

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

الموافق ٨ ربيع الآخر ١٤٤٧ هـ

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



أحمد إبراهيم أحمد يوسف

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

مهند طه خالد

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

القاهرة في ١٣ نوفمبر ٢٠٢٥

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م الموافق ٨ ربيع الآخر ١٤٤٧هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
١٨,٢٢٦,١٤٧	١٧,٧٥٥,٨٦٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٦,٠٧٢,٠٣٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	٤٩,٥٩٠	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٥,٧٠٥,٧٥٢	(١٧/ب)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٣,٥٧٣,٩٠٧	٣٩,٥٩٣,٦٥٨	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٢,٩٨٧	٥٧٥,٢١٢	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣,٨١٤,٥٢٨	٩٨,٥٧٨,٠٠٤	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٦٨,٦٣٧	١,٢٨٨,٧٢٧	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٧٨,٩٨٥	٥٥٦,٠٩٤	(١٩)	أصول غير ملموسة
٦,٠١٠,٢٨٥	٧,١٣٢,١٨٩	(٢٠)	أصول أخرى
٢,٢٧٢,٧٥٩	٣,٥٥٤,٤٥٨	(٢١)	أصول ثابتة
<u>٢٤٠,٢٣١,٧٥٣</u>	<u>٢٥٠,٨٦١,٥٨٠</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨١٠,٨٣١	١١,٣٤٧,٦٢٦	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٩٠,٥١٥,٠٨٥	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٦,٨٠٣,٤٩٤	٧,٢٢٣,٢٢١	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٠٧,٠٩٣	٢٢٨,٤٠٧	(٢٥)	مخصصات أخرى
١,٠٢١,٦٣٠	٩٣٠,٠٩٠		التزامات ضريبية مؤجلة
١,٣٠٣,٥٥٩	١,٤٠٧,٨٤٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>٢٠١,٢٠١,٧٨٥</u>	<u>٢١١,٦٥٢,٢٧١</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٧,٢١٤,٢٢٨	(٢٦)	رأس المال المدفوع
١٠,١٧٨,٤٥١	١١,٣١٥,٤٣٥	(٢٧)	احتياطات
٢٣,١٧٤,٠٠٨	٢٠,٦٧٩,٦٤٦	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	٣٩,٢٠٩,٣٠٩		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٤٠,٢٣١,٧٥٣</u>	<u>٢٥٠,٨٦١,٥٨٠</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي
محمد على عمر

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م الموافق ٨ ربيع الآخر ١٤٤٧هـ

بالألف جنيه مصري

إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	من ١ يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
(٦)	١٩,٦٢٨,٢٤٧	٦,٦٩٥,٠٠٠	١٦,٥٣٣,٤٨٣	٥,٩١٩,٨٢٨
(٦)	(١١,٨٩٤,٦٢٩)	(٣,٩١٥,٨١٥)	(١٠,٢٣٦,٢٨٥)	(٣,٥٠٨,٨٥٦)
(٦)	٧,٧٣٣,٦١٨	٢,٧٧٩,١٨٥	٦,٢٩٧,١٩٨	٢,٤١٠,٩٧٢
(٧)	٤١٣,٤٠١	١٥١,٧١٤	٤٠٢,٩٦٥	١٤٧,٣٠١
(٨)	٣٢٧,٣٤٥	٤٨,٣٠٨	٣٣٤,٣٤٤	١٨,١٣١
(٩)	١٥٥,٥٥٩	٩٩,٢٨٧	٢٧٠,٦٥٥	٦٤,٩٨٥
	-	-	١٦,٤٣٨	١٦,٤٢٧
(١٠)	(٦٢٨,١٦٣)	٧٥,٥٩٩	(٨٦٨,٩٣٩)	٣٤٨,٦٧٩
(١١)	(٢,٥٨٥,٩٢٣)	(٧٦٠,٠٦٤)	(١,٩١٦,٦٧٦)	(٦٢٧,٤٨٥)
	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
(١٢)	(٨٨٠,١٣٠)	(٤٩٤,٧٩٨)	٤,٩٧٠,٨٥١	٢٠,٤٦٥
	٤,١٦٠,٧٠٧	١,٧٧٤,٢٣١	٩,٢٨١,٨٣٦	٢,٣٢٤,٤٧٥
(١٣)	(١,٦٩٠,٣١٢)	(٦٢٦,٧٥٥)	(٩٦٤,١١٣)	(٥٥٨,٥٢١)
	٢,٤٧٠,٣٩٥	١,١٤٧,٤٧٦	٨,٣١٧,٧٢٣	١,٧٦٥,٩٥٤
(١٤)	٣,٤٣٨		١٣,٢٩٧	

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي

محمد على عمر

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م الموافق ٨ ربيع الآخر ١٤٤٧هـ

بالآلاف جنيه مصرى

من ١ يوليو ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	
١,٧٦٥,٩٥٤	٨,٣١٧,٧٢٣	١,١٤٧,٤٧٦	٢,٤٧٠,٣٩٥	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>				
٣٨٢,٤٣٢	٣,٩٢٧,٣١٢	(٣٦٢,٧٨٢)	(١٢٠,٣٧٦)	صافي التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٦,٠٤٧)	(٨٨٣,٦٤٥)	٨١,٦٢٦	٢٧,٠٨٥	صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
<u>بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>				
(٢٢,٥٠٠)	١٠٣,١٠٥	١٠,٥٣٣	١٠٠,٧٥٠	صافي التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,١٨٢)	٩٢,٧٦٣	٣٧	(٢٣,٨٣٤)	صافي التغير فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٠٦٢	(٢٣,١٩٩)	(٢,٣٧٠)	(٢٢,٦٦٩)	صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة
٢٧٣,٧٦٥	٣,٢١٦,٣٣٦	(٢٧٢,٩٥٦)	(٣٩,٠٤٤)	اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
٢,٠٣٩,٧١٩	١١,٥٣٤,٠٥٩	٨٧٤,٥٢٠	٢,٤٣١,٣٥١	اجمالى الدخل الشامل للفترة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م الموافق ٨ ربيع الآخر ١٤٤٧ هـ

الإيضاح رقم	رأس المال المدفوع	الاختياطيات	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح الفترة / السنة	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الانصددة في ١ يناير ٢٠٢٥ كما سبق إصدارها	٥,٦٧٧,٥٠٩	١٠,١٧٨,٤٥١	١١,٤٣٤,٦٨٤	١١,٧٣٩,٣٢٤	٣٩,٠٢٩,٩٦٨
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٣٩,٠٤٤)	٦٨,٣٣٨	-	٢٩,٢٩٤
توزيعات أرباح	-	-	-	(٣,٣٢٠,٣٤٨)	(٣,٣٢٠,٣٤٨)
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	-	-	-	(١,١٧٣,٦٠٧)	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي	-	١,١٧٣,٦٠٧	-	(٣,٢٤٨)	-
المحول من احتياطي المخاطر النكية عن أصول التملكيتها للدينك	-	٣,٢٤٨	-	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة	-	(٨٢٧)	٨٢٧	-	-
المحول إلى رأس المال من الأرباح المحتجزة	-	-	٨,٢٤٢,١٢١	(٨,٢٤٢,١٢١)	-
صافي أرباح الفترة	١,٥٣٦,٧١٩	-	(١,٥٣٦,٧١٩)	-	-
الانصددة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٧,٢١٤,٢٢٨	١١,٣١٥,٤٣٥	١٨,٢٠٩,٢٥١	٢,٤٧٠,٣٩٥	٢٩,٢٠٩,٣٠٩
الارصددة في ١ يناير ٢٠٢٤ كما سبق إصدارها	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٩٥٩,٢٩٩	٩,١٧٣,١٧٧	٤,٥٥٦,٨٣٩	٢٤,٨٦٦,٨٢٤
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٢١٦,٣٣٦	٢٠,٧٥٣	-	٢,٢٣٧,٠٨٩
توزيعات أرباح	-	-	-	(١,٤١٢,٤٧١)	(١,٤١٢,٤٧١)
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	-	٤٠٤,٧١١	-	(٤٠٤,٧١١)	-
المحول إلى احتياطي رأسمالي	-	٩,٧٣٢	-	(٩,٧٣٢)	-
المحول إلى أرباح محتجزة	-	-	٢,٢٢٩,٩٢٥	(٢,٢٢٩,٩٢٥)	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	٨,٣١٧,٧٢٣	٨,٣١٧,٧٢٣
الارصددة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٥,٦٧٧,٥٠٩	٩,٥٩٠,٠٧٨	١١,٤٢٢,٨٥٥	٨,٣١٧,٧٢٣	٣٥,٠٠٩,١٦٥

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م الموافق ٨ ربيع الآخر ١٤٤٧ هـ

