

بنك فيصل الإسلامى المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
الموافق ١ شوال ١٤٤٦ 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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة 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
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 ٥٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠٢٥م الموافق ١ شوال ١٤٤٦هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
١٨,٢٢٦,١٤٧	١٧,٦٤٦,٨٤٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٧,٢٩٨,٥٠٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٦,٣٨٩,٧٠٣	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٣,٥٧٣,٩٠٧	٣٦,٦٢٨,٦٠٥	(أ/١٨)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٢,٩٨٧	٥٩١,٩١٥	(ب/١٨)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣,٨١٤,٥٢٨	٩٣,٧٤٠,٠٨٨	(ج/١٨)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٦٨,٦٣٧	١,٢٦٨,٦٣٧	(د/١٨)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٧٨,٩٨٥	٦٧١,٥٢٥	(١٩)	أصول غير ملموسة
٦,٠١٠,٢٨٥	٨,٦٤٢,٣٧٨	(٢٠)	أصول أخرى
٢,٢٧٢,٧٥٩	٢,٢٥٧,٥٩٢	(٢١)	أصول ثابتة
٢٤٠,٢٣١,٧٥٣	٢٤٥,١٣٥,٧٩٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨١٠,٨٣١	١٣,٤٠٢,٩٤٨	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٨٢,٤٨٦,٣٩٥	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٦,٨٠٣,٤٩٤	٨,٦٣٦,٦٦٥	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٠٧,٠٩٣	٢١٤,٠٣٢	(٢٥)	مخصصات أخرى
١,٠٢١,٦٣٠	١,١٣٣,٧٤٤		التزامات ضريبية مؤجلة
١,٣٠٣,٥٥٩	١,٣٤٨,٩٠٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٠١,٢٠١,٧٨٥	٢٠٧,٢٢٢,٦٨٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
١٠,١٧٨,٤٥١	١١,٦٥١,٠٠١	(٢٧)	احتياطات
٢٣,١٧٤,٠٠٨	٢٠,٥٨٤,٥٩٧	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	٣٧,٩١٣,١٠٧		إجمالي حقوق الملكية
٢٤٠,٢٣١,٧٥٣	٢٤٥,١٣٥,٧٩٤		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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ م الموافق ١ شوال ١٤٤٦ هـ

٣١ مارس ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٤,٩١١,٤٢٢	٦,٣٠٩,٢٣٧	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاريات والإيرادات المشابهة
(٣,٢٥٩,٢٢٢)	(٣,٩٤٠,٠٠٠)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
١,٦٥٢,٢٠٠	٢,٣٦٩,٢٣٧	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٣٧,٥٢٦	١٣١,٣٤٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
٢٧٠,٥٤٤	٢٤٧,٥٥٢	(٨)	توزيعات الأرباح
١٩٨,١٨٨	٣٠,٥٨٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١١	-		أرباح الاستثمارات المالية
(٩٥,٣٩٣)	(٢١,٤٣٧)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٦٥٩,٣١٣)	(١,٠٣٨,٥٧٨)	(١١)	مصروفات إدارية
(٧٥,٠٠٠)	(١٢٤,٩٨٠)		الزكاة المستحقة شرعا
٤,٦٥٨,٢٩٢	(٨٣,٤٢٩)	(١٢)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٦,٠٨٧,٠٥٥	١,٥١٠,٢٩٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٤,١١١)	(٦٢٨,٦٥٧)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٦,٠٠٢,٩٤٤	٨٨١,٦٣٧		صافي أرباح الفترة
٩,٧٧٢	١,٣٠٣	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

المخافظ
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 الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٥م الموافق ١ شوال ١٤٤٦هـ

٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	
٦,٠٠٢,٩٤٤	٨٨١,٦٣٧	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٢,٠٩٨,٩٥٩	٢٤٠,٦٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
١٤٢,٠٢١	٦٦,٢٣٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٢٧٠	(١١,١٦٥)	صافي التغير في مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٨٠,٢٥٠	٢٩٥,٦٩٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٨,٢٨٣,١٩٤	١,١٧٧,٣٣٢	اجمالي 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م الموافق ١ شوال ١٤٤٦هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة / السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفع	إيضاح رقم	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	١١,٧٣٩,٣٢٤	١١,٤٣٤,٦٨٤	١٠,١٧٨,٤٥١	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٧/د)	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥م كما سبق إصدارها
٣٢١,٨٥٠	-	٢٦,١٥٥	٢٩٥,٦٩٥	-		صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٣٢٠,٣٤٨)	(٢,٣٢٠,٣٤٨)	-	-	-		توزيعات أرباح
-	(١,١٧٣,٦٠٧)	-	١,١٧٣,٦٠٧	-		المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٣,٢٤٨)	-	٣,٢٤٨	-		المحول إلى احتياطي رأسمالي
-	(٨,٢٤٢,١٢١)	٨,٢٤٢,١٢١	-	-	(٢٦/د)، (٢٧/د)، (٢٨/د)	المحول إلى أرباح محتجزة
٨٨١,٣٣٧	٨٨١,٣٣٧	-	-	-		صافي أرباح الفترة
٣٧,٩١٣,١٠٧	٨٨١,٣٣٧	١٩,٧٠٢,٩٦٠	١١,٦٥١,٠٠١	٥,٦٧٧,٥٠٩		الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٥م
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٤,٠٥٦,٨٢٩	٩,١٧٣,١٧٧	٥,٩٥٩,٢٩٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٧/د)	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤م كما سبق إصدارها
٢,٣٠١,٥٤٦	-	٢١,٢٩٦	٢,٢٨٠,٢٥٠	-		صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٤١٢,٤٧١)	(١,٤١٢,٤٧١)	-	-	-		توزيعات أرباح
-	(٤٠٤,٧١١)	-	٤٠٤,٧١١	-		المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٩,٧٣٢)	-	٩,٧٣٢	-		المحول إلى احتياطي رأسمالي
-	(٢,٢٢٩,٩٢٥)	٢,٢٢٩,٩٢٥	-	-	(٢٦/د)، (٢٧/د)، (٢٨/د)	المحول إلى أرباح محتجزة
٦,٠٠٢,٩٤٤	٦,٠٠٢,٩٤٤	-	-	-		صافي أرباح الفترة
٣١,٧٥٨,٨٤٣	٦,٠٠٢,٩٤٤	١١,٤٢٤,٣٩٨	٨,٦٥٢,٩٩٢	٥,٦٧٧,٥٠٩		الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٧) 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م الموافق ١ شوال ١٤٤٦هـ

٣١ مارس ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	إيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رقم	
٦,٠٨٧,٠٥٥	١,٥١٠,٢٩٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٨,٢٢٩	١٤٥,٩٦٦	(١٩,٢١)	صافي الأرباح قبل الضرائب
١١٦,٥٥٧	١٨,١٩٩		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٨٥٣	(١٧)	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
(٦,٤٤٨)	٦,٩٥٦	(١٢)	اضمحلال الأصول
(١١)	-	(١٨/أ)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٧٠,٥٤٤)	(٢٤٧,٥٥٢)	(٨)	عبء (رد) مخصصات أخرى
٦,٠٠٩,٦٩١	١,٤٣٣,٨٤٦		(أرباح) استثمارات مالية
			توزيعات أرباح
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
			صافي التغير في الأصول والالتزامات
(١,٠٧٧,٤٨٩)	٢٤٧,٤٣٢	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٠,٦٤٢,٠١٢)	(٣,٤٣١,٨٣٣)	(ج/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٤٢,٧٠١)	١٦١,٠٧٢	(ب/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٤,٣٩٦)	-	(ل/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للبنوك
(١,٣١٣,٢٣١)	(١,١٢٩,١٣٨)	(ب/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
(٤٦٠,٨٥٨)	(٢,٦١٥,٨٩٨)	(٢٠)	أصول أخرى
٥,٠٣١,٣٦٦	(١,٤٠٧,٨٨٣)	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥٦,١٥٥	١١٢,١١٤		التزامات ضريبية مؤجلة
٢٦,٨٨٤,٨٢٩	٥,٤٣١,٢١٧	(٢٣)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(٥١٩,٧٣١)	(٥٦٠,٢٨٧)		ضرائب دخل مسددة
٢,٠٤٠,٠١٦	٢,٧٠١,٢٦٤	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٦,١٣١,٦٣٩	٩٤١,٩٠٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٤,٢٢٦)	(٣٧,١٢١)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣١,٦٥٣)	(٨٦,٢١٨)	(١٩)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٧٠,٥٤٤	٢٤٧,٥٥٢	(٨)	توزيعات أرباح
(٧٩٢,٩٤٥)	١٢٤,٦٦٩	(ل/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,١٢٠	-	(د/١٨)	التغير في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٧,٠٠٥,١٦٠)	(٩,٨٤٥,٩٠١)	(ج/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧,٤٩٤,٣٢٠)	(٩,٥٩٧,٠١٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,٢٥٢,٨٤١)	(٣,١٨٧,٥٥٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢,٢٥٢,٨٤١)	(٣,١٨٧,٥٥٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٦,٣٨٤,٤٧٨	(١١,٨٤٢,٦٦٨)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٩,٦٠٧,٠٥١	٩٠,٣١٩,٨٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٧٥,٩٩١,٥٢٩	٧٨,٤٧٧,٢٠٢		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
١٤,٤٦٣,٥٢٠	١٧,٦٤٦,٨٤٧		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٦٧,٢٩٨,٥٠٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١,٨٣١,٣٠٠	٥٠,٧٥٤,٤٨٠		أرصدة لدى البنوك
(١١,٩٤٢,٨٦٧)	(١٥,٤٦٧,٤٣١)		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(٤٣,١٦٥,٢١٠)	(٤١,٧٥٥,١٩٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٧٥,٩٩١,٥٢٩	٧٨,٤٧٧,٢٠٢	(١/٢٩)	أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
			النقدية وما في حكمها