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رقم	
٩,٢٨١,٨٣٦	٤,١٦٠,٧٠٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧٥,٩٦٥	٥٠٢,٨٧٥	(١٩,٢١)	صافي الأرباح قبل الضرائب
٨٨٩,٢٤٧	٦٩٢,٩٠١		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٩٩٦	١٣١	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
(٢,٤٠٦)	٢٢,٣٦٩	(١٢)	اضمحلال الأصول
(١٦,٤٣٨)	-		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢,٢٩٩)	(١٥)		عبء (رد) مخصصات أخرى
(٣٣٤,٣٤٤)	(٣٢٧,٣٤٥)	(٨)	أرباح استثمارات مالية
١٠,٠٩٦,٥٥٧	٥,٠٥١,٦٢٣		(أرباح) بيع أصول ثابتة
			توزيعات أرباح
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
			صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٣,٠٧٥,٢٢٠)	٥٧٥,١٨٨	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧,٠٥٥,٦٢٢)	(٥,٢٤٦,٥٠٥)	(ج/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٣٤٠,٧١٦)	١٧٧,٧٧٥	(ب/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٦,٧٣٢	(٥٠,١٥١)	(ل/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للبنوك
(٢,٤٢٩,١٦٣)	(٦٨٩,٢٣٣)	(ب/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
(٢١٣,٠٩٤)	(١,١٢٦,٨٢٥)	(٢٠)	أصول أخرى
(١,٦٥٨,٣٧٨)	(٣,٤٦٣,٢٠٥)	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧٨,٥٨١	(٩١,٥٤٠)		التزامات (أصول) ضريبية مؤجلة
٣٨,٥٥٩,٩٠٠	١٣,٤٥٩,٩٠٧	(٢٣)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(١,٣٩٦,٥١٣)	(١,٥٨٦,٠٢٩)		ضرائب دخل مسددة
١,٤١٢,٢٧٨	٣٤١,٢٨٧	(٢٤)	التزامات أخرى
٣٤,٣٤٥,٣٤٢	٧,٣٥٢,٢٩٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٠٩,٤٣٨)	(١,٥٠٤,٩٨١)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣٥٩,٣٤٦)	(١٥٦,٧٠٢)	(١٩)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣,٤١٣	١٥		متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
٣٣٤,٣٤٤	٣٢٧,٣٤٥	(٨)	توزيعات أرباح
(١,٢٩٩,٣٢٤)	(٦٧٦,٥٨٢)	(ل/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٩٢١	(٢٠٠,٩٠٠)	(د/١٨)	التغير في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٧,٣٢٦,٧٨٨)	(١٦,٢١١,١٨٨)	(ج/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٩,٠٤٨,٢١٨)	(١٨,٢٤٢,١٨٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٥٤٥,٩٢٦)	(٢,٢٤١,٩٠٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٤٥,٩٢٦)	(٢,٢٤١,٩٠٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٣,٧٥١,١٩٨	(١٣,١٣١,٧٩٩)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٩,٦٠٧,٠٥١	٩٠,٣١٩,٨٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٨٣,٣٥٨,٢٤٩	٧٧,١٨٨,٠٧١		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٦,٦٠٥,٠٥٣	١٧,٧٥٥,٨٦٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٨,٧٧٨,٤٥٧	٦٦,٠٧٢,٠٣٢		أرصدة لدى البنوك
٥١,٥٢٥,٨٣١	٥٢,٠٧٥,٩٤٣		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(١٣,٩٣٣,٠٠٢)	(١٥,١٤٥,٨٩٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٩,٦١٨,٠٩٠)	(٤٣,٥٦٩,٨٧٠)		أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
٨٣,٣٥٨,٢٤٩	٧٧,١٨٨,٠٧١	(١/٢٩)	النقدية وما في حكمها

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التي الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢/٢٩ .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ألف وسبع مائة موظفاً والمركز الرئيسى للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

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

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الادارة في ١٦/١٠/٢٠٢٥م

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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالى للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 المالية 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزوي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

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

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

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 = ٤٧,٨٧٤٤ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٥م والدولار = ٥٠,٨٣٨٨ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م.

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومراجعات 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 ، وبراعي التالي:

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا والاستراتيجية الموضوعو للكيفية إدارة تلك المخاطر
- كيف يتم تعويض مديري خطوط الأعمال على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

- يتم تصنيف الأصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الأصول الماليه وتدفقاتها النقدية التعاقدية.
- ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر :
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الأرباح والخسائر :
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول الماليه .
 - ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

عند الاعتراف الأولي بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

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

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 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 للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

و/٢ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.

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

و/٣ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية . يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

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

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

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

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

و/٥ السياسة المالية

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

و/١/٥ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الأرباح والخسائر

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

• 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 الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى 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 إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المنتهية بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المنتهية 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 .

ح/ ٤: المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات 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 مضمحة 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 المضمحة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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/ السياسه الماليه

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

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

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

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

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

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

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

ل / ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل / ٣/ المعايير الكمية:

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

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

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوما (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

ل / ٤ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

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

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

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

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .

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

التوقف عن السداد:

تدرج توظيفات و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ،

و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر

و تقل عن (٩٠) يوم ، (١٨٠) يوم لتوظيفات وتسهيّلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب

الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت

لمعاملة التوظيفات غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير

المالية رقم ٩) . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما

خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق عام ٢٠١٩.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

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

م/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد 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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

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

ع/١ الاستئجار

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

ع/٢ التأجير

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

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشاة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ش - التمويل

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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 المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

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

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

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة 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 .

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

٣/١ - خطر الائتمان

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١/أ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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 والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخط التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

المشتقات

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/أ 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) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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

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

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

ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		تقييم البنك للعملاء
توظيفات وتسهيّلات	مخصص الخسائر	توظيفات وتسهيّلات	مخصص الخسائر	
%	الائتمانية المتوقعة %	وتسهيلات %	الائتمانية المتوقعة %	
٩٦,١	٨٠,٠	٩٧,٢	٨٨,٦	ديون جيدة
١,٢	١,١	٠,٥	٠,٩	المتابعة العادية
٠,٦	٠,٧	١,٠	٠,٢	المتابعة الخاصة
٢,١	١٨,٢	١,٣	١٠,٣	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري (١٥)	-	-	١٤,٥٩٤	-	-	١٤,٥٩٤
أرصدة لدى البنوك (١٦)	-	-	٣٣,٢٤٢	-	-	٣٣,٢٤٢
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك (١٧/أ)	٥٤٦	-	-	-	-	٥٤٦
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء (١٧/ب)	-	٢٥٦,٧٣٨	-	١,٠٨٦,٢٩٨	٣٤٩,٣٠٦	١,٦٩٢,٣٤٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٧/د)	٣٢	-	٥٨,٨١٧	-	-	٥٨,٨٤٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (١٨/ج)	٦١٨	-	١,٠٨٥,٩٠٣	-	-	١,٠٨٦,٥٢١
مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,٣١٧ ألف جم) (٢٥)	-	٧,٢٧١	-	٢٨,٠٩٥	٤,٧٢٤	٤٠,٠٩٠
إجمالي خسائر الاضمحلال	١,١٩٦	٢٦٤,٠٠٩	١,١٩٢,٥٥٦	١,١١٤,٣٩٣	٣٥٤,٠٣٠	٢,٩٢٦,١٨٤

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م						(بالآلاف جنيه مصري)	
إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي	
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	١٤,٤٩٩	-	-	١٤,٤٩٩	
(١٦) أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٩,٦٣٤	-	-	٢٩,٦٣٤	
(١٧) مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء	-	١٨٧,١٣٢	-	١,١٤٤,٨٣٢	١٥٢,٩٩٣	١,٤٨٤,٩٥٧	
(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٨	-	٨٢,٦٣٥	-	-	٨٢,٦٨٣	
(ج/١٨) 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	

٥/١ مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء

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

تقييم البنك	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٨,٧١٩,٥٠٥	١٨,٠٩٨,٢٢٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٦٩,٢٩٥	١٧٧,٨٧٣
محل اضمحلال	٤٥٣,٩٦٥	٢٣٨,٣٣١
الإجمالي	١٩,٢٤٢,٧٦٥	١٨,٥١٤,٤٣٢
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(١,٨٤٤,٦٧١)	(١,٦٤٧,٢٣١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٦٩٢,٣٤٢)	(١,٤٨٤,٩٥٧)
الصافي	١٥,٧٠٥,٧٥٢	١٥,٣٨٢,٢٤٤

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

تحليل اجمالي المشاركات والمربحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١٢,٣٩٦,٣٧٥	٦,٠٠٦,٦٦٠	-	١٨,٤٠٣,٠٣٥
المتابعة العادية	-	٣١٦,٤٧٠	-	٣١٦,٤٧٠
المتابعة الخاصة	-	٦٩,٢٩٥	-	٦٩,٢٩٥
غير منتظمة	-	-	٤٥٣,٩٦٥	٤٥٣,٩٦٥
الإجمالي	١٢,٣٩٦,٣٧٥	٦,٣٩٢,٤٢٥	٤٥٣,٩٦٥	١٩,٢٤٢,٧٦٥

تحليل اجمالي المشاركات والمربحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

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

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

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٢٥٦,٧٣٨	١,٠٦٧,٨٤٩	-	١,٣٢٤,٥٨٧
المتابعة العادية	-	١٥,٠٢٥	-	١٥,٠٢٥
المتابعة الخاصة	-	٣,٤٢٤	-	٣,٤٢٤
غير منتظمة	-	-	٣٤٩,٣٠٦	٣٤٩,٣٠٦
الإجمالي	٢٥٦,٧٣٨	١,٠٨٦,٢٩٨	٣٤٩,٣٠٦	١,٦٩٢,٣٤٢

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

أ/٦ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصري)			
أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي	
-	٦,٥١٦,١٤٩	٦,٥١٦,١٤٩	AA- إلى AA+
-	١٤٢,٨٦٧	١٤٢,٨٦٧	A- إلى A+
٥٤,٦٧٢,٣٥٤	٦٥,٧٤٥,٨٩١	١٢٠,٤١٨,٢٤٥	أقل من A-
٥٤,٦٧٢,٣٥٤	٧٢,٤٠٤,٩٠٧	١٢٧,٠٧٧,٢٦١	الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الفترة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	
٤٩,٥٩٠	-	-	-	٤٩,٥٩٠	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٥,٧٠٥,٧٥٢	-	-	-	١٥,٧٠٥,٧٥٢	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
استثمارات مالية :					
٣٩,٥٩٣,٦٥٨	٢,٤٧٤,٢٠١	٢,٣١٣,١٣٨	٤,٢٤٢,١٠١	٣٠,٥٦٤,٢١٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٥,٢١٢	-	-	-	٥٧٥,٢١٢	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٨,٥٧٨,٠٠٤	٥٢٦,٣٩١	٧,٠٢٠,٥٩٤	-	٩١,٠٣١,٠١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٧,١٣٢,١٨٩	-	٩٠,٥٥٣	-	٧,٠٤١,٦٣٦	أصول أخرى
<u>١٦١,٦٣٤,٤٠٥</u>	<u>٣,٠٠٠,٥٩٢</u>	<u>٩,٤٢٤,٢٨٥</u>	<u>٤,٢٤٢,١٠١</u>	<u>١٤٤,٩٦٧,٤٢٧</u>	الإجمالي في نهاية الفترة
<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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

أ/ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (بالألف 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	استثمارات مالية :
٤٩,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٥٩٠	-	-
١٥,٧٠٥,٧٥٢	٣,٤١٩,٠٤٣	٢,٦٦٤,٩٨٩	-	١,٦٥٧,٦١١	١,٨٣٢,٣٦٣	٥,٧٢٨,٨١٦	٤٠٢,٩٣٠	-	٤٠٢,٩٣٠	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٣٩,٥٩٣,٦٥٨	-	٦,٢١٢,٣١٤	٢٤,١٩٧,٨٨٥	١,٥٥٩,٢٥١	٢,٨١٩,٦٢١	٢,٧٩٦,٦٨٣	١,٥٠٧,٨٥٤	-	١,٥٠٧,٨٥٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٧٥,٢١٢	-	٥٧٥,٢١٢	-	-	-	-	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٩٨,٥٧٨,٠٠٤	-	-	٩٨,٥٧٨,٠٠٤	-	-	-	-	-	-	- بالتكلفة المستهلكة
٧,١٣٢,١٨٩	-	-	-	-	٣٣٢,٦٣٥	-	٦,٧٩٩,٥٥٤	-	٦,٧٩٩,٥٥٤	أصول أخرى
١٦١,٦٣٤,٤٠٥	٣,٤١٩,٠٤٣	٩,٤٥٢,٥١٥	١٢٣,٢٧٥,٨٨٩	٣,٢١٦,٨٦٢	٤,٩٨٤,٦١٩	٨,٥٢٥,٤٩٩	٨,٧٥٩,٩٢٨	-	٨,٧٥٩,٩٢٨	الإجمالي في نهاية الفترة
١٣٩,٥٢٣,٩٥١	٢,٠٨٤,٦٣٧	٩,٩٣٩,٠٥٦	١٠٢,٨٠٩,٠٣٦	٢,٥٠٩,٨٧٠	٦,٠٠٩,٧٤٢	٨,٤٤٣,٠٣١	٦,٧٣٨,٥٧٩	-	٦,٧٣٨,٥٧٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٣/ب - خطر السوق

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٥م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٥٩,٦٠٩,٨٩٩	١٤٨,١٨١,٣٦٠	١٤٩,٥٩٦,٩٠٧	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٦٩,٨٩٣,٠٧٢	خطر أسعار الصرف
٤٥,١٠٥,٣١٢	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٦١,٨٤٨,٢١٠	٦٤,٩٨٣,٦١١	٧٢,٦٤٦,٢٨٣	٦٩,٩٢٧,٥١٩	خطر سعر العائد
١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	٢٦,٠٤٦,٩٧٣	٣٠,٦٥٨,٢٣٠	٢٨,٤٣٦,٩٥٤	خطر أدوات الملكية
١٦٥,٦٦٠,١٨٢	٢٥٦,١١٩,٥١٢	٢٣٣,٧٧٦,٠٤٦	٢٤٠,٦٢٧,٤٩١	٤٢٦,٠٨٢,٩٥١	٢٦٨,٢٥٧,٥٤٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٥م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	٢١٠,٢٧٩	-	٢٢٩,٦٩٨	١٤٥,٦٩٥	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	٢١٠,٢٧٩	-	٢٢٩,٦٩٨	١٤٥,٦٩٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٥م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٥٩,٣٨٠,٢٠١	١٤٧,٩٧١,٠٨٠	١٤٩,٥٩٦,٩٠٧	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٦٩,٧٤٧,٣٧٧	خطر أسعار الصرف
٤٥,١٠٥,٣١٢	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٦١,٨٤٨,٢١٠	٦٤,٩٨٣,٦١١	٧٢,٦٤٦,٢٨٣	٦٩,٩٢٧,٥١٩	خطر سعر العائد
١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	٢٦,٠٤٦,٩٧٣	٣٠,٦٥٨,٢٣٠	٢٨,٤٣٦,٩٥٤	خطر أدوات الملكية
١٦٥,٥٠٢,١٩٣	٢٥٥,٨٨٩,٨١٤	٢٣٣,٥٦٥,٧٦٦	٢٤٠,٦٢٧,٤٩١	٤٢٦,٠٨٢,٩٥١	٢٦٨,١١١,٨٥٠	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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (بالآلاف جنيه مصري)

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٠١٧,٧٣٩	١١,٣٧٨,٢٥٧	١٧٦,٩٧٤	٦٩,٣٣٠	١١٣,٥٦٤	١٧,٧٥٥,٨٦٤
أرصدة لدى البنوك	٨,٦٤٧,٩٥٨	٤٦,٧٣١,٤٥٩	٥,٥٠٩,٩٥٨	٤٧٥,٤٩١	٤,٧٠٧,١٦٦	٦٦,٠٧٢,٠٣٢
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	٤٩,٥٩٠					٤٩,٥٩٠
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٢,٥٩٨,٦٢٢	٣,٠٢٦,٧٢٢	٨٠,٤٠٨	-	-	١٥,٧٠٥,٧٥٢
استثمارات مالية :						
بألقيم العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٥,٨٧٧,٤٧٤	١١,٤٩٩,٦٨٤	٢,٠٢٩,٥٠٠	-	١٨٧,٠٠٠	٣٩,٥٩٣,٦٥٨
بألقيم العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٧٥,٢١٢	-	-	-	-	٥٧٥,٢١٢
بالتكلفة المستهلكة	٤٣,٥٥٠,٤٠٣	٥٤,٩٢٢,٠٧٦	١٠٥,٥٢٥	-	-	٩٨,٥٧٨,٠٠٤
أصول مالية أخرى	٦,٩٥٩,٧٩٨	١٧٦,٢٩٣	(٤,٦٢٧)	٢,٢٨٠	(١,٥٥٥)	٧,١٣٢,١٨٩
إجمالي الأصول المالية	١٠٤,٢٢٧,٢٠٦	١٢٧,٧٨٤,٠٨١	٧,٨٩٧,٧٣٨	٥٤٧,١٠١	٥,٠٠٦,١٧٥	٢٤٥,٤٦٢,٣٠١
الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠,٩٤٥	٨,٤٩٢,٨١٣	٢,٨١٣,٨٥٥	١٣	-	١١,٣٤٧,٦٢٦
الأوعية الادخارية	٨٦,٨٥٨,٤١٠	٩٣,٣٣٠,٥٨٩	٤,٧٩٨,٨١٦	٥٤٨,٢٨٩	٤,٩٧٨,٩٨١	١٩٠,٥١٥,٠٨٥
التزامات مالية أخرى	٥,٨٧٤,٩٤٦	١,٢٤٦,٩٢١	٤٧,١١٧	٥,٦١١	٤٨,٦٢٦	٧,٢٢٣,٢٢١
إجمالي الالتزامات المالية	٩٢,٧٧٤,٣٠١	١٠٣,٠٧٠,٣٢٣	٧,٦٥٩,٧٨٨	٥٥٣,٩١٣	٥,٠٢٧,٦٠٧	٢٠٩,٠٨٥,٩٣٢
صافي المركز المالي	١١,٤٥٢,٩٠٥	٢٤,٧١٣,٧٥٨	٢٣٧,٩٥٠	(٦,٨١٢)	(٢١,٤٣٢)	٣٦,٣٧٦,٣٦٩
ارتباطات متعلقة بالتوظيف في نهاية سنة المقارنة	٢,٦٥٣,١٦٧	٢,٨٨١,٠٨٣	١٢,٢٢٧	-	٧,٨٣٢	٥,٥٥٤,٣٠٩
إجمالي الأصول المالية	٩١,١٧٤,٨٤٢	١٣٥,٠٨٦,٨٧٨	٤,٥٠١,١٠١	٤٧٤,٦٧٧	٤,٧٧٣,٨٧٤	٢٣٦,٠١١,٣٧٢
إجمالي الالتزامات المالية	٨١,٠٠٠,٥٥٢	١٠٨,١٤٧,٨٦٠	٤,٢٧٧,٠٣٣	٤٨٠,٣٦٢	٤,٧٦٣,٦٩٦	١٩٨,٦٦٩,٥٠٣
صافي المركز المالي	١٠,١٧٤,٢٩٠	٢٦,٩٣٩,٠١٨	٢٢٤,٠٦٨	(٥,٦٨٥)	١٠,١٧٨	٣٧,٣٤١,٨٦٩