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٢ فرعاً ، ويوظف أكثر من ألف وسبع مائة موظفاً والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

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

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الإدارة في ٢٤/٤/٢٠٢٥ م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي 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 واسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 وتقديم 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 المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

د - عملة التعامل والعرض

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

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري 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 التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

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

الدولار = ٥٠,٥٨٤٤ جـم في نهاية مارس ٢٠٢٥م والدولار = ٥٠,٨٣٨٨ جـم 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 استثمارات عند الاعتراف الأولي .

تقييم نموذج الأعمال :

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 المالية والالتزامات المالية :

- يتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية 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 المالية 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 المالية .
 - ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول المالية 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

عند الاعتراف الأولي بالإستثمار فى الاسهم غير المحفوظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه 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 رجعه أصلا ماليا يلي 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 سيلغى 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 وللخطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

١/ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 أياً مما يلي :

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

د/١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

د/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

د/٣ تغطية صافي الاستثمار

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

د / المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفه 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 تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي 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 الأولي 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 الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 واحداً 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 وأجهت واحداً 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 اذا اكدت 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

م/ ١ الشهره

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

م/ ٢ برامج الحساب 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 الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال 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 ٣١ مارس 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 إلى 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 إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

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

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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

ع/٢ التاجير

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

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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 للنقد ، 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 الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

ق - مزايا العاملين

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

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ش - التمويل

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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 مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

إستراتيجية إدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

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

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

فئات المخاطر :

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

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

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

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

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

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 بتصنيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

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

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

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

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 .

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار 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 المالى ، 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 المغفطة 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

المشتقات

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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 ٣١ مارس 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 ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك للعلماء		٣١ مارس ٢٠٢٥م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ديون جيدة	توظيفات وتسهيلات	مخصص الخسائر	توظيفات	مخصص الخسائر	
%	%	الائتمانية المتوقعة %	وتسهيلات %	الائتمانية المتوقعة %	
٩٦,٨	٨٦,١	٩٧,٢	٨٨,٦		
٠,٥	٠,٧	٠,٥	٠,٩		
١,٣	١,٤	١,٠	٠,٢		
١,٤	١١,٨	١,٣	١٠,٣		
	<u>٪١٠٠</u>		<u>٪١٠٠</u>		

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 بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ويبين إيضاح (١/٢٨) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية .

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

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

(بالألف جنيه مصري)

في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	١٤,٦٤١	-	-	١٤,٦٤١
(١٦) أرصدة لدى البنوك	٦٨	-	٣٧,٧٠٩	-	-	٣٧,٧٧٧
(١٧) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	-	٢١٤,٦٠٦	-	١,١٣٥,١٧٦	١٨٠,٠١٠	١,٥٢٩,٧٩٢
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١	-	٧١,٤٧٧	-	-	٧١,٥١٨
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٨٥	-	٧٦١,٦٠٠	-	-	٧٦١,٨٨٥
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص أصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,٣٠٦ ألف جم)	-	٥,٩٩٩	-	١٢,٣١١	٧,٤١٧	٢٥,٧٢٧
إجمالي خسائر الاضمحلال	٣٩٤	٢٢٠,٦٠٥	٨٨٥,٤٢٧	١,١٤٧,٤٨٧	١٨٧,٤٢٧	٢,٤٤١,٣٤٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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)	-	-	١٤,٤٩٩	-	-	١٤,٤٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١٦)	-	-	٢٩,٦٣٤	-	-	٢٩,٦٣٤	أرصدة لدى البنوك
(١٧)	-	١٨٧,١٣٢	-	١,١٤٤,٨٣٢	١٥٢,٩٩٣	١,٤٨٤,٩٥٧	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
(٢٧/د)	٤٨	-	٨٢,٦٣٥	-	-	٨٢,٦٨٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨/ج)	٢٨٣	-	٨١٨,٦٣١	-	-	٨١٨,٩١٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٥)	-	٩,٣١٤	-	٨,٢١١	١,٠٤٩	١٨,٥٧٤	مخصصات أخرى (بدون مخصص الفضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,٥١٩ ألف جم)
	٣٣١	١٩٦,٤٤٦	٩٤٥,٣٩٩	١,١٥٣,٠٤٣	١٥٤,٠٤٢	٢,٤٤٩,٢٦١	إجمالي خسائر الاضمحلال

أ/ مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء

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

تقييم البنك	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
	٣١ مارس ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٩,١١٦,٣٥٢	١٨,٠٩٨,٢٢٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢٤٧,٥٣٤	١٧٧,٨٧٣
محل اضمحلال	٢٨٠,٦٤١	٢٣٨,٣٣١
الإجمالي	١٩,٦٤٤,٥٢٧	١٨,٥١٤,٤٣٢
يخصم:		
الإيرادات المقدمة	(١,٧٢٥,٠٣٢)	(١,٦٤٧,٢٣١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٥٢٩,٧٩٢)	(١,٤٨٤,٩٥٧)
الصافي	١٦,٣٨٩,٧٠٣	١٥,٣٨٢,٢٤٤

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١٣,٤٢٨,٠٠٢	٥,٥٩٠,٤٠٣	-	١٩,٠١٨,٤٠٥
المتابعة العادية	-	٩٧,٩٤٧	-	٩٧,٩٤٧
المتابعة الخاصة	-	٢٤٧,٥٣٤	-	٢٤٧,٥٣٤
غير منتظمة	-	-	٢٨٠,٦٤١	٢٨٠,٦٤١
الإجمالي	١٣,٤٢٨,٠٠٢	٥,٩٣٥,٨٨٤	٢٨٠,٦٤١	١٩,٦٤٤,٥٢٧

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	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) جماعي	مرحلة (٢) جماعي	مرحلة (٣) جماعي	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٢١٤,٦٠٦	١,١٠٢,٩٨٤	-	١,٣١٧,٥٩٠
المتابعة العادية	-	١٠,٤٢٤	-	١٠,٤٢٤
المتابعة الخاصة	-	٢١,٧٦٨	-	٢١,٧٦٨
غير منتظمة	-	-	١٨٠,٠١٠	١٨٠,٠١٠
الإجمالي	٢١٤,٦٠٦	١,١٣٥,١٧٦	١٨٠,٠١٠	١,٥٢٩,٧٩٢

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

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعي	مرحلة (٢) جماعي	مرحلة (٣) جماعي	(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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣١ مارس ٢٠٢٥م (بالآلف جنيه مصري)			
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
-	٤,٩١٢,٥٧١	٤,٩١٢,٥٧١	AA- الى AA+
-	١٥٠,٨٣٦	١٥٠,٨٣٦	A- الى A+
٥٣,٤٠٨,٣٠٩	٦١,٥٩٠,٨٨١	١١٤,٩٩٩,١٩٠	أقل من A-
٥٣,٤٠٨,٣٠٨	٦٦,٦٥٤,٢٨٨	١٢٠,٠٦٢,٥٩٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (بالآلف جنيه مصري)			
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
-	٤,٩٣٠,٥٣٠	٤,٩٣٠,٥٣٠	AA- الى 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 الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٨/ أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥م