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م							الأصول المالية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
١٠,٢٨٧,٧٧٠	-	-	-	-	٧,٤٦٨,١٩٤	١٧,٧٥٥,٨٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١,٩٠٨,٣٦٨	٣٢,٣٠٩,٩٠٠	٧٢٠,٧٤٩	٨٢٧,٠٨٧	-	٣٠٥,٩٢٨	٦٦,٠٧٢,٠٣٢	أرصدة لدى البنوك
-	-	٤٩,٥٩٠	-	-	-	٤٩,٥٩٠	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
٨١,٤٩٨	٢٣٤,٢٥٨	٣,٩٩٤,٧٨٨	١,٨٣٠,٦١٥	٩,٢٠١,٣٠٦	٣٦٣,٢٨٧	١٥,٧٠٥,٧٥٢	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٤,٥٣٤,٥١٢	٤,٢٣٥,٣٧٨	٧,٦١٩,٥٠٦	٢٠,٥٨٨,٢٠٧	٢,٦١٦,٠٥٥	-	٣٩,٥٩٣,٦٥٨	استثمارات مالية : بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٥٧٥,٢١٢	-	-	-	-	٥٧٥,٢١٢	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢,٧٥٣,١٤٧	١٧,٨٧٢,٤٩٦	٩,٧٦٨,٤٠٠	٦٠,٤٩٦,٧٥٩	٧,٦٨٧,٢٠٢	-	٩٨,٥٧٨,٠٠٤	بالتكلفة المستهلكة
١,٧٨٣,٠٤٧	١,٧٨٣,٠٤٧	١,٧٨٣,٠٤٧	١,٧٨٣,٠٤٨	-	-	٧,١٣٢,١٨٩	أصول مالية أخرى
٥١,٣٤٨,٣٤٢	٥٧,٠١٠,٢٩١	٢٣,٩٣٦,٠٨٠	٨٥,٥٢٥,٧١٦	١٩,٥٠٤,٥٦٣	٨,١٣٧,٣٠٩	٢٤٥,٤٦٢,٣٠١	إجمالي الأصول المالية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي	الالتزامات المالية
١١,١٤٣,١٤٥	-	-	-	-	٢٠٤,٤٨١	١١,٣٤٧,٦٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,١٩٠,١٤٨	٢٥,٥٣٥,٦٠٦	٢٥,٥٣٥,٦٠٧	٣٢,١٩٥,٥٥١	٦٠,١٢٢,٨٠١	١٦,٩٣٥,٣٧٢	١٩٠,٥١٥,٠٨٥	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١,٨٠٥,٨٠٥	١,٨٠٥,٨٠٥	١,٨٠٥,٨٠٥	١,٨٠٥,٨٠٦	-	-	٧,٢٢٣,٢٢١	التزامات مالية أخرى
٤٣,١٣٩,٠٩٨	٢٧,٣٤١,٤١١	٢٧,٣٤١,٤١٢	٣٤,١٠١,٣٥٧	٦٠,١٢٢,٨٠١	١٧,١٣٩,٨٥٣	٢٠٩,٠٨٥,٩٣٢	إجمالي الالتزامات المالية
٨,٢٠٩,٢٤٤	٢٩,٦٦٨,٨٨٠	(٣,٤٠٥,٣٣٢)	٥١,٥٢٤,٣٥٩	(٤٠,٦١٨,٢٣٨)	(٩,٠٠٢,٥٤٤)	٣٦,٣٧٦,٣٦٩	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
٦٠,١٥٩,٨٨٠	٥٥,٩٤٠,٩١٦	٢٠,٠١٦,٤٣٧	٧٨,٤٢٤,٧٠٤	١٢,٦٩٧,٨٣٩	٨,٧٧١,٥٩٦	٢٣٦,٠١١,٣٧٢	اجمالي الأصول المالية
٤٥,١٢٠,٨٨١	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٢٩,٨٥٣,٨٥٧	٥٥,٢٩٧,٠٥٩	١٦,٤٠٣,٥٢٢	١٩٨,٦٦٩,٥٠٣	اجمالي الالتزامات المالية
١٥,٠٣٨,٩٩٩	٢٩,٩٤٣,٨٢٤	(٥,٩٨٠,٦٥٥)	٤٨,٥٧٠,٨٤٧	(٤٢,٥٩٩,٢٢٠)	(٧,٦٣١,٩٢٦)	٣٧,٣٤١,٨٦٩	فجوة إعادة تسعير العائد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- * إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنوع 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 تنوع مصادر التمويل .

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر 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	
١١,٣٤٧,٦٢٦	٢٠٤,٤٨١	-	-	-	١١,١٤٣,١٤٥	الالتزامات المالية
١٩٠,٥١٥,٠٨٥	٧٧,٠٥٨,١٧٣	٣٢,١٩٥,٥٥١	٢٥,٥٣٥,٦٠٧	٢٥,٥٣٥,٦٠٦	٣٠,١٩٠,١٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٢٢٣,٢٢١	-	١,٨٠٥,٨٠٦	١,٨٠٥,٨٠٥	١,٨٠٥,٨٠٥	١,٨٠٥,٨٠٥	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢٠٩,٠٨٥,٩٣٢	٧٧,٢٦٢,٦٥٤	٣٤,٠٠١,٣٥٧	٢٧,٣٤١,٤١٢	٢٧,٣٤١,٤١١	٤٣,١٣٩,٠٩٨	التزامات مالية أخرى
٢٤٥,٤٦٢,٣٠١	٢٧,٦٤١,٨٧٢	٨٥,٥٢٥,٧١٦	٢٣,٩٣٦,١٨٠	٥٧,٠١٠,٢٩١	٥١,٣٤٨,٣٤٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا 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 مالية أخرى
٢٣٦,٠١١,٣٧٢	٢١,٤٦٩,٤٣٥	٧٨,٤٢٤,٧٠٤	٢٠,٠١٦,٤٣٧	٥٥,٩٤٠,٩١٦	٦٠,١٥٩,٨٨٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

د/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩ م .

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، وإجمالي رصيد بنود الدخل الشامل 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 % مبنية 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٢١٤,٢٢٨	٥,٦٧٧,٥٠٩	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع والمحول تحت حساب زيادة رأس المال
٣,٩٨٤,٢٢١	٢,٨٠٧,٣٦٦	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطات " قانوني (عام) & رأسمالي "
١٨,٣٦٤,٧٦٥	١١,٤٧٩,٩٩١	احتياطي مخاطر العام
٨٠٧,٣٠٩	٦,٨٧٥,٨٣٦	الأرباح المحتجزة
٤,٦٣٠	٥,٠٢٩	الأرباح السنوية/ ربع سنوية
(٣,٣٧٨,٨٠٧)	(٣,٦٣٩,٣٦٥)	حقوق الأقلية
٧,١٦٥,٩٤٩	٧,٢٠٤,٩٩٣	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
٣٤,٣٠١,٥٥٦	٣٠,٥٥٠,٦٢٠	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
١,٣١٩,١٢٩	١,٢٠٨,٦٧٤	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٦٥,١٧٣	١٩٦,٧٢٩	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
١,٥٨٤,٣٠٢	١,٤٠٥,٤٠٣	إجمالي رأس المال المساند
٣٥,٨٨٥,٨٥٨	٣١,٩٥٦,٠٢٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :
١٣٦,٧٤٨,٦٧١	١٤١,٨٦٣,٦٠٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٢٦,٢٤ %	٢٢,٥٣ %	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 أسوةً بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤,٣٠١,٥٥٦	٣٠,٥٥٠,٦٢٠	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٢٤٧,٩٣٦,٧٨١	٢٣٦,٩٤٨,٧٢١	ثانياً : مقام النسبة
٣,٦٧١,٤٦٧	٤,٥٨١,٨٥٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٥١,٦٠٨,٢٤٨	٢٤١,٥٣٠,٥٧٨	التعرضات خارج الميزانية
١٣,٦٣ %	١٢,٦٥ %	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنمعة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