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	
١٦,٣٨٩,٧٠٣	-	-	-	١٦,٣٨٩,٧٠٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
					استثمارات مالية :
٣٦,٦٢٨,٦٠٥	٢,٦٤٨,٥٠٨	٢,٢٥٨,٢٠٨	٣,٣٦٠,٨١٥	٢٨,٣٦١,٠٧٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩١,٩١٥	-	٢١٤,٦٤٦	-	٣٧٧,٢٦٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٣,٧٤٠,٠٨٨	٥٥٦,٣٠٢	٥,٤٥٣,١٥٥	-	٨٧,٧٣٠,٦٣١	- بالتكلفة المستهلكة
٨,٦٤٢,٣٧٨	-	٨٥,١٣٥	-	٨,٥٥٧,٢٤٣	أصول أخرى
١٥٥,٩٩٢,٦٨٩	٣,٢٠٤,٨١٠	٨,٠١١,١٤٤	٣,٣٦٠,٨١٥	١٤١,٤١٥,٩٢٠	الإجمالي في نهاية الفترة
١٣٩,٥٣٣,٩٥١	٣,٩٩٧,٥٠٤	٨,٠١٥,٣١٥	٢,٣١٠,٦٠١	١٢٥,٢١٠,٥٣١	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

٣/ب - خطر السوق

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٥ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٥٩,٦٠٩,٨٩٩	١٤٨,١٨١,٣٦٠	١٥٤,٢٩١,٥٥٥	١٥٩,٦٠٩,٨٩٩	١٥٧,٢٧٣,٩٨١	خطر أسعار الصرف
٤٥,١٠٥,٣١٢	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٦١,٨٤٨,٢١٠	٦٣,٩٧٧,٢٨٥	٧٠,٦٦٩,٦٧٤	٦٦,٤٧٧,٥٠١	خطر سعر العائد
١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	٢٣,٥٣٧,٣٤٠	٢٨,٤٥٧,١٢٠	٢٦,٠٤٢,٧٢٨	خطر أدوات الملكية
١٦٥,٦٦٠,١٨٢	٢٥٦,١١٩,٥١٢	٢٣٣,٧٧٦,٠٤٦	٢٤١,٨٠٦,١٨٠	٢٥٨,٧٣٦,٦٩٣	٢٤٩,٧٩٤,٢١٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٥ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	٢١٠,٢٧٩	٢١١,٠٧١	٢٣٢,٣٦٠	٢١٩,٣٢٤	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	٢١٠,٢٧٩	٢١١,٠٧١	٢٣٢,٣٦٠	٢١٩,٣٢٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٥ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٥٩,٣٨٠,٢٠١	١٤٧,٩٧١,٠٨٠	١٥٤,٠٨٠,٤٨٤	١٥٩,٣٨٠,٢٠١	١٥٧,٠٥٤,٦٥٧	خطر أسعار الصرف
٤٥,١٠٥,٣١٢	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٦١,٨٤٨,٢١٠	٦٣,٩٧٧,٢٨٥	٧٠,٦٦٩,٦٧٤	٦٦,٤٧٧,٥٠١	خطر سعر العائد
١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	٢٣,٥٣٧,٣٤٠	٢٨,٤٥٧,١٢٠	٢٦,٠٤٢,٧٢٨	خطر أدوات الملكية
١٦٥,٥٠٢,١٩٣	٢٥٥,٨٨٩,٨١٤	٢٣٣,٥٦٥,٧٦٦	٢٤١,٥٩٥,١٠٩	٢٥٨,٥٠٦,٩٩٥	٢٤٩,٥٧٤,٨٨٦	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 لارتباط 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 ٣١ مارس 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 ويلخص 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 :

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥ م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
١٧,٦٤٦,٨٤٧	١٥٣,٤٩٢	٦٥,٧٢٦	١٨١,٥٥٩	١١,٤٢٠,٠٦٢	٥,٨٢٦,٠٠٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٧,٢٩٨,٥٠٤	٤,٤٨٨,٥١٦	٤٤٢,٢٦٣	١,٥٣٩,٢٦٠	٥٣,٣٣٨,٧٢٦	٧,٤٨٩,٧٣٩	أرصدة لدى البنوك
١٦,٣٨٩,٧٠٣	-	-	٩٣,١٥٧	٢,٩٨١,٣٧٧	١٣,٣١٥,١٦٩	مشاركات و مزايا ومضاربات مع العملاء
						استثمارات مالية :
٣٦,٦٢٨,٦٠٥	-	-	٢,٠٨٩,٨١٢	١١,٤٦٩,٢٦٢	٢٣,٠٦٩,٥٣١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٩١,٩١٥	٢١٤,٦٤٦	-	-	-	٣٧٧,٢٦٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٣,٧٤٠,٠٨٨	-	-	-	٥٥,٣١٠,٢٣٣	٣٨,٤٢٩,٨٥٥	بالتكلفة المستهلكة
٨,٦٤٢,٣٧٨	(٤,٠٣٦)	٣,٣١٢	٢١,٥١١	٣,٦٠٠,٠٠٥	٨,٣١٥,٥٨٦	أصول مالية أخرى
٢٤٠,٩٣٨,٠٤٠	٤,٨٥٢,٦١٨	٥١١,٣٠١	٣,٩٢٥,٢٩٩	١٣٤,٨٢٥,٦٦٥	٩٦,٨٢٣,١٥٧	إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الالتزامات المالية
١٣,٤٠٢,٩٤٨	-	١٣	١,٧٠٧	١٣,٣٤٨,٢٨٧	٥٢,٩٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٢,٤٨٦,٣٩٥	٤,٨١٥,١٨٧	٥٠٧,٨٢٣	٣,٦٥١,٣٤٩	٩٤,٩٣٥,٧١٨	٧٨,٥٧٦,٣١٨	الأوعية الادخارية
٨,٦٣٦,٤٧٩	٥٢,٥٥٢	٥,٧٣٤	٣٦,١٨٢	٢,٠١٧,٠٧٤	٦,٥٢٤,٩٣٧	التزامات مالية أخرى
٢٠٤,٥٢٥,٨٢٢	٤,٨٦٧,٧٣٩	٥١٣,٥٧٠	٣,٦٨٩,٢٣٨	١١٠,٣٠١,٠٧٩	٨٥,١٥٤,١٩٦	إجمالي الالتزامات المالية
٣٦,٤١٢,٢١٨	(١٥,١٢١)	(٢,٢٦٩)	٢٣٦,٠٦١	٢٤,٥٢٤,٥٨٦	١١,٦٦٨,٩٦١	صافي المركز المالي
٢,٥٤٩,٦٠٩	١,٦٤٠	-	١١,٨٧٧	١,٦٤٢,٠١٦	٨٩٤,٠٧٦	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
						في نهاية سنة المقارنة
٢٣٦,٠١١,٣٧٢	٤,٧٧٣,٨٧٤	٤٧٤,٦٧٧	٤,٥٠١,١٠١	١٣٥,٠٨٦,٨٧٨	٩١,١٧٤,٨٤٢	اجمالي الأصول المالية
١٩٨,٦٦٩,٥٠٣	٤,٧٦٣,٦٩٦	٤٨٠,٣٦٢	٤,٢٧٧,٠٣٣	١٠٨,١٤٧,٨٦٠	٨١,٠٠٠,٥٥٢	اجمالي الالتزامات المالية
٣٧,٣٤١,٨٦٩	١٠,١٧٨	(٥,٦٨٥)	٢٢٤,٠٦٨	٢٦,٩٣٩,٠١٨	١٠,١٧٤,٢٩٠	صافي المركز المالي

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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:

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠٢٥م						
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد		
الأصول المالية								
١٧,٦٤٦,٨٤٧	٧,٥٠٠,١٧٢	-	-	-	-	١٠,١٤٦,٦٧٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٦٧,٢٩٨,٥٠٤	٢٩٢,٠١٦	-	-	٥١٠,٣٦٦	٣٦,٣٢٩,٧٤٧	٣٠,١٦٦,٣٧٥	أرصدة لدى البنوك	
١٦,٣٨٩,٧٠٣	٢٣٤,١٤٣	٩,٢٩٨,٧٤٦	٢,٠٠٩,٤٢٦	٤,٤٤٥,٩٨١	٣٥٧,٤١٩	٤٣,٩٨٨	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	
٣٦,٦٢٨,٦٠٥	-	٢,٦٩٩,١٨٠	٢١,٤٠٠,٦٩٤	٣,٧٠٠,٨١٧	٤,٦٨٠,٤٦٤	٤,١٤٧,٤٥٠	استثمارات مالية : بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٥٩١,٩١٥	-	-	-	-	٥٩١,٩١٥	-	بالتكلفة المستهلكة	
٩٣,٧٤٠,٠٨٨	-	٨٧٨,٩٩١	٧٥,١٥٩,٧٦٣	١,٢٩٨,١٣٦	١١,٣٤٦,٢٩٨	٥,٠٥٦,٩٠٠	أصول مالية أخرى	
٨,٦٤٢,٣٧٨	-	-	٢,١٦٠,٥٩٥	٢,١٦٠,٥٩٥	٢,١٦٠,٥٩٤	٢,١٦٠,٥٩٤	إجمالي الأصول المالية	
٢٤٠,٩٣٨,٠٤٠	٨,٠٢٦,٣٣١	١٢,٨٧٦,٩١٧	١٠٠,٧٣٠,٤٧٨	١٢,١١٥,٨٩٥	٥٥,٤٦٦,٤٣٧	٥١,٧٢١,٩٨٢		
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد		
١٣,٤٠٢,٩٤٨	٧٤٥,٦٧٩	-	-	-	-	١٢,٦٥٧,٢٦٩	الالتزامات المالية	
١٨٢,٤٨٦,٣٩٥	١٦,٨٩٢,٢٠٦	٥٦,٩٦٦,٣٥٠	٢٩,١٥٢,٣٧٤	٢٤,٩٤٦,٦٠١	٢٤,٩٤٦,٦٠١	٢٩,٥٨٢,٢٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك	
٨,٦٣٦,٤٧٩	-	-	٢,١٥٩,١١٩	٢,١٥٩,١٢٠	٢,١٥٩,١٢٠	٢,١٥٩,١٢٠	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	
٢٠٤,٥٢٥,٨٢٢	١٧,٦٣٧,٨٨٥	٥٦,٩٦٦,٣٥٠	٣١,٣١١,٤٩٣	٢٧,١٠٥,٧٢١	٢٧,١٠٥,٧٢١	٤٤,٣٩٨,٦٥٢	التزامات مالية أخرى	
٣٦,٤١٢,٢١٨	(٩,٦١١,٥٥٤)	(٤٤,٠٨٩,٤٣٣)	٦٩,٤١٨,٩٨٥	(١٤,٩٨٩,٨٢٦)	٢٨,٣٦٠,٧١٦	٧,٣٢٣,٣٣٠	إجمالي الالتزامات المالية	
٢٣٦,٠١١,٣٧٢	٨,٧٧١,٥٩٦	١٢,٦٩٧,٨٣٩	٧٨,٤٢٤,٧٠٤	٢٠,٠١٦,٤٣٧	٥٥,٩٤٠,٩١٦	٦٠,١٥٩,٨٨٠	فجوة إعادة تسعير العائد	
١٩٨,٦٦٩,٥٠٣	١٦,٤٠٣,٥٢٢	٥٥,٢٩٧,٠٥٩	٢٩,٨٥٣,٨٥٧	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٢٥,٩٩٧,٠٩٢	٤٥,١٢٠,٨٨١	في نهاية سنة المقارنة	
٣٧,٣٤١,٨٦٩	(٧,٦٣١,٩٢٦)	(٤٢,٥٩٩,٢٢٠)	٤٨,٥٧٠,٨٤٧	(٥,٩٨٠,٦٥٥)	٢٩,٩٤٣,٨٢٤	١٥,٠٣٨,٩٩٩	اجمالي الأصول المالية	
							اجمالي الالتزامات المالية	
							فجوة إعادة تسعير العائد	

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- * 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 الرقابى.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

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

ملانة للتمويل .

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

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

وتقوم إدارة التوظيف 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٥م

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٢,٦٥٧,٢٦٩	-	-	-	٧٤٥,٦٧٩	١٣,٤٠٢,٩٤٨
٢٩,٥٨٢,٢٦٣	٢٤,٩٤٦,٦٠١	٢٤,٩٤٦,٦٠١	٢٩,١٥٢,٣٧٤	٧٣,٨٥٨,٥٥٦	١٨٢,٤٨٦,٣٩٥
٢,١٥٩,١٢٠	٢,١٥٩,١٢٠	٢,١٥٩,١٢٠	٢,١٥٩,١١٩	-	٨,٦٣٦,٤٧٩
٤٤,٣٩٨,٦٥٢	٢٧,١٠٥,٧٢١	٢٧,١٠٥,٧٢١	٣١,٣١١,٤٩٣	٧٤,٦٠٤,٢٣٥	٢٠٤,٥٢٥,٨٢٢
٥١,٧٢١,٩٨٢	٥٥,٤٦٦,٤٣٧	١٢,١١٥,٨٩٥	١٠٠,٧٣٠,٤٧٨	٢٠,٩٠٣,٢٤٨	٢٤٠,٩٣٨,٠٤٠
إجمالي الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك					
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى					
التزامات مالية أخرى					
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

- ويكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II :

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
٢,٨٠٧,٣٦٦	٣,٩٨٤,٢٢٢	الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطى مخاطر العام
١١,٤٧٩,٩٩١	١٩,٨٥٩,٢٣٨	الأرباح المحتجزة
٦,٨٧٥,٨٣٦	٣٣٤,٧٢٦	الأرباح السنوية/ ربع سنوية
٥,٠٢٩	٤,٨٧٠	حقوق الأقلية
(٣,٦٣٩,٣٦٥)	(٢,٧٣١,٥١٥)	إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity
٧,٢٠٤,٩٩٣	٧,٥٠٠,٦٨٨	إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٣٠,٥٥٠,٦٢٠	٣٤,٧٦٨,٩٩٩	إجمالى رأس المال الأساسى و الإضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
١,٢٠٨,٦٧٤	١,٢٥٩,٧٣٩	٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
١٩٦,٧٢٩	٢٢٠,٩٥٨	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى
١,٤٠٥,٤٠٣	١,٤٨٠,٦٩٧	إجمالى رأس المال المساند
٣١,٩٥٦,٠٢٣	٣٦,٢٤٩,٦٩٦	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (إجمالى رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :
١٤١,٨٦٣,٦٠٤	١٤٨,٣٥٩,١٢٧	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ٢٢,٥٣	% ٢٤,٤٣	إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

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

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م .
كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م .

كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجرى عليه حالياً فيما يخص

المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتى :

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

٣١ مارس ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أولاً : بسط النسبة
٣٤,٧٦٨,٩٩٩	٣٠,٥٥٠,٦٢٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		ثانياً : مقام النسبة
٢٤٢,٨٠٦,٥٤٨	٢٣٦,٩٤٨,٧٢١	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٩١٢,٩٤٢	٤,٥٨١,٨٥٧	التعرضات خارج الميزانية
٢٤٧,٧١٩,٤٩٠	٢٤١,٥٣٠,٥٧٨	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١٤,٠٤	% ١٢,٦٥	نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجعات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتغير 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 " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني

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

-المستوي الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

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

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية 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 والإيداع والودائع والمراجعات الشخصية والمراجعات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	عائد عمليات مشاركات ومراجبات ومضاربات والإيرادات المشابهة من : البنك المركزي المصري البنوك الأخرى العملاء المجموع عائد استثمارات في أدوات دين حكومية عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية الإجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من : البنوك العملاء الإجمالي صافي الدخل من العائد
٣٨٠,٤٣٣	٦١٤,٤٩٨	
٨١٧,٩٣٢	٨١٤,٠٥٨	
٦١٤,٦٥٦	٩١٤,٩٦٣	
١,٨١٣,٠٢١	٢,٣٤٣,٥١٩	
٣,٠١٤,٠٧١	٣,٨٥٩,٨٦٠	
٨٤,٣٣٠	١٠٥,٨٥٨	
٤,٩١١,٤٢٢	٦,٣٠٩,٢٣٧	
(٢٧٢,٧٦٥)	(١٨٣,٤٢٠)	
(٢,٩٨٦,٤٥٧)	(٣,٧٥٦,٥٨٠)	
(٣,٢٥٩,٢٢٢)	(٣,٩٤٠,٠٠٠)	
١,٦٥٢,٢٠٠	٢,٣٦٩,٢٣٧	

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الإجمالي
٣٥,٢٧١	٢٢,٥٠٨	
٤,٦١٠	٧,٣٠١	
٢,٣٦٢	٢,٣٠٧	
٩٥,٢٨٣	٩٩,٢٣٠	
١٣٧,٥٢٦	١٣١,٣٤٦	