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

٤/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

٤/ج القيمة العادلة للمشتقات

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

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافى الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " " 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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

- المستوى الأول:

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

- المستوى الثاني

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

- المستوى الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

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

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

- الأوعية الادخارية وشهادات 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 والاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحاث الشخصية والمرابحاث العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصرى
١,٩٤٧,٩٦٦	١,٧٢٣,٧٠٨
٢,٦٧٣,٠٠٠	٢,٥٠١,٢٨٩
١,٩٨١,٣٩٩	٢,٩٧٢,٤٨٣
٦,٦٠٢,٣٦٥	٧,١٩٧,٤٨٠
٩,٥٤٨,٧٧٢	١٢,٠١٩,٣٨٥
٣٨٢,٣٤٦	٤١١,٣٨٢
١٦,٥٣٣,٤٨٣	١٩,٦٢٨,٢٤٧
(٧٤٠,٧٦٥)	(٥٧٧,٣٨٤)
(٩,٤٩٥,٥٢٠)	(١١,٣١٧,٢٤٥)
(١٠,٢٣٦,٢٨٥)	(١١,٨٩٤,٦٢٩)
٦,٢٩٧,١٩٨	٧,٧٣٣,٦١٨

عائد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
البنك المركزى المصرى
البنوك الأخرى
العملاء
المجموع
عائد استثمارات في أدوات دين حكومية
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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصرى
٧٥,٣٣٦	٥٨,٨٨٤
١٨,٤٨١	٢٢,٣٥٣
١٠,٦٢١	٩,١٥٠
٢٩٨,٥٢٧	٣٢٣,٠١٤
٤٠٢,٩٦٥	٤١٣,٤٠١

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

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصرى
٢١,٩٤٨	١٨,٠٥٥
٢١٧,٠٤٩	٢٢٥,٠٨٤
٩٥,٣٤٧	٨٤,٢٠٦
٣٣٤,٣٤٤	٣٢٧,٣٤٥

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
١٥٧,٥٢٨	٨٦,٥٩٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٢,١٦٢	١٩,١٥٨	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٥٠,٩٦٥	٤٩,٨٠٩	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
<u>٢٧٠,٦٥٥</u>	<u>١٥٥,٥٥٩</u>	الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢,٥٥٤)	(٨٩٧)	أرصدة لدى البنوك
(٢١,٨٩٤)	(٥,٩٠٨)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٢,٦٩٧)	٢٣,٨٣٤	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٣٨٨,٧٦٧)	(٣٢٨,٧٨٨)	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء
(٣٦٤,١٥٠)	(٣١٥,٨٤٣)	مشاركات ومراجحات ومضاربات مع البنوك
١,١٢٣	(٥٦١)	الإجمالي
<u>(٨٦٨,٩٣٩)</u>	<u>(٦٢٨,١٦٣)</u>	

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٧٣٢,٣١٦)	(٩٧٠,٠٩٣)	أجور ومرتبات
(٢١,٨١٣)	(٢٥,٧٠١)	تأمينات اجتماعية
(١٢,٧٤٧)	(١٣,١٠٠)	تكلفة المعاشات
(٧٦٦,٨٧٦)	(١,٠٠٨,٨٩٤)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٢٧٥,٩٦٥)	(٥٠٢,٨٧٥)	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
(٨٧٣,٨٣٥)	(١,٠٧٤,١٥٤)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١,٩١٦,٦٧٦)</u>	<u>(٢,٥٨٥,٩٢٣)</u>	الإجمالي

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٤,٨٨١,١٨٦	(١,٠١٧,٨٣٩)	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٢,٢٩٩	١٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٠٧٥)	(٣,١٩٤)	إيجار تشغيلي
٨٦,٠٣٥	١٦٣,٢٥٧	أخرى
٢,٤٠٦	(٢٢,٣٦٩)	(عبء) رد مخصصات أخرى
<u>٤,٩٧٠,٨٥١</u>	<u>(٨٨٠,١٣٠)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنتمة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
(١,٦٩٠,٣١٢)	(٩٦٤,١١٣)	ضرائب الدخل الحالية
		وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
(١,٧٧٧,٤٣٦)	(١,٤٩٢,٣٧٦)	الضريبة الجارية
٨٧,١٢٤	٥٢٨,٢٦٣	إيرادات ضريبية مؤجلة
(١,٦٩٠,٣١٢)	(٩٦٤,١١٣)	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 ٢٠١٨م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وجاري إجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة للعوام من ٢٠٢٠م وحتى ٢٠٢٢م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، وجاري حالياً أعمال الفحص .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٣-٢٠٢٤م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم إجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٢م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٣/١/١م حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم إجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠م.
- بالنسبة لعامي ٢٠٢١-٢٠٢٢م: تم فحص الفترة وفي انتظار موافاة البنك بنتيجة الفحص.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٣/١/١م وحتى ٢٠٢٥/٩/٣٠م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢,٤٧٠,٣٩٥	٨,٣١٧,٧٢٣	صافي أرباح الفترة
(٢٣٢,٥٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	حصة العاملين (تقديرية)
(٤٥,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
٢,١٩٢,٨٩٥	٨,٠٧٧,٧٢٣	
٦٣٧,٨٤٥	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣,٤٣٨	١٣,٢٩٧	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

بالآلاف جنيه مصري	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١٧,٧٧٠,٤٥٨	-	-	١٧,٧٧٠,٤٥٨
أرصدة لدى البنوك	٦٦,١٠٥,٢٧٤	-	-	٦٦,١٠٥,٢٧٤
مشاركات ومراحيات ومضاربات مع العملاء	١٧,٣٩٨,٠٩٤	-	-	١٧,٣٩٨,٠٩٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢٥,٩٠٢,٨٤٦	١٣,٦٩٠,٨١٢	٣٩,٥٩٣,٦٥٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٩,٦٦٤,٥٢٥	-	-	٩٩,٦٦٤,٥٢٥
إجمالي الأصول	٢٠٠,٩٣٨,٣٥١	٢٥,٩٠٢,٨٤٦	١٣,٦٩٠,٨١٢	٢٤٠,٥٣٢,٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٠٩,٩٦٦	٢,٥١٠,٩٦٩
١٥,٢٠٣,٨٦٨	١٥,٧٧٤,٤٥٢
١٧,٨١٣,٨٣٤	١٨,٢٨٥,٤٢١

نقدية

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

يخصم : إيرادات مقدمة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي (١) + (٢)

(٤٣,٣٧٦)	(٤٤,٧٧٥)
(١٤,٥٩٤)	(١٤,٤٩٩)
(٥٧,٩٧٠)	(٥٩,٢٧٤)
١٧,٧٥٥,٨٦٤	١٨,٢٢٦,١٤٧

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

٧,٤٦٨,٠٩٤	٨,٣٢٨,٣٤٣
١٠,٢٨٧,٧٧٠	٩,٨٩٧,٨٠٤
١٧,٧٥٥,٨٦٤	١٨,٢٢٦,١٤٧

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٣٠٥,٩٢٨	٢٤٥,٢٤٢	حسابات جارية
٦٦,٠٦١,٣٥٦	٧٨,٣٠٢,٤٠٠	ودائع
(١٣,٥٠٠)	(٧٨,٢٤٠)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٩٦,٨٧٦)	(٣٣,٧٦٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(١٥١,٦٣٤)	(١٥٤,٧٢٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
٦٦,١٠٥,٢٧٤	٧٨,٢٨٠,٩٠٨	الإجمالي (١)
(٢,٥٠٠)	(٢,٢٩٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(٣٠,٧٤٢)	(٢٧,٣٤١)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٣٣,٢٤٢)	(٢٩,٦٣٤)	إجمالي (٢)
٦٦,٠٧٢,٠٣٢	٧٨,٢٥١,٢٧٤	إجمالي (١) + (٢)
٣,٦٠٢,٢٥٠	١٤,٥١١,١٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٥٣,٨١١,٥٢٦	٥٥,٥٦٣,٩٦٤	بنوك محلية
٨,٦٥٨,٢٥٦	٨,١٧٦,١٣٣	بنوك خارجية
٦٦,٠٧٢,٠٣٢	٧٨,٢٥١,٢٧٤	الإجمالي
٣٠٥,٩٢٨	٢٤٥,٢٤٢	أرصدة بدون عائد
٦٥,٧٦٦,١٠٤	٧٨,٠٠٦,٠٣٢	أرصدة ذات عائد
٦٦,٠٧٢,٠٣٢	٧٨,٢٥١,٢٧٤	الإجمالي
٦٤,٩٣٩,٠١٧	٧٨,٠٠٦,٠٣٢	أرصدة متداولة
١,١٣٣,٠١٥	٢٤٥,٢٤٢	أرصدة غير متداولة
٦٦,٠٧٢,٠٣٢	٧٨,٢٥١,٢٧٤	الإجمالي

١٧/أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٥٠,١٣٦	-	إجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات مع البنوك
(٥٤٦)	-	يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٩,٥٩٠	-	الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
مرحلة (١)	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠,١٣٦	-	-
(٥٤٦)	-	-
٥٠,١٣٦	-	-
الإجمالي		

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٧/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	
٨١٣,١٠٤	٦٩١,٨٤٨	تجزئة :
٦١٤,٢٧١	٤٩٨,٥٤٥	سيارات
٢,٦٢٥,٠٩٥	٢,٣٨٢,٧٥٩	سلع معمره واخرى
٤,٠٥٢,٤٧٠	٣,٥٧٣,١٥٢	عقارية
		اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات :
١٤,١٨٥,٤٩٥	١٣,٦٤٩,٧٦١	شركات كبيره ومتوسطه
٩٩٤,٥٨٦	١,١٨٩,٤٩١	شركات صغيره
١٠,٢١٤	١٠٢,٠٢٨	شركات متناهية الصغر
١٥,١٩٠,٢٩٥	١٤,٩٤١,٢٨٠	إجمالي المؤسسات (٢)
١٩,٢٤٢,٧٦٥	١٨,٥١٤,٤٣٢	اجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٨٤٤,٦٧١)	(١,٦٤٧,٢٣١)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(١,٦٩٢,٣٤٢)	(١,٤٨٤,٩٥٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٧٠٥,٧٥٢	١٥,٢٨٢,٢٤٤	الإجمالي
٤,٣١٠,٥٤٤	٣,٦٩٥,٠٢٩	أرصدة متداولة
١١,٣٩٥,٢٠٨	١١,٦٨٧,٢١٥	أرصدة غير متداولة
١٥,٧٠٥,٧٥٢	١٥,٢٨٢,٢٤٤	الإجمالي

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,١١٤,٦١٣	٥٢,٣٣٥	٥,٩٠٣,٧٨٣	١,٠٣٢,٣٩٤	٢٦٢,٣٥٩	٢٤٣,٨٨٨	١٣,٢٨٠,٧٥٥	١,٣٢٨,٦١٧
٦١٤,٥٠٤	٦,٠٤٦	٢١٢,٩٩٠	٥,٠١٢	٧٧,٢٤٦	٥٥,٢٤٨	٩٠٤,٧٤٠	٦٦,٣٠٦
٣,٩١١,٧٩٦	١٨٦,٣٣٩	١٢٨,٢٥٧	٤٦,٣٣٥	١٢,٤١٧	١٢,٢٧١	٤,٠٥٢,٤٧٠	٢٤٤,٩٤٥
٧٥١,٥١٤	١٢,٠١٨	١٤٧,٣٩٥	٢,٥٥٧	٩٥,٦٧٧	٣٤,٤٠٤	٩٩٤,٥٨٦	٤٨,٩٧٩
٣,٩٤٨	-	-	-	٦,٢٦٦	٣,٤٩٥	١٠,٢١٤	٣,٤٩٥
١٢,٣٩٦,٣٧٥	٢٥٦,٧٣٨	٦,٣٩٢,٤٢٥	١,٠٨٦,٢٩٨	٤٥٣,٩٦٥	٣٤٩,٣٠٦	١٩,٢٤٢,٧٦٥	١,٦٩٢,٣٤٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		(بالآلاف جنيه مصري)							
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,١٧٥,٢٧٤	٧,١٩٩,٢٥٩	٣٣,٤٣٧	٥,٣٩٣,٩٨٦	١,٠٩٠,٨٩٤	٣٩,٧٦٤	١٢,٦٣٣,٠٠٩	١,١٧٥,٢٧٤		شركات كبيرة
٥٧,٢٨٨	٦٠٠,٩٩٣	٤٤,٨٢٨	٣٥٣,٩٩٧	٨,٥٦١	٦١,٧٦٢	١,٠١٦,٧٥٢	٥٧,٢٨٨		شركات متوسطة
١٧٠,٦١١	٣,٤٦٢,٨٩٨	١١,٧٤٣	٩٨,١٩٣	٣٦,٣٨٣	١٢,٠٦١	٣,٥٧٣,١٥٢	١٧٠,٦١١		افراد
٨١,٧٨٤	٨٧٤,٤٥٦	٦٢,٩٨٥	١٩٠,٢٩١	٨,٩٩٤	١٢٤,٧٤٤	١,١٨٩,٤٩١	٨١,٧٨٤		شركات صغيرة
-	٩٧,٩٣٢	-	٤,٠٩٦	-	-	١٠٢,٠٢٨	-		شركات متناهية الصغر
١,٤٨٤,٩٥٧	١٢,٢٣٥,٥٣٨	١٥٢,٩٩٣	٦,٠٤٠,٥٦٣	١,١٤٤,٨٣٢	٢٣٨,٣٣١	١٨,٥١٤,٤٣٢	١,٤٨٤,٩٥٧		الإجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م		(بالآلاف جنيه مصري)			
الرصيد أول السنة	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي		
١٧٠,٦١١	١٣١٤,٣٤٦	١,٤٨٤,٩٥٧			
٧٦,٥٥٧	٣٤٧,٩٤٣	٤٢٤,٥٠٠			
(٢٥٦)	(٥٢,٧٠٥)	(٥٢,٩٦١)			
(١,٩٦٧)	(١٠٦,٦٩٠)	(١٠٨,٦٥٧)			
-	(٥٥,٤٩٧)	(٥٥,٤٩٧)			
٢٤٤,٩٤٥	١,٤٤٧,٣٩٧	١,٦٩٢,٣٤٢			

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		(بالآلاف جنيه مصري)			
الرصيد أول السنة	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي		
٥٩,٢٢٧	١,٠٤٤,٣٢٢	١,١٠٣,٥٤٩			
١٤٤,٩٦٣	٦٣٩,٠٩٨	٧٨٤,٠٦١			
(٥٤)	(٢٨,٧٣٦)	(٢٨,٧٩٠)			
(٣٣,٥٢٥)	(٧٤١,٩١٢)	(٧٧٥,٤٣٧)			
-	٤٠١,٥٧٤	٤٠١,٥٧٤			
١٧٠,٦١١	١,٣١٤,٣٤٦	١,٤٨٤,٩٥٧			

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري

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

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :

- أذون الخزانة

- أدوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- وثائق صناديق استثمار

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

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

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

أذون الخزانة

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

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

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣)

٢٢,٨١٣,٩١١	١٧,٥٠٠,٠٣٦
٣,٠٨٨,٩٣٥	٣,٣٧٧,٨١٠
٢,٢٤٥,٨٨٦	١,٥٤١,٦٢١
٤,٩٢٣,٨٣٣	٥,٤٨٣,٩٩٣
٦,٥٢١,٠٩٣	٥,٦٧٠,٤٤٧
٣٩,٥٩٣,٦٥٨	٣٣,٥٧٣,٩٠٧