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر شركات تابعة وشقيقة الإجمالي
٣٢٤	١,٥٧٥	
٢٠٢,٤٨٣	١٦٩,٧٩١	
٦٧,٧٣٧	٧٦,١٨٦	
٢٧٠,٥٤٤	٢٤٧,٥٥٢	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
١٢٨,٩٠٢	٨,٩٧٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٨,٢٣٤	(٨,١٣٢)	خسائر/ أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٣١,٠٥٢	٢٩,٧٣٦	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
١٩٨,١٨٨	٣٠,٥٨٣	الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٦٩٨	(٣١٥)	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٥٦	(٨,٣٠٧)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٩,٢٧٠)	١١,١٦٥	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٨٢,٤١١)	٥٢,٥٢٣	مشاركات ومراجعات و مضاربات مع العملاء
١٤,٨٩٨	(٧٦,٥٠٣)	مشاركات ومراجعات و مضاربات مع البنوك
١,٠٣٦	-	الإجمالي
(٩٥,٣٩٣)	(٢١,٤٣٧)	

١١ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٨٧,٧١٠)	(٥٣١,٧٧٩)	أجور ومرتبات
(٧,٣٤٨)	(٨,٦٦٧)	تأمينات اجتماعية
(٤,٢٩٩)	(٤,٤١٦)	تكلفة المعاشات
(٢٩٩,٣٥٧)	(٥٤٤,٨٦٢)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٧٨,٢٢٩)	(١٤٥,٩٦٦)	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
(٢٨١,٧٢٧)	(٣٤٧,٧٥٠)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٥٩,٣١٣)	(١,٠٣٨,٥٧٨)	الإجمالي

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٤,٦٣٣,٠٦٧	(١١١,٠٢٩)	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٥٠)	(٢,٦١٩)	إيجار تشغيلي
١٨,٨٢٧	٣٧,١٧٥	أخرى
٦,٤٤٨	(٦,٩٥٦)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٤,٦٥٨,٢٩٢	(٨٣,٤٢٩)	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٣ - (مصرفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٨٤,١١١)	(٦٢٨,٦٥٧)	ضرائب الدخل الحالية
(٤٧٨,٥٦٣)	(٦٠٥,٦٣١)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
٣٩٤,٤٥٢	(٢٣,٠٢٦)	الضريبة الجارية
(٨٤,١١١)	(٦٢٨,٦٥٧)	(مصرفات) إيرادات ضريبية مؤجلة
		الإجمالي

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام.
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م وحتى ٢٠٢٣م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، وتقوم المأمورية المختصة حالياً بمراجعة المستندات تمهيداً للفحص.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٤م: جاري إعداد الاقرار الضريبي، وسيتم تقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م حتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١م 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، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٥/٠٣/٣١م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٤م، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١.

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ مارس ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٠٠٢,٩٤٤	٨٨١,٦٣٧	صافي أرباح الفترة
(٦٠,٥٠٠)	(٧٨,٧٥٠)	حصة العاملين (تقديرية)
(٦,٥٠٠)	(١١,٢٥٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
٥,٩٣٥,٩٤٤	٧٩١,٦٣٧	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٩,٧٧٢	١,٣٠٣	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

٣١ مارس 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	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١٧,٦٦١,٤٨٨	-	١٧,٦٦١,٤٨٨
أرصدة لدى البنوك	٦٧,٣٣٦,٢٨١	-	٦٧,٣٣٦,٢٨١
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	١٧,٩١٩,٤٩٥	-	١٧,٩١٩,٤٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢٣,٦٦٨,٦٨٢	٣٦,٦٢٨,٦٠٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٤,٥٠١,٩٧٣	-	٩٤,٥٠١,٩٧٣
إجمالي الأصول	١٩٧,٤١٩,٢٣٧	٢٣,٦٦٨,٦٨٢	٢٣٤,٠٤٧,٨٤٢

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	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١٨,٢٤٠,٦٤٦	-	١٨,٢٤٠,٦٤٦
أرصدة لدى البنوك	٧٨,٢٨٠,٩٠٨	-	٧٨,٢٨٠,٩٠٨
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	١٩,٨٦٧,٢٠١	-	١٩,٨٦٧,٢٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢٠,٨٧٧,٨٤٦	٣٣,٥٧٣,٩٠٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٤,٦٣٣,٤٤٢	-	٨٤,٦٣٣,٤٤٢
إجمالي الأصول	١٩٨,٠٢٢,١٩٧	٢٠,٨٧٧,٨٤٦	٢٣١,٥٩٦,١٠٤

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,١٧٩,٤١٦	٢,٥١٠,٩٦٩	نقدية
١٥,٥٢٥,٦٣٩	١٥,٧٧٤,٤٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧,٧٠٥,٠٥٥	١٨,٢٨٥,٤٢١	الإجمالي (١)
(٤٣,٥٦٧)	(٤٤,٧٧٥)	يخصم : إيرادات مقدمة
(١٤,٦٤١)	(١٤,٤٩٩)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٨,٢٠٨)	(٥٩,٢٧٤)	إجمالي (٢)
١٧,٦٤٦,٨٤٧	١٨,٢٢٦,١٤٧	إجمالي (١) + (٢)
٧,٥٠٠,١٧٢	٨,٣٢٨,٣٤٣	أرصدة بدون عائد
١٠,١٤٦,٦٧٥	٩,٨٩٧,٨٠٤	أرصدة ذات عائد
١٧,٦٤٦,٨٤٧	١٨,٢٢٦,١٤٧	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ م بالألف جنيه مصري	
٢٤٥,٢٤٢	٢٩٢,٠١٦	حسابات جارية
٧٨,٣٠٢,٤٠٠	٦٧,٣٠٤,٠٩٨	ودائع
(٧٨,٢٤٠)	(١٦,١٨٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٣٣,٧٦٦)	(٥٩,٧٠٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(١٥٤,٧٢٨)	(١٨٣,٩٣٩)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
٧٨,٢٨٠,٩٠٨	٦٧,٣٣٦,٢٨١	الإجمالي (١)
(٢,٢٩٣)	(٢,٧٦٨)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(٢٧,٣٤١)	(٣٥,٠٠٩)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٢٩,٦٣٤)	(٣٧,٧٧٧)	إجمالي (٢)
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٧,٢٩٨,٥٠٤	إجمالي (١) + (٢)
١٤,٥١١,١٧٧	٣,٠١٦,١٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٥٥,٥٦٣,٩٦٤	٥٤,٩٦٧,٩٤٥	بنوك محلية
٨,١٧٦,١٣٣	٩,٣١٤,٣٧١	بنوك خارجية
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٧,٢٩٨,٥٠٤	الإجمالي
٢٤٥,٢٤٢	٢٩٢,٠١٦	أرصدة بدون عائد
٧٨,٠٠٦,٠٣٢	٦٧,٠٠٦,٤٨٨	أرصدة ذات عائد
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٧,٢٩٨,٥٠٤	الإجمالي
٧٨,٠٠٦,٠٣٢	٦٧,٠٠٦,٤٨٨	أرصدة متداولة
٢٤٥,٢٤٢	٢٩٢,٠١٦	أرصدة غير متداولة
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٦٧,٢٩٨,٥٠٤	الإجمالي

١٧ - مشاركات ومراجحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ م بالألف جنيه مصري	
٦٩١,٨٤٨	٧٣٧,٠٤٢	تجزئة :
٤٩٨,٥٤٥	٥٣٠,٨٥٨	سيارات
٢,٣٨٢,٧٥٩	٢,٣٨٤,٤٦٤	سلع معمره واخرى
٣,٥٧٣,١٥٢	٣,٦٥٢,٣٦٤	عقارية
		إجمالي التجزئة (١)
١٣,٦٤٩,٧٦١	١٤,٧٨١,١٥٣	مؤسسات :
١,١٨٩,٤٩١	١,١١٠,٨٨٠	شركات كبيرة ومتوسطة
١٠٢,٠٢٨	١٠٠,١٣٠	شركات صغيرة
١٤,٩٤١,٢٨٠	١٥,٩٩٢,١٦٣	شركات متناهية الصغر
١٨,٥١٤,٤٣٢	١٩,٦٤٤,٥٢٧	إجمالي المؤسسات (٢)
(١,٦٤٧,٢٣١)	(١,٧٢٥,٠٣٢)	إجمالي المشاركات و المضاربات والمراجحات مع العملاء (٢+١)
(١,٤٨٤,٩٥٧)	(١,٥٢٩,٧٩٢)	يخصم : الإيرادات المقدمة
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٦,٣٨٩,٧٠٣	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٦٩٥,٠٢٩	٤,٨٤٧,٣٨٨	الإجمالي
١١,٦٨٧,٢١٥	١١,٥٤٢,٣١٥	أرصدة متداولة
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٦,٣٨٩,٧٠٣	أرصدة غير متداولة
		الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥م		(بالألف جنيه مصرى)							
مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
شركات كبيره	٨,٣٥٣,٢٧٦	٤٠,٠٧٩	٥,٣٦٧,١٣٤	١,٠٨٥,٢١٩	٦٤,٨١٥	١٣,٧٨٥,٢٢٥	١,١٨٣,١٥١		
شركات متوسطة	٦٠٨,٥٣٠	٣,٢٣٢	٢٩٢,٢١٥	٧,٤٣٥	٩٥,١٨٣	٩٩٥,٩٢٨	٧٦,٤٥٩		
افراد	٣,٥٢٦,١٦٩	١٥٩,١٢٤	١١٤,١٣٧	٣٨,٠٢٨	١٢,٠٥٨	٣,٦٥٢,٣٦٤	٢٠٨,٨٩٢		
شركات صغيره	٨٤٥,٢٧٠	١٢,١٧١	١٥٧,٠٢٥	٤,٤٩٤	١٠٨,٥٨٥	١,١١٠,٨٨٠	٦١,٢٩٠		
شركات متناهية الصغر	٩٤,٧٥٧	-	٥,٣٧٣	-	-	١٠٠,١٣٠	-		
الإجمالي	١٣,٤٢٨,٠٠٢	٢١٤,٦٠٦	٥,٩٣٥,٨٨٤	١,١٣٥,١٧٦	٢٨٠,٦٤١	١٩,٦٤٤,٥٢٧	١,٥٢٩,٧٩٢		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		(بالألف جنيه مصرى)							
مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		
شركات كبيره	٧,١٩٩,٢٥٩	٥٠,٩٤٤	٥,٣٩٣,٩٨٦	١,٠٩٠,٨٩٤	٣٩,٧٦٤	١٢,٦٣٣,٠٠٩	١,١٧٥,٢٧٤		
شركات متوسطة	٦٠٠,٩٩٣	٣,٨٩٨	٣٥٣,٩٩٧	٨,٥٦١	٦١,٧٦٢	١,٠١٦,٧٥٢	٥٧,٢٨٨		
افراد	٣,٤٦٢,٨٩٨	١٢٢,٤٨٥	٩٨,١٩٣	٣٦,٣٨٣	١٢,٠٦١	٣,٥٧٣,١٥٢	١٧٠,٦١١		
شركات صغيره	٨٧٤,٤٥٦	٩,٨٠٥	١٩٠,٢٩١	٨,٩٩٤	١٢٤,٧٤٤	١,١٨٩,٤٩١	٨١,٧٨٤		
شركات متناهية الصغر	٩٧,٩٣٢	-	٤,٠٩٦	-	-	١٠٢,٠٢٨	-		
الإجمالي	١٢,٢٣٥,٥٣٨	١٨٧,١٣٢	٦,٠٤٠,٥٦٣	١,١٤٤,٨٣٢	٢٣٨,٢٣١	١٨,٥١٤,٤٣٢	١,٤٨٤,٩٥٧		

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥م			(بالألف جنيه مصري)
افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي	
١٧٠,٦١١	١,٣١٤,٣٤٦	١,٤٨٤,٩٥٧	الرصيد أول السنة
٤٠,٥٠٤	٨٩,٣٢٢	١٢٩,٨٢٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٥٦)	(٢٧,٢١٣)	(٢٧,٤٦٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١,٩٦٧)	(٥١,٣٥٦)	(٥٣,٣٢٣)	مخصص انتفي الغرض منه
-	(٤,١٩٩)	(٤,١٩٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠٨,٨٩٢	١,٣٢٠,٩٠٠	١,٥٢٩,٧٩٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ مارس 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 (٣ + ٢ + ١)

٢٠,٣٤٦,٣٨٨	١٧,٥٠٠,٠٣٦
٣,٣٢٢,٢٩٤	٣,٣٧٧,٨١٠
١,٧١٠,٥٤٣	١,٥٤١,٦٢١
٥,٤٥٩,٠٢٤	٥,٤٨٣,٩٩٣
٥,٧٩٠,٣٥٦	٥,٦٧٠,٤٤٧
٣٦,٦٢٨,٦٠٥	٣٣,٥٧٣,٩٠٧

٥٩١,٩١٥	٧٥٢,٩٨٧
٥٩١,٩١٥	٧٥٢,٩٨٧

٣١,٤٦٣,٤٩٧	٣١,٦٢١,٧٣٤
(٧٧٣,٧٢٩)	(٩١٥,٩٣٢)
(٢٨١,٦٧٦)	(٣٢٤,٨٤٦)
٣٠,٤٠٨,٠٩٢	٣٠,٣٨٠,٩٥٦
٦٣,٨١٢,٢٠٥	٥٣,٩٢٧,٦٤٠
(٤٨٠,٢٠٩)	(٤٩٤,٠٦٨)
٦٣,٣٣١,٩٩٦	٥٣,٤٣٣,٥٧٢
٩٣,٧٤٠,٠٨٨	٨٣,٨١٤,٥٢٨
١٣٠,٩٦٠,٦٠٨	١١٨,١٤١,٤٢٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٥٥٧,٦٢٧	٨,٩٩٩,٢٨٢	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٥٩٨,٣٨١	٣,٥٨٣,٤٠٢	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٩٤,٨١٧	٦,٩٤٠,٨٦٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣٧٠,٨٦٢	٢,٧٠٢,٩٤٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٣,٧٨٧)	(٣٢,٨٩٨)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,١٨٧,٨٦٤)	(١,٨٤٧,٢٠٣)	عوائد لم تستحق بعد
١٧,٥٠٠,٠٣٦	٢٠,٣٤٦,٣٨٨	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣١,٦٢١,٧٣٤	٣١,٤٦٣,٤٩٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٩١٥,٩٣٢)	(٧٧٣,٧٢٩)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٢٤,٨٤٦)	(٢٨١,٦٧٦)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٣٨٠,٩٥٦	٣٠,٤٠٨,٠٩٢	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 :						
	٣٦,٤٧٩	٩٥,٣٨٧	٣٦٩,٦١٨	١٧٠,٤٩٣	٣٥٧,١١٢	مصر
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فرديكو" (٥)						
	٥٦,٩٠١	٦٦,٤١٩	١,٤٣٣,٦٠٣	١,٠٨٧,٧٦٧	١,٦٠٨,٠٨٠	مصر
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)						
	١١٣,٤٩٣	٦١١,٤٧١	٤,٣٤٥,٥٨٧	٢,٤٢٢,٣٢١	٣,٩٠٢,٩٨٠	مصر
القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كويك" (٥)						
	١٩,٧٥٠	٨٩	٣,٥٣٥	٢,٧٤٠	٢٥,٨١٣	مصر
صرافة بنك فيصل (٥)						
	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,١٧١	١٦٥,٥٢٠	٣٣,٥١٠	٩٨٥,٤٨٧	مصر
فيصل للاستثمارات المالية (٥)						
	٣٩,٩٥٠	٣٩,٩٦٥	٧٥,١٨٩	٧٤,٣٢٧	١٨٣,٦٨٤	مصر
فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)						
	٤,٩٩٠	٤٣,٢٥٥	٤٦٤,٠٠٠	٩٧٦,٧١٠	١,٢٨٦,٠٧٤	مصر
الفصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)						
الإجمالي (أ)	١,٠٢١,٥٢١					

ب- شركات شقيقة:

	٢٣,٧٢٣	٢٠٣,٢٣٢	٩٩٠,٤٤٢	٢٩٦,٦٠٧	١,٣٣٠,٧١٤	مصر
مستشفى مصر الدولي (٤)						
	٧٤,٧٧٣	١٣٣,٩٣٨	١٧٣,٧٧٨	٢,١٣٥,٧٩٨	٣,٥٣٦,٠٨٢	مصر
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٥)						
	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر
عربية للوساطة في التأمين (١)						
	-	٣	٨٨٣	١٠٥	٧٥٥	مصر
العربية لأعمال التطهير "أراديس" (٢)						
	٩٠,١٩٩	٨٦,٢٣٧	١١٤,٦٠٢	١٤٨,٣٠٠	٨٣٩,٠٠٢	مصر
جى اى جى مصر حياه تكافل (٣)						
	٥٨,٤٢١	(١٤,٨٣٠)	٦,٠٧١	٣,٦١٦,٨٥٧	٣,٣٥٧,٨٧٦	مصر
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري (٣)						
الإجمالي (ب)	٢٤٧,١١٦					
الإجمالي (أ + ب)	١,٢٦٨,٦٣٧					