٥٧٥,٢١٢	٧٥٢,٩٨٧
٥٧٥,٢١٢	٧٥٢,٩٨٧

٢٩,٧٧٧,٨٧٧	٣١,٦٢١,٧٣٤
(٣٧٨,١٦٤)	(٩١٥,٩٣٢)
(١٣٧,٦٨١)	(٣٢٤,٨٤٦)
٢٩,٢٦٢,٠٣٢	٣٠,٣٨٠,٩٥٦
٧٠,٢٦٤,٨١٢	٥٣,٩٢٧,٦٤٠
(٩٤٨,٨٤٠)	(٤٩٤,٠٦٨)
٦٩,٣١٥,٩٧٢	٥٣,٤٣٣,٥٧٢
٩٨,٥٧٨,٠٠٤	٨٣,٨١٤,٥٢٨
١٣٨,٧٤٦,٨٧٤	١١٨,١٤١,٤٢٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٥٠٦,٠٧٣	٩,٥٥٧,٦٢٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٣٤٨,٠٤٩	٨,٥٩٨,٣٨١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,١٤٠,٨١٢	١٩٤,٨١٧	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣,٠٣٧,٢٢٤	٣٧٠,٨٦٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣١,٢٦٥)	(٣٣,٧٨٧)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٢,١٨٦,٩٨٢)	(١,١٨٧,٨٦٤)	عوائد لم تستحق بعد
٢٢,٨١٣,٩١١	١٧,٥٠٠,٠٣٦	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهكة في :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٩,٧٧٧,٨٧٧	٣١,٦٢١,٧٣٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٧٨,١٦٤)	(٩١٥,٩٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١٣٧,٦٨١)	(٣٢٤,٨٤٦)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٢٦٢,٠٣٢	٣٠,٣٨٠,٩٥٦	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٨- استثمارات مالية - تابع
د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري		
أ- شركات تابعة :							
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٥٧,٩٩٥	٢٣٦,٠٠١	١٦٩,٨٥٦	٤١٤,٤٧١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٢١,٨٣٢	٨٣٥,٣٤٣	١,٢٥٥,٥١٧	١,٧٩١,٢٦٩	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	١٠٧,٤٧٩	١,٩٨١,٦٠٩	١,٩٩٩,١٨٧	٣,٤١١,٠٩٦	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	(١,٣٨٥)	١,١٢٨	٢,٦٦٤	٢٤,٣٥٢	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٨٦,٨٥٧	١١٤,٧٦٩	٤٦,٣٨٧	١,٠٠٧,٥٨٦	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٩٩,٩٠	٦٠,٠٤٠	٨,٠٤٠	٢٣,٦٧١	٨٢,٠٢٢	١٩٤,١٦٤	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	١٠,١٩٢	٢٠٨,٤٧٤	٨٧٧,٩٨٩	١,١٨٢,٤٣٥	مصر	الفصل للاستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>١,٠٤١,٦١١</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	١٥٢,٢٣٠	٧٣٥,١٥٣	٢٤١,٨٧٣	١,٤٩٦,١٠٧	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٥٢,٧٨٣	٧٣,٣٩٠	١٢٢,٩٣١	١,١٥٨,٩٢٨	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 "أراديس" (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(٤)
	<u>٢٤٧,١١٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٨٨,٧٢٧</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
أ- شركات تابعة :						
٣٤,٧٢ %	٣٦,٤٧٩	٧٧,٩٢٣	٢٧٦,٠٣٩	١٧٢,٢٤١	٢٤١,٣٩٦	مصر (٤) الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"
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 "كويك" (٤)
٧٩,٠٠ %	١٩,٧٥٠	١,٣٢٦	٣,٤٥٠	٥٩	٢٤,٣٧٠	مصر صرافة بنك فيصل (٤)
٩٩,٩٩ %	٧٤٩,٩٥٨	٨٣,١٥٠	١٠٧,١٥٨	١٢٢,٦٧٧	١,٠٣٧,٠١٣	مصر فيصل للاستثمارات المالية (٤)
٧٩,٩٠ %	٣٩,٩٥٠	٣٢,٣٥٣	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	٣,٥٤٩,٦١٠	مصر المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
٢٥,٠٠ %	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر عربية للوساطة في التأمين (١)
٤٠,٠٠ %	-	٣	٨٨٣	١٠٥	٧٥٥	مصر العربية لأعمال التطهير "أراديس" (٢)
٢٥,٢٤ %	٩٠,١٩٩	٨٦,٢٣٧	١١٤,٦٠٢	١٤٨,٣٠٠	٨٣٩,٠٠٢	مصر جى اى مصر حياة تكافل (٣)
٢٥,٥١ %	٥٨,٤٢١	(١٤,٨٣٠)	٦,٠٧١	٣,٦١٦,٨٥٧	٣,٣٥٧,٨٧٦	مصر ارضك 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

١٩- أصول غير ملموسة

تتمثل في أنظمة الية وبرامج حاسب آلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٧٨,٩٨٥	٢٥٨,٨١٦
١٥٦,٧٠٢	٦٤٢,٥٦٨
(٢٧٩,٥٩٣)	(٢٢٢,٣٩٩)
٥٥٦,٠٩٤	٦٧٨,٩٨٥

صافي القيمة الدفترية أول الفترة / السنة

إضافات

استهلاك الفترة / السنة

صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢٠- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤,١٠٤,٠٠٢	٢,١٣٥,٩٤٦
١,٨٩٣,٩٢٢	١,٨٩٠,٨٤٣
١٠٧,٩٩٨	١,١٢٢,٦٠٤
٢٢٤,٦٣٨	٢٥٤,٨١٤
٣٢٩,٨١٦	٢٢٧,٥٥٥
٢٢,١٤٨	١٣,٤٧٥
٢٨,٦٩٢	١٧,٥٩٧
٢١	١٩
٤٢٠,٩٥٢	٣٤٧,٤٣٢
٧,١٣٢,١٨٩	٦,٠١٠,٢٨٥

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

الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٢١ - أصول ثابتة

الرصيد في ١/١/٢٠٢٤ م	أراضي ومباني بالآلاف جنيه مصري	تحسينات أصول مستأجرة بالآلاف جنيه مصري	آلات ومعدات بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري
التكلفة	١,٧٩٩,٧٥٨	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 ١/١/٢٠٢٤ م	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
الرصيد في ١/١/٢٠٢٤ م	١,٥٨٣,٥٦٧	٥٨,٦٧٤	١٨٢,٨٤١	١٨٤,٨٩١	٢,٠٠٩,٩٧٣
صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٤ م	٥٣,٢٩٢	١٤,٥٧٩	٢٨٤,١١٣	٩٧,٧٦٣	٤٤٩,٧٤٧
إضافات	(١,٣٢٣)	-	-	(١,٥١١)	(٢,٨٣٤)
استبعادات تكلفة	(٢٦,٨٣٥)	(٧,٦٣٧)	(٨٣,٢٧٢)	(٦٦,٩٩٥)	(١٨٤,٧٣٩)
إهلاك السنة	٢٠٩	-	-	٤٠٣	٦١٢
استبعادات إهلاك	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م	١,٨٥١,٧٢٧	٩١,٤٩٥	٦٤٤,٢٨٩	٧٣٩,٢٥٦	٣,٢٣٦,٧٦٧
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م	(٢٤٢,٨١٧)	(٢٥,٨٧٩)	(٢٦٠,٦٠٧)	(٥٢٤,٧٠٥)	(١,٠٥٤,٠٠٨)
التكلفة	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
مجمع الإهلاك	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
الرصيد في ١/١/٢٠٢٥ م	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٥ م	١,٣٦٨,١٠٩	٥٧,٣٥٥	٤٨,١٤٧	٨٢,٩٩٠	١,٥٠٤,٩٨١
إضافات	(٢٩,٨٠٠)	(٦١,٣١٨)	(٧٨,٢٥١)	(٥٣,٩١٣)	(٢٢٣,٢٨٢)
إهلاك الفترة	٢,٩٤٧,٢١٩	١٠,٠٣٣	٣٥٣,٥٧٨	٢٤٣,٦٢٨	٣,٥٥٤,٤٥٨
صافي القيمة الدفترية في ٣٠/٩/٢٠٢٥ م	٣,٢١٩,٨٣٦	٩٧,٢٣٠	٦٩٢,٤٣٦	٨٢٢,٢٤٦	٤,٨٣١,٧٤٨
الرصيد في ٣٠/٩/٢٠٢٥ م	(٢٧٢,٦١٧)	(٨٧,١٩٧)	(٣٣٨,٨٥٨)	(٥٧٨,٦١٨)	(١,٢٧٧,٢٩٠)
التكلفة	٢,٩٤٧,٢١٩	١٠,٠٣٣	٣٥٣,٥٧٨	٢٤٣,٦٢٨	٣,٥٥٤,٤٥٨
مجمع الإهلاك	٢,٩٤٧,٢١٩	١٠,٠٣٣	٣٥٣,٥٧٨	٢٤٣,٦٢٨	٣,٥٥٤,٤٥٨
صافي القيمة الدفترية في ٣٠/٩/٢٠٢٥ م	٢,٩٤٧,٢١٩	١٠,٠٣٣	٣٥٣,٥٧٨	٢٤٣,٦٢٨	٣,٥٥٤,٤٥٨

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
أرصدة ودائع	٢٠٤,٤٨١	٢١١,٠٥٦
الإجمالي	١١,١٤٣,١٤٥	١٤,٥٩٩,٧٧٥
بنوك محلية	١١,٣٤٧,٦٢٦	١٤,٨١٠,٨٣١
بنوك ومؤسسات خارجية	٣,٩٦٠,٤٥٧	١,٠٩٣,٩٥٨
الإجمالي	٧,٣٨٧,١٦٩	١٣,٧١٦,٨٧٣
أرصدة بدون عائد	١١,٣٤٧,٦٢٦	١٤,٨١٠,٨٣١
أرصدة ذات عائد	٢٠٤,٤٨١	٢١١,٠٥٦
الإجمالي	١١,٥٥٢,١٠٧	١٥,٠٢٢,٨٨٧
أرصدة متداولة	١١,١٤٣,١٤٥	١٤,٥٩٩,٧٧٥
أرصدة غير متداولة	٢٠٤,٤٨١	٢١١,٠٥٦
الإجمالي	١١,٣٤٧,٦٢٦	١٤,٨١٠,٨٣١