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
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - 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	٣٤١,٣٩٦	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٤٤,٥٧٠	١,٠٣٩,٦٣١	٨٩٩,٧٨٠	١,٣٩٨,٢٤٥	مصر	الألفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٥٠٩,١٠٣	٣,٢٣١,٢٨٦	١,٨٤٨,٨٠٤	٣,٢٢٤,٢٨٣	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	١,٣٢٦	٣,٤٥٠	٥٩	٢٤,٣٧٠	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٨٣,١٥٠	١٠٧,١٥٨	١٢٢,٦٧٧	١,٠٣٧,٠١٣	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	٣٣,٣٥٣	٦٠,٨٠٤	٥٧,٥٥٧	١٦٠,٣٠٣	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٩٠٣	٣٣٤,٠٩٥	١,٠٥٠,٥٨٦	١,٣٥٣,٥٩٨	مصر	الفصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>١,٠٢١,٥٢١</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	٢٠٣,٢٣٢	٩٩٠,٤٤٢	٢٩٦,٦٠٧	١,٣٣٠,٧١٤	مصر	مستشفى مصر الدولي (٤)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٢٥٥,٦٥٤	٣٧٦,٧٥١	٢,٦٥٥,٧٢٦	٣,٥٤٩,٦١٠	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	-	٣	٨٨٣	١٠٥	٧٥٥	مصر	العربية لأعمال التطهير "أراديس" (٢)
%٢٥,٢٤	٩٠,١٩٩	٨٦,٢٣٧	١١٤,٦٠٢	١٤٨,٣٠٠	٨٣٩,٠٠٢	مصر	جى اى جى مصر حياة تكافل (٣)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤,٨٣٠)	٦,٠٧١	٣,٦١٦,٨٥٧	٣,٣٥٧,٨٧٦	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري (٣)
	<u>٢٤٧,١١٦</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٦٨,٦٣٧</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

١٩- أصول غير ملموسة

تتمثل في أنظمة الية وبرامج حاسب آلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٨,٨١٦	٦٧٨,٩٨٥	صافي القيمة الدفترية أول الفترة / السنة
٦٤٢,٥٦٨	٨٦,٢١٨	إضافات
(٢٢٢,٣٩٩)	(٩٣,٦٧٨)	استهلاك الفترة / السنة
٦٧٨,٩٨٥	٦٧١,٥٢٥	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,١٣٥,٩٤٦	٣,٥٨٩,٧٤٨	الإيرادات المستحقة
١,٨٩٠,٨٤٣	١,٨٧٣,١٣٦	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١,١٢٢,٦٠٤	١,٢٦٥,٣٠٠	مشروعات تحت التنفيذ **
٢٥٤,٨١٤	٢٦٩,٧٩٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٢٧,٥٥٥	٢٧٨,٢١١	المصروفات المقدمة
١٣,٤٧٥	١١٦,٩٧٧	التأمينات والعهد
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧	مسدد تحت حساب الضرائب
١٩	١١	القرض الحسن
٣٤٧,٤٣٢	١,٢٣١,٦٠٥	أخرى
٦,٠١٠,٢٨٥	٨,٦٤٢,٣٧٨	الإجمالي

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

** بيانها كالتالى :

فرع البنك / العاصمة الادارية الجديد	ألف جم	١,١٤٦,٤٧٠
أخرى	ألف جم	١١٨,٨٣٠
الاجمالي	ألف جم	١,٢٦٥,٣٠٠

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	آلات ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تحسينات أصول مستأجرة بالآلاف جنيه مصري	أراضي ومباني بالآلاف جنيه مصري	
٢,٨٧٩,٨٥٤	٦٤٣,٠٠٤	٣٦٠,١٧٦	٧٦,٩١٦	١,٧٩٩,٧٥٨	الرصيد في ٢٠٢٤/٠١/١م
(٨٦٩,٨٨١)	(٤٥٨,١١٣)	(١٧٧,٣٣٥)	(١٨,٢٤٢)	(٢١٦,١٩١)	التكلفة
٢,٠٠٩,٩٧٣	١٨٤,٨٩١	١٨٢,٨٤١	٥٨,٦٧٤	١,٥٨٣,٥٦٧	مجمع الإهلاك
٢,٠٠٩,٩٧٣	١٨٤,٨٩١	١٨٢,٨٤١	٥٨,٦٧٤	١,٥٨٣,٥٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٠١/١م
٤٤٩,٧٤٧	٩٧,٧٦٣	٢٨٤,١١٣	١٤,٥٧٩	٥٣,٢٩٢	الرصيد في ٢٠٢٤/٠١/١م
(٢,٨٣٤)	(١,٥١١)	-	-	(١,٣٢٣)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٠١/١م
(١٨٤,٧٣٩)	(٦٦,٩٩٥)	(٨٣,٢٧٢)	(٧,٦٣٧)	(٢٦,٨٣٥)	إضافات
٦١٢	٤٠٣	-	-	٢٠٩	استبعادات تكلفة
٢,٢٧٢,٧٥٩	٢١٤,٥٥١	٣٨٣,٦٨٢	٦٥,٦١٦	١,٦٠٨,٩١٠	إهلاك السنة
٣,٣٢٦,٧٦٧	٧٣٩,٢٥٦	٦٤٤,٢٨٩	٩١,٤٩٥	١,٨٥١,٧٢٧	استبعادات إهلاك
(١,٠٥٤,٠٠٨)	(٥٢٤,٧٠٥)	(٢٦٠,٦٠٧)	(٢٥,٨٧٩)	(٢٤٢,٨١٧)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م
٢,٢٧٢,٧٥٩	٢١٤,٥٥١	٣٨٣,٦٨٢	٦٥,٦١٦	١,٦٠٨,٩١٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١م
٢,٢٧٢,٧٥٩	٢١٤,٥٥١	٣٨٣,٦٨٢	٦٥,٦١٦	١,٦٠٨,٩١٠	التكلفة
٣٧,١٢١	٧١٨	٥,٩٨٤	٣,٤٥٥	٢٦,٩٦٤	مجمع الإهلاك
(٥٢,٢٨٨)	(١٧,٦١١)	(٢٥,٦٠٧)	(٢,١٣٩)	(٦,٩٣١)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م
٢,٢٥٧,٥٩٢	١٩٧,٦٥٨	٣٦٤,٠٥٩	٦٦,٩٣٢	١,٦٢٨,٩٤٣	الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/١م
٣,٣٦٣,٨٨٨	٧٣٩,٩٧٤	٦٥٠,٢٧٣	٩٤,٩٥٠	١,٨٧٨,٦٩١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠١/١م
(١,١٠٦,٢٩٦)	(٥٤٢,٣١٦)	(٢٨٦,٢١٤)	(٢٨,٠١٨)	(٢٤٩,٧٤٨)	إضافات
٢,٢٥٧,٥٩٢	١٩٧,٦٥٨	٣٦٤,٠٥٩	٦٦,٩٣٢	١,٦٢٨,٩٤٣	إهلاك الفترة
٢,٢٥٧,٥٩٢	١٩٧,٦٥٨	٣٦٤,٠٥٩	٦٦,٩٣٢	١,٦٢٨,٩٤٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١م
٣,٣٦٣,٨٨٨	٧٣٩,٩٧٤	٦٥٠,٢٧٣	٩٤,٩٥٠	١,٨٧٨,٦٩١	الرصيد في ٢٠٢٥/٠٣/٣١م
(١,١٠٦,٢٩٦)	(٥٤٢,٣١٦)	(٢٨٦,٢١٤)	(٢٨,٠١٨)	(٢٤٩,٧٤٨)	التكلفة
٢,٢٥٧,٥٩٢	١٩٧,٦٥٨	٣٦٤,٠٥٩	٦٦,٩٣٢	١,٦٢٨,٩٤٣	مجمع الإهلاك
٢,٢٥٧,٥٩٢	١٩٧,٦٥٨	٣٦٤,٠٥٩	٦٦,٩٣٢	١,٦٢٨,٩٤٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
٢١١,٠٥٦	٧٤٥,٦٧٩	أرصدة ودائع
١٤,٥٩٩,٧٧٥	١٢,٦٥٧,٢٦٩	الإجمالي
١٤,٨١٠,٨٣١	١٣,٤٠٢,٩٤٨	بنوك محلية
١,٠٩٣,٩٥٨	-	بنوك ومؤسسات خارجية
١٣,٧١٦,٨٧٣	١٣,٤٠٢,٩٤٨	الإجمالي
١٤,٨١٠,٨٣١	١٣,٤٠٢,٩٤٨	أرصدة بدون عائد
٢١١,٠٥٦	٧٤٥,٦٧٩	أرصدة ذات عائد
١٤,٥٩٩,٧٧٥	١٢,٦٥٧,٢٦٩	الإجمالي
١٤,٨١٠,٨٣١	١٣,٤٠٢,٩٤٨	أرصدة متداولة
١٤,٥٩٩,٧٧٥	١٢,٦٥٧,٢٦٩	أرصدة غير متداولة
٢١١,٠٥٦	٧٤٥,٦٧٩	الإجمالي
١٤,٨١٠,٨٣١	١٣,٤٠٢,٩٤٨	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٢٣ - الأوعية الإيداعية وشهادات الإيداع