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٦,٤٦١,٨٧٨	١٥,٩٠٢,٧٧٤	حسابات تحت الطلب
١١٨,٥١٠,٩٢٢	١١٢,٣٥٤,٥٧٠	حسابات لأجل وبإخطار
٥٥,٠٦٨,٧٩٠	٤٨,٥٠٨,١٤٢	شهادات ادخار
٤٧٣,٤٩٥	٢٨٩,٦٩٢	الحسابات الأخرى *
١٩٠,٥١٥,٠٨٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
٥,٦٧٠,٠٠٨	٤,٢١١,٨٤٤	حسابات مؤسسات
١٨٤,٨٤٥,٠٧٧	١٧٢,٨٤٣,٣٣٤	حسابات الافراد
١٩٠,٥١٥,٠٨٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
١٦,٩٣٥,٣٧٢	١٦,١٩٢,٤٦٦	أرصدة بدون عائد
١٧٣,٥٧٩,٧١٣	١٦٠,٨٦٢,٧١٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٩٠,٥١٥,٠٨٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الاجمالي
٨١,٢٦١,٣٦١	٧٧,٤١٢,٦٧١	أرصدة متداولة
١٠٩,٢٥٣,٧٢٤	٩٩,٦٤٢,٥٠٧	أرصدة غير متداولة
١٩٠,٥١٥,٠٨٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي

٢٤ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦,٠٨٩,١٨٢	٥,٥٧٧,٣٨٨	عوائد مستحقة للعملاء
٢٤٦,٣٥٢	٢٨٦,٢٠٢	دائنون متنوعون
٢٦٤,١١٣	٢٩٠,١٥٧	أرصدة دائنة متنوعة
٣٧٥,٠٠٠	٣٠٥,٢٣٥	تحت حساب الزكاة المستحقة شرعا
٢٤٨,٥٧٤	٣٢٧,٠١٤	توزيعات مساهمين
-	١٧,٤٩٨	مصرفات مستحقة
٧,٢٢٣,٢٢١	٦,٨٠٣,٤٩٤	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢٠٧,٠٩٣	٢٢٤,٧٧٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
(١٣١)	٥,٧٥١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٧,٢٨٣)	(٥٧,١٢٨)	انتفى الغرض منها
٤٩,٦٥٢	٣٤,٠١٩	المحمل على قائمة الدخل
(٩٢٤)	(٣٢٨)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢٢٨,٤٠٧	٢٠٧,٠٩٣	الاجمالي
٧,٣٠٨	٦,١٥١	تفاصيل مخصصات أخرى
٢٥٣	٤٢٩	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم
٢,٩٦٣	٣,٦٥٠	مخصص أصول في حوزة البنك
٢٥,٠٩٥	٧,٧٢٤	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٩٩٠	٣,٦٨٠	مخصص تعهدات
٣٤,٣٢٧	٣٤,٨٣٩	مخصص الخسائر التشغيلية
٤,٤٧١	٦٢٠	مطالبات قضائية
٢٢٨,٤٠٧	٢٠٧,٠٩٣	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
		إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٧,٢١٤,٢٢٨ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصري	الإجمالي بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩
المحول إلى زيادة رأس المال	٣٠,٣٧٣,٥٧٣	١,٥٣٦,٧١٩
الرصيد في نهاية الفترة	٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨

- 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 ١١,٥٣٦,٧١٩ الف جنيه مصري.

٢٧ - الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١٦,١١٢	١٦,٩٣٩	احتياطي قانوني (عام) (ب)
٣,٩٣٩,٦٦٢	٢,٧٦٦,٠٥٥	احتياطي رأسمالي (ج)
٤٤,٥٥٩	٤١,٣١١	احتياطي القيمة العادلة (د)
٧,١٦٥,٩٤٩	٧,٢٠٤,٩٩٣	احتياطي المخاطر العام (ذ)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الإجمالي
١١,٣١٥,٤٣٥	١٠,١٧٨,٤٥١	

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٦,٩٣٩	٢٠,٣٦٤	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
(٨٢٧)	(٣,٤٢٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
١٦,١١٢	١٦,٩٣٩	

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢,٧٦٦,٠٥٥	٢,٣٦١,٣٤٤	محول من ارباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)
١,١٧٣,٦٠٧	٤٠٤,٧١١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
٣,٩٣٩,٦٦٢	٢,٧٦٦,٠٥٥	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

ج - احتياطي رأسمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٢٠٤,٩٩٣	٣,٣٩٦,٨٥٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(١٩,٦٢٦)	٤,٨٥٠,٦٤٩	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٤,٤١٦	(١,٠٩١,٣٩٦)	التغير في الضريبة المؤجلة على القيمة العادلة
(٢٣,٨٣٤)	٤٨,٨٨١	التغير في مخصص الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٧,١٦٥,٩٤٩	٧,٢٠٤,٩٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

هـ - احتياطي المخاطر العام

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

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٣,١٧٤,٠٠٨	١٣,٢٣٠,٠١٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة المالية
٦٨,٣٣٨	٢٨,١٥٨	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٨٢٧	٣,٤٢٥	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها
(١,٥٣٦,٧١٩)	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى رأس المال
٢,٤٧٠,٣٩٥	١١,٧٣٩,٣٢٤	صافي أرباح الفترة المالية
		يوزع كالآتي :
(١١٧,٣٦١)	(٤٠,٤٧١)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣,٢٤٨)	(٩,٧٣٢)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,١٧٣,٦٠٧)	(٤٠٤,٧١١)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(١,٨٥٢,٩٨٧)	(١,١٢٦,٠٠١)	توزيعات للمساهمين
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(٥٠,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٦٧٩,٦٤٦	٢٣,١٧٤,٠٠٨	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦٧٢,٠٥١	٢,٦٠٩,٩٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٨,٧٧٨,٤٥٧	٦٦,٠٧٢,٠٣٢	أرصدة لدى البنوك (أقل من ٣ شهور)
١١,٩٠٧,٧٤١	٨,٥٠٦,٠٧٣	أذون خزانة استحقاق (أقل من ٣ شهور)
٨٣,٣٥٨,٢٤٩	٧٧,١٨٨,٠٧١	الإجمالي

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

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٣,٠٧٩ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٥٢,٩٦١ ألف جنيه مصري للعملاء .
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٣٩,٠٤٤ ألف جنيه مصري.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر 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 ٩٠٣,٩٤٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م مقابل ٨٠٥,٨١٥ ألف 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٣,٩٤٥,٠٣٧	٤,٨٨٦,٢٤٥	ارتباطات عن توظيفات
٧٠٥,٣٢٦	٦٦٧,٢٥٨	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
٤,٦٥٠,٣٦٣	٥,٥٥٣,٥٠٣	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجبات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٢٧,٦٠٦	٨٧٦,٦٩٧	٢,٧١٧	١,٣٦٧
٧٣,٩٥٠	٢٣,٠٠٠	-	-
(١٢٤,٨٥٩)	(١١٤,٥٥٤)	(١,٣٥٠)	(٤٥)
٨٧٦,٦٩٧	٧٨٥,١٤٣	١,٣٦٧	١,٣٢٢
١٨٤,٣٦٩	١٦٥,١١٦	١٢٦	١٢٢

مشاركات ومراجبات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء

أول الفترة / السنة المالية

مشاركات ومراجبات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة

مشاركات ومراجبات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة

آخر الفترة / السنة المالية

عائد المشاركات والمراجبات 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٠٩,٨٦١	٢٠٤,٥٧٧	١٦,١٢٠	١٢,٢٢٩
٣,٥١٥,٢٨٨	٣,٠٥٨,٤٦٤	٣١,٢٥٢	٧٢,١٤٤
(٣,٥٢٥,٣٢٢)	(٣,١٢٣,٧١٨)	(٣٧,٦٧٩)	(٦٢,٨٩٥)
٤,٧٥٠	(٩٢٨)	٢,٥٣٦	(١١٣)
٢٠٤,٥٧٧	١٣٨,٣٩٥	١٢,٢٢٩	٢١,٣٦٥
٩,٧٤٣	٧,١٩٥	٤٦٧	٤٩١

الودائع في أول الفترة / السنة

الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة

الودائع المستردة خلال الفترة / السنة

فروق تقييم

الودائع في آخر الفترة / السنة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

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

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م بمبلغ ٦١,٨١٠,٥٥٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م مبلغ ٣٨٠,٥٦ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٨٥,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٠٩,٠٦٩ وثيقة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بمبلغ ١١,٢٠١,٩٢٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م مبلغ ٣٥٠,٠٦ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٢٩,٣٥٢ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٢,٤٩٥,١٥٠ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

قامت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزى بتخفيض أسعار الفائدة ٥٢٥ نقطة بما يوازى ٥,٢٥ % ليصبح عائد الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ٢٢,٠ % و ٢٣,٠ % و ٢٢,٥ % على الترتيب ، وسعر الائتمان والخصم بواقع ٥٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥ % 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 % .

- ثم فى اجتماعها يوم ٢٢ مايو ٢٠٢٥م 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 فى اجتماعها يوم ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥م 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 % وبأتي هذا القرار انعكاسا لآخر تطورات التضخم و التوقعات الاقتصادية.