٣١ مارس ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٦,٥٦١,٤٠٨	١٥,٩٠٢,٧٧٤	حسابات تحت الطلب
١١٥,٦٣٧,٢٠١	١١٢,٣٥٤,٥٧٠	حسابات لأجل وبخطار
٤٩,٩٥٦,٩٨٨	٤٨,٥٠٨,١٤٢	شهادات ادخار
٣٣٠,٧٩٨	٢٨٩,٦٩٢	الحسابات الأخرى *
١٨٢,٤٨٦,٣٩٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
٤,٤٦١,٦٠٢	٤,٢١١,٨٤٤	حسابات مؤسسات
١٧٨,٠٢٤,٧٩٣	١٧٢,٨٤٣,٣٣٤	حسابات الأفراد
١٨٢,٤٨٦,٣٩٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
١٦,٨٩٢,٢٠٧	١٦,١٩٢,٤٦٦	أرصدة بدون عائد
١٦٥,٥٩٤,١٨٨	١٦٠,٨٦٢,٧١٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٨٢,٤٨٦,٣٩٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
٧٩,٤٧٥,٤٦٥	٧٧,٤١٢,٦٧١	أرصدة متداولة
١٠٣,٠١٠,٩٣٠	٩٩,٦٤٢,٥٠٧	أرصدة غير متداولة
١٨٢,٤٨٦,٣٩٥	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي

* تتضمن الحسابات الأخرى في ٣١ مارس ٢٠٢٥م مبلغ ---- مقابل -- ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٩٠٧,٤٥٦	٥,٥٧٧,٣٨٨	عوائد مستحقة للعملاء
٤٣٠,٠٠٧	٢٨٦,٢٠٢	دائنون متوعون
٩٧٣,١٨١	٢٩٠,١٥٧	أرصدة دائنة متنوعة
١٢٤,٩٨٠	٣٠٥,٢٣٥	الزكاة المستحقة شرعا
١,١٩٤,٢٢١	٣٢٧,٠١٤	توزيعات مساهمين
٦,٨٢٠	١٧,٤٩٨	مصرفوات مستحقة
٨,٦٣٦,٦٦٥	٦,٨٠٣,٤٩٤	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٠٧,٠٩٣	٢٢٤,٧٧٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
(١٧)	٥,٧٥١	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٠,١٩٠)	(٥٧,١٢٨)	انقضى الغرض منها
١٧,١٤٦	٣٤,٠١٩	المحمل على قائمة الدخل
-	(٣٢٨)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢١٤,٠٣٢	٢٠٧,٠٩٣	الإجمالي
٥,٩٧٧	٦,١٥١	تفاصيل مخصصات أخرى
٤,٧٤٩	٤٢٩	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم
٧,٩٧٧	٣,٦٥٠	مخصص أصول في حوزة البنك
٤,٣٥٥	٧,٧٢٤	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٦٨٠	٣,٦٨٠	مخصص تعهدات
٣٤,٦٢٦	٣٤,٨٣٩	مخصص الخسائر التشغيلية
٢,٦٦٨	٦٢٠	مطالبات قضائية
٢١٤,٠٣٢	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 ٣١ مارس ٢٠٢٥م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصري	الإجمالي بالألف جنيه مصري
٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
الرصيد في أول الفترة		
الرصيد في نهاية الفترة		

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكي .

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

٢٧ - الاحتياطيات

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري
١٦,٩٣٩	١٦,٩٣٩
٣,٩٣٩,٦٦٢	٢,٧٦٦,٠٥٥
٤٤,٥٥٩	٤١,٣١١
٧,٥٠٠,٦٨٨	٧,٢٠٤,٩٩٣
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
١١,٦٥١,٠٠١	١٠,١٧٨,٤٥١

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

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري
١٦,٩٣٩	٢٠,٣٦٤
-	(٣,٤٢٥)
١٦,٩٣٩	١٦,٩٣٩

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

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري
٢,٧٦٦,٠٥٥	٢,٣٦١,٣٤٤
١,١٧٣,٦٠٧	٤٠٤,٧١١
٣,٩٣٩,٦٦٢	٢,٧٦٦,٠٥٥

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري
٤١,٣١١	٣١,٥٧٩
٣,٢٤٨	٩,٧٣٢
٤٤,٥٥٩	٤١,٣١١

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
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 ١٩٨١م .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٣٩٦,٨٥٩	٧,٢٠٤,٩٩٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣,٧٥٩,٢٥٣	٣٠٦,٨٦٠	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٤٨,٨٨١	(١١,١٦٥)	التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٧,٢٠٤,٩٩٣	٧,٥٠٠,٦٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

هـ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
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)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٢٣٠,٠١٦	٢٣,١٧٤,٠٠٨	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة المالية
٢٨,١٥٨	٢٦,١٥٥	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٣,٤٢٥	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها
١١,٧٣٩,٣٢٤	٨٨١,٦٣٧	صافي أرباح الفترة المالية
(٤٠,٤٧١)	(١١٧,٣٦١)	يوزع كالآتي :
(٩,٧٣٢)	(٣,٢٤٨)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٤٠٤,٧١١)	(١,١٧٣,٦٠٧)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,١٢٦,٠٠١)	(١,٨٥٢,٩٨٧)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(٢٢٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(٢٦,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين
٢٣,١٧٤,٠٠٨	٢٠,٥٨٤,٥٩٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٤م	٣١ مارس ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥٢٠,٦٥٣	٢,١٧٩,٤١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦٤,٨٠٤,٧٨٦	٦٧,٢٩٨,٥٠٤	أرصدة لدى البنوك (أقل من ٣ شهور)
٨,٦٦٦,٠٩٠	٨,٩٩٩,٢٨٢	أذون خزانة استحقاق (أقل من ٣ شهور)
٧٥,٩٩١,٥٢٩	٧٨,٤٧٧,٢٠٢	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ١٧,٧٠٧ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٧,٤٦٩ ألف جنيه مصري للعملاء .

ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٢٩٥,٦٩٥ ألف جنيه مصري.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس 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 تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٣٥,٥٨٩ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م مقابل ٨٠٥,٨١٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣١ مارس ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	
١,٤٢٧,٥٠١	١,٣٧٥,٢٤٣	ارتباطات عن توظيفات
١٨١,١٦٥	١٧٨,٨٧١	خطابات ضمان
٥,٣٥٤	١١٩	اعتمادات مستنديه استيراد
١,٦١٤,٠٢٠	١,٥٥٤,٢٣٣	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٩٢٧,٦٠٦	٨٧٦,٦٩٧	٢,٧١٧	١,٣٦٧
٧٣,٩٥٠	٣٩,٢٨٠	-	-
(١٢٤,٨٥٩)	(٤٤,٧٢٢)	(١,٣٥٠)	(١٥)
٨٧٦,٦٩٧	٨٧١,٢٥٥	١,٣٦٧	١,٣٥٢
١٨٤,٣٦٩	١٨٣,٢٢٥	١٢٦	١٢٥

مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء

أول الفترة / السنة المالية

مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة

مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة

آخر الفترة / السنة المالية

عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- يوجد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية مارس ٢٠٢٥ م - ألف جنيه مصري (مقابل - ألف جنيه مصري في سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٠٩,٨٦١	٢٠٤,٥٧٧	١٦,١٢٠	١٢,٢٢٩
٣,٥١٥,٢٨٨	٨٥٠,٦٩٣	٣١,٢٥٢	٣٠,٤٢٣
(٣,٥٢٥,٣٢٢)	(٨٤٨,٧٦٨)	(٣٧,٦٧٩)	(٢٧,٨٤٠)
٤,٧٥٠	(٤٢)	٢,٥٣٦	(١,٠٥٠)
٢٠٤,٥٧٧	٢٠٦,٤٦٠	١٢,٢٢٩	١٣,٧٦٢
٩,٧٤٣	٢,٤٤١	٤٦٧	١٤٣

الودائع في أول الفترة / السنة

الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة

الودائع المستردة خلال الفترة / السنة

فروق تقييم

الودائع في آخر الفترة / السنة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م

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

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م بمبلغ ٥٤,٦٥٥,٩٥٤ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥م مبلغ ٣٣٦,٥١ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٨٠,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٢١,٨٨٨ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م بمبلغ ٩,٧٨١,١٢٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥م مبلغ ٣٠٥,٦٦ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٢٥,٠٣٩ 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 ٤٤٦,٠٣١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية .