

بنك فيصل الإسلامي المصري
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
الموافق ٥ محرم ١٤٤٧ هـ

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

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

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



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

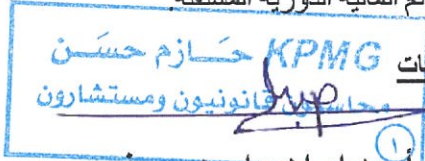
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية 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 نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة 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.



مراقب الحسابات

أحمد إبراهيم أحمد يوسف

سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٦٤
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٥

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



مهند طه خالد

سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٤٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٥

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى الدورية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م الموافق ٥ محرم ١٤٤٧هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	الأصول
١٨,٢٢٦,١٤٧	١٧,٦٨٣,٩٦٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٧٨,٢٥١,٢٧٤	٧١,٣٦٤,٣٠٣	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	٥١,٤٩٩	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٥,٣٨٢,٢٤٤	١٥,٦٥٩,٤٣٩	(١٧/ب)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٣,٥٧٣,٩٠٧	٣٤,٠٥٧,٧٨٣	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٢,٩٨٧	٥٣٨,٤٣٦	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣,٨١٤,٥٢٨	٩٦,١١٣,٣٧٩	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٦٨,٦٣٧	١,٢٨٨,٧٢٧	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٧٨,٩٨٥	٦١٠,١٤٦	(١٩)	أصول غير ملموسة
٦,٠١٠,٢٨٥	٧,٥٦١,١٨٢	(٢٠)	أصول أخرى
٢,٢٧٢,٧٥٩	٣,٥٠٠,٥٨٩	(٢١)	أصول ثابتة
٢٤٠,٢٣١,٧٥٣	٢٤٨,٤٢٩,٤٥٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨١٠,٨٣١	١١,٨٦٤,٥٠٧	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٧,٠٥٥,١٧٨	١٨٨,٢٢٥,٦٥٢	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٦,٨٠٣,٤٩٤	٧,٥٠٠,٦٩٠	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٠٧,٠٩٣	٢٠٣,٦٥٤	(٢٥)	مخصصات أخرى
١,٠٢١,٦٣٠	٩٧٩,٢٨٣		التزامات ضريبية مؤجلة
١,٣٠٣,٥٥٩	١,٣٤٦,٤٦١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٠١,٢٠١,٧٨٥	٢١٠,١٢٠,٢٤٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
-	١,٥٣٦,٧١٩	(٢٦)	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
١٠,١٧٨,٤٥١	١١,٥٨٨,٥٥٧	(٢٧)	احتياطات
٢٣,١٧٤,٠٠٨	١٩,٥٠٦,٤٢٠	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	٣٨,٣٠٩,٢٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٢٤٠,٢٣١,٧٥٣	٢٤٨,٤٢٩,٤٥٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالى

محمد على عمر

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م الموافق ٥ محرم ١٤٤٧هـ

بالآلاف جنيه مصرى

إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(٦) عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة	١٢,٩٣٣,٢٤٧	٦,٦٢٤,٠١٠	١٠,٦١٣,٦٥٥	٥,٧٠٢,٢٣٣
(٦) تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٧,٩٧٨,٨١٤)	(٤,٠٣٨,٨١٤)	(٦,٧٢٧,٤٢٩)	(٣,٤٦٨,٢٠٧)
صافي الدخل من العائد	٤,٩٥٤,٤٣٣	٢,٥٨٥,١٩٦	٣,٨٨٦,٢٢٦	٢,٢٣٤,٠٢٦
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٢٦١,٦٨٧	١٣٠,٣٤١	٢٥٥,٦٦٤	١١٨,١٣٨
(٨) توزيعات الأرباح	٢٧٩,٠٣٧	٣١,٤٨٥	٣١٦,٢١٣	٤٥,٦٦٩
(٩) صافي دخل المتاجرة	٥٦,٢٧٢	٢٥,٦٨٩	٢٠٥,٦٧٠	٧,٤٨٢
أرباح استثمارات مالية	-	-	١١	-
(١٠) (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(٧٠٣,٧٦٢)	(٦٨٢,٣٢٥)	(١,٢١٧,٦١٨)	(١,١٢٢,٢٢٥)
(١١) مصروفات إدارية	(١,٨٢٥,٨٥٩)	(٧٨٧,٢٨١)	(١,٢٨٩,١٩١)	(٦٢٩,٨٧٨)
تحت حساب الزكاة المستحقة شرعا	(٢٥٠,٠٠٠)	(١٢٥,٠٢٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
(١٢) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(٣٨٥,٣٣٢)	(٣٠١,٩٠٣)	٤,٩٥٠,٣٨٦	٢٩٢,٠٩٤
الربح قبل ضرائب الدخل	٢,٣٨٦,٤٧٦	٨٧٦,١٨٢	٦,٩٥٧,٣٦١	٨٧٠,٣٠٦
(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل	(١,٠٦٣,٥٥٧)	(٤٣٤,٩٠٠)	(٤٠٥,٥٩٢)	(٣٢١,٤٨١)
صافي أرباح الفترة	١,٣٢٢,٩١٩	٤٤١,٢٨٢	٦,٥٥١,٧٦٩	٥٤٨,٨٢٥
(١٤) نصيب السهم في الربح (جنيه)	١,٨٨١		١٠,٥٦٥	

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالى

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م الموافق ٥ محرم ١٤٤٧هـ

بالآلاف جنية مصري

من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	من ١ أبريل ٢٠٢٤ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
١,٣٢٢,٩١٩	٤٤١,٢٨٢	٦,٥٥١,٧٦٩	٥٤٨,٨٢٥
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل			
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>			
٢٤٢,٤٠٦	(٦٨,٠٧٨)	٣,٥٤٤,٨٨٠	٨٣٦,٥٤٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(٥٤,٥٤١)	١٥,٣١٨	(٧٩٧,٥٩٨)	(١٨٨,٢٢٣)
صافي التغير في الضريبة المؤجلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة			
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>			
٩٠,٢١٧	٤,٧٥٣	١٢٥,٦٠٥	(٥٧,٦٤٨)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٢٣,٨٧١)	(١٢,٧٠٦)	٩٧,٩٤٥	٥٨,٦٧٥
صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٢٠,٢٩٩)	(١,٠٧٠)	(٢٨,٢٦١)	١٢,٩٧١
صافي التغير في الضريبة المؤجلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة			
٢٣٣,٩١٢	(٦١,٧٨٣)	٢,٩٤٢,٥٧١	٦٦٢,٣٢١
اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة			
١,٥٥٦,٨٣١	٣٧٩,٤٩٩	٩,٤٩٤,٣٤٠	١,٢١١,١٤٦
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م الموافق ٥ محرم ١٤٤٧ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة / السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	
٣٩,٠٢٩,٩٦٨	١١,٧٣٩,٣٢٤	١١,٤٣٤,٦٨٤	١٠,١٧٨,٤٥١	-	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥ م كما سبق اصدارها
٢٧٦,٦٦٦	-	٤٢,٧٥٤	٢٣٣,٩١٢	-	-	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
-	-	٦٦١	(٦٦١)	-	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك
-	-	(١,٥٣٦,٧١٩)	-	١,٥٣٦,٧١٩	-	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
-	(٨,٢٤٢,١٢١)	٨,٢٤٢,١٢١	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة
١,٣٢٢,٩١٩	١,٣٢٢,٩١٩	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٨,٣٠٩,٢٠٥	١,٣٢٢,٩١٩	١٨,١٨٣,٥٠١	١١,٥٨٨,٥٥٧	١,٥٣٦,٧١٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٤,٠٥٦,٨٣٩	٩,١٧٣,١٧٧	٥,٩٥٩,٢٩٩	-	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤ م كما سبق اصدارها
٢,٩٤٥,٦٦٧	-	٣,٠٩٦	٢,٩٤٢,٥٧١	-	-	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	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة
٦,٥٥١,٧٦٩	٦,٥٥١,٧٦٩	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣٢,٩٥١,٧٨٩	٦,٥٥١,٧٦٩	١١,٤٠٦,١٩٨	٩,٣١٦,٣١٣	-	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م الموافق ٥ محرم ١٤٤٧هـ

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	إيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رقم	
٦,٩٥٧,٣٦١	٢,٣٨٦,٤٧٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦٦,٥٠٠	٣٤٦,٠٣٨	(١٩,٢١)	صافي الأرباح قبل الضرائب
١,٢٢٠,٧٢٥	٧٤٧,٨٢٢		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٩٤٦	١,٠٤٢	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
(٩,٧٥٦)	(١,٧٥٧)	(١٢)	اضمحلال الأصول
(٢,٢٩٩)	(١٥)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣١٦,٢١٣)	(٢٧٩,٠٣٧)	(٨)	(رد) مخصصات أخرى
٨,٠٢١,٢٦٤	٣,٢٠٠,٥٦٩		(أرباح) بيع أصول ثابتة
			توزيعات أرباح
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
			صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٣,٤٠٣,٥٦١)	٧٧٦,٥٧٢	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٢,٣٠٨,٢٤٤)	(٣,٩٨٩,٠٨٤)	(ج/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٧٦,٨٧٠)	٢١٤,٥٥١	(ب/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٦,٧٣٢	(٥١,٩٤١)	(١/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للبنوك
(٨٨٥,٨١١)	(٥٨٣,٧٤١)	(ب/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
(٥٩٨,٠٢٦)	(١,٥٣٨,٠٨٧)	(٢٠)	أصول أخرى
(٥,٢٦٩,٨٤٦)	(٢,٩٤٦,٣٢٤)	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧٢,٠٨٨	(٤٢,٣٤٧)		التزامات (أصول) ضريبية مؤجلة
٣٤,٦٦٤,٢٤٦	١١,١٧٠,٤٧٤	(٢٣)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(٨٩٩,١٢٩)	(١,٠٢٠,٦٥٥)		ضرائب دخل مسددة
١,١٤١,٠٥١	٧٥١,٣٨٠	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٠,٧٢٣,٨٩٤	٥,٩٤١,٣٦٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٤٨,٨٤٧)	(١,٣٨٧,٧٣٢)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٥٩,١٨٦)	(١١٧,٢٩٧)	(١٩)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣,٤١٣	١٥		متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
٣١٦,٢١٣	٢٧٩,٠٣٧	(٨)	توزيعات أرباح
(١,٠٤٤,٩٢٨)	(٨٤٣,٨٤٠)	(١/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,١٢٠	(٢٠,٠٩٠)	(د/١٨)	التغير في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٨,٦٩٠,٩١٣)	(١٣,٢٩٣,٠٣٨)	(ج/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٩,٧٢٥,١٢٨)	(١٥,٣٨٢,٩٤٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٥٤٨,٩٤٤)	(٢,٣٧٤,٥٣٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٤٨,٩٤٤)	(٢,٣٧٤,٥٣٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٩,٤٤٩,٨٢٢	(١١,٨١٦,١١٠)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥٩,٦٠٧,٠٥١	٩٠,٣١٩,٨٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٦٩,٠٥٦,٨٧٣	٧٨,٥٠٣,٧٦٠		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٦,٤٣٧,٠٩٧	١٧,٦٨٣,٩٦٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٨,٦٤١,١٦٨	٧١,٣٦٤,٣٠٣		أرصدة لدى البنوك
٥٣,٠١٣,٢٩٠	٤٦,٧٠٦,٥٤٣		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(١٤,٢٦١,٨٤٩)	(١٤,٩٣٨,٦٠٦)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤٤,٧٧٢,٨٢٣)	(٤٢,٣١٢,٤٤٩)		أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
٦٩,٠٥٦,٨٧٣	٧٨,٥٠٣,٧٦٠	(١/٢٩)	النقدية وما في حكمها

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٣ 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 ٢٠٢٥/٧/١٦ 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 للقرارات المالية (٩) "الادوات 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 وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وسيتم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الأضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وأسس الاعتراف والقياس الصادره 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 لتنمائها مع تلك التعليمات .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ الشركات التابعة

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

ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

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

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

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن 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 = ٤٩,٥٩٧١ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٥م والدولار = ٥٠,٨٣٨٨ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م.

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات 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 الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر إلى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن الإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

يتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

يتم إدارتها معًا 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 الاخر

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

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

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

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

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

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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 .

٥/ السياسة المالية

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

و/١/٥ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها 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 الارباح والخسائر

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

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال :

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

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 .

ح/١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ح/٣ تغطية صافي الاستثمار

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

حـ / ٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

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

ل ١/ السياسة المالية

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

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

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

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

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

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

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

ل ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل ٣/ المعايير الكمية:

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

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

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

• المؤشرات النوعية.

• متأخرات لمدة ٣٠ يوما بعد تاريخ الاستحقاق.

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

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

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

ل / ٤ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

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

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

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

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

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .

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

التوقف عن السداد:

تدرج توظيفات و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم ، (١٨٠) يوم لتوظيفات وتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة طبقا للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة التوظيفات غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) . علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق عام ٢٠١٩ .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الشهرة

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

م/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 اضمحلال 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 مخصصاً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

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 الخزنة .

ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

ق - مزايا العاملين

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

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ش - التمويل

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلى 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 الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

إستراتيجية إدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

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

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

فئات المخاطر :

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

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

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

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

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز 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 ٣٠ يونيو 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.

ستقوم 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/أ - خطر الائتمان

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المالي ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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 .

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

٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

المؤشرات التالية لتحديد ما إذا اكنت 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 المركزى 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 المالى مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك للعلاء	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ديون جيدة	٩٦,١	٨٠,٠	٩٧,٢	٨٨,٦
المتابعة العادية	١,٢	١,١	٠,٥	٠,٩
المتابعة الخاصة	٠,٦	٠,٧	١,٠	٠,٢
ديون غير منتظمة	٢,١	١٨,٢	١,٣	١٠,٣
	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

وبقوم 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	ردئية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

(بالألف جنيه مصري)

في ٣٠ يونيو 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	-	-	١٤,٧٣٣	-	-	١٤,٧٣٣
(١٦) أرصدة لدى البنوك	-	-	٣٦,٣٦٠	-	-	٣٦,٣٦٠
(١٧/أ) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك	٤٤٢	-	-	-	-	٤٤٢
(١٧/ب) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	-	٢٣٩,٦٣٠	-	١,١٠٩,٤٧١	٢٩٩,٣٢٤	١,٦٤٨,٤٢٥
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١	-	٥٨,٧٧١	-	-	٥٨,٨١٢
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦٥٠	-	١,٢٧٩,٣٦٣	-	-	١,٢٨٠,٠١٣
مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص أصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٧,٣٦٧ ألف جم)	-	٤,٣٣٦	-	٤,٧٩٧	٧,١٥٤	١٦,٢٨٧
إجمالي خسائر الاضمحلال	١,١٣٣	٢٤٣,٩٦٦	١,٣٨٩,٢٢٧	١,١١٤,٢٦٨	٣٠٦,٤٧٨	٣,٠٥٥,٠٧٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م						(بالألف 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 ومراجعات 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 القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,٥١٩ ألف جم)
							إجمالي خسائر الاضمحلال
	٣٣١	١٩٦,٤٤٦	٩٤٥,٣٩٩	١,١٥٣,٠٤٣	١٥٤,٠٤٢	٢,٤٤٩,٢٦١	

٥/أ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

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

تقييم البنك	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٨,٦٠٢,١٦٦	١٨,٠٩٨,٢٢٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٠٧,٩٤٦	١٧٧,٨٧٣
محل اضمحلال	٤٠٧,٢٨١	٢٣٨,٣٣١
الإجمالي	١٩,١١٧,٣٩٣	١٨,٥١٤,٤٣٢
يخصم:		
الإيرادات المقدمة	(١,٨٠٩,٥٢٩)	(١,٦٤٧,٢٣١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٦٤٨,٤٢٥)	(١,٤٨٤,٩٥٧)
الصافي	١٥,٦٥٩,٤٣٩	١٥,٣٨٢,٢٤٤

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاريات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١٢,٨٨٠,٦٨٣	٥,٤٨٥,٦١٥	-	١٨,٣٦٦,٢٩٨
المتابعة العادية	-	٢٣٥,٨٦٨	-	٢٣٥,٨٦٨
المتابعة الخاصة	-	١٠٧,٩٤٦	-	١٠٧,٩٤٦
غير منتظمة	-	-	٤٠٧,٢٨١	٤٠٧,٢٨١
الإجمالي	١٢,٨٨٠,٦٨٣	٥,٨٢٩,٤٢٩	٤٠٧,٢٨١	١٩,١١٧,٣٩٣

تحليل إجمالي المشاركات والمراجعات والمضاريات مع العملاء وفقاً للمراحل :

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

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

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	٢٣٩,٦٣٠	١,٠٧٩,٧٢٩	-	١,٣١٩,٣٥٩
المتابعة العادية	-	١٧,٧٣٠	-	١٧,٧٣٠
المتابعة الخاصة	-	١٢,٠١٢	-	١٢,٠١٢
غير منتظمة	-	-	٢٩٩,٣٢٤	٢٩٩,٣٢٤
الإجمالي	٢٣٩,٦٣٠	١,١٠٩,٤٧١	٢٩٩,٣٢٤	١,٦٤٨,٤٢٥

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٦/أ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)			
أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي	
-	٦,٣٤٤,٨٠٠	٦,٣٤٤,٨٠٠	AA- الى AA+
-	٢٩٠,٥١٤	٢٩٠,٥١٤	A- الى A+
٤٨,٩٥٠,٤٣٥	٦٢,٧٣٤,٨٠٨	١١١,٦٨٥,٢٤٣	أقل من A-
٤٨,٩٥٠,٤٣٥	٦٩,٣٧٠,١٢٢	١١٨,٣٢٠,٥٥٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (بالألف جنيه مصرى)			
أوراق حكومية	استثمارات فى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

أ/٧ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومراجعات ومضاريات مع البنوك	-	-	-	٥١,٤٩٩
مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء	-	-	-	١٥,٦٥٩,٤٣٩
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤,٧٠١,٨٦٥	٣,٥٤٦,٤٩٩	٢,٤١٢,٩٧٨	٣,٣٩٦,٤٤١
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٣٨,٤٣٦	-	-	-
- بالتكلفة المستهلكة	٨٨,٥٥٥,٤٤٨	-	٦,٨٦٩,٩٦٦	٦٨٧,٩٦٥
أصول أخرى	٧,٤٧١,٧٦٨	-	٨٩,٤١٤	-
الإجمالي في نهاية الفترة	١٣٦,٩٧٨,٤٥٥	٣,٥٤٦,٤٩٩	٩,٣٧٢,٣٥٨	٤,٠٨٤,٤٠٦
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١٢٥,٢١٠,٥٣١	٢,٣١٠,٦٠١	٨,٠١٥,٣١٥	٣,٩٩٧,٥٠٤

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

٨/١ قطاعات النشاط
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠٢٥م									
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع البنوك	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء	استثمارات مالية :	
٥١,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٤٩٩	-	-	
١٥,٦٥٩,٤٣٩	٣,٢٤٩,٩٠١	٢,٥٣٨,١٠٥	-	١,٥٧٢,٩٣٤	٢,١٤٥,٨٩٧	٥,٧١٠,٤٠١	٤٤٢,٢٠١	-	-	-	
٣٤,٠٥٧,٧٨٣	-	٦,٧٠٧,١١٣	١٩,٢٢١,٧٧٥	١,٢٨٨,٥٦٨	٢,٩٦١,٧٣٧	٢,٨٧٩,٥٢١	٩٩٩,٠٦٩	-	-	-	
٥٣٨,٤٣٦	-	٥٣٨,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	
٩٦,١١٣,٣٧٩	-	٨٣٤,٤١١	٩٥,٢٧٨,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	
٧,٥٦١,١٨٢	-	-	-	-	٣١٧,٧٢٠	-	٧,٢٤٣,٤٦٢	-	-	-	
١٥٣,٩٨١,٧١٨	٣,٢٤٩,٩٠١	١٠,٦١٨,٠٦٥	١١٤,٥٠٠,٧٤٣	٢,٨٦١,٥٠٢	٥,٤٢٥,٣٥٤	٨,٥٨٩,٩٢٢	٨,٧٣٦,٢٣١	-	-	-	
١٣٩,٥٣٣,٩٥١	٣,٠٨٤,٦٣٧	٩,٩٣٩,٠٥٦	١٠٢,٨٠٩,٠٣٦	٢,٥٠٩,٨٧٠	٦,٠٠٩,٧٤٢	٨,٤٤٣,٠٣١	٦,٧٣٨,٥٧٩	-	-	-	

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

٣/ب - خطر السوق

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٧٠,٩٢٩,٨١٧	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٥٤,٢٩١,٥٥٥	١٤٨,١٨١,٣٦٠	١٥٩,٦٠٩,٨٩٩	١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٠٣,٤٢٧,٣٢٤
خطر سعر العائد	٦٨,٨٤٨,٤١٧	٧٧,٠٤٩,٣١٩	٦٤,٦٠٣,٨٦٩	٦١,٨٤٨,٢١٠	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٤٥,١٠٥,٣١٢	٤٥,١٠٥,٣١٢	٤٥,١٠٥,٣١٢
خطر أدوات الملكية	٢٧,٥٧٤,٥٦٨	٣٠,٧٦٦,٤٤٨	٢٤,٩٧٨,١٩٦	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	١٧,١٢٧,٥٤٦	١٧,١٢٧,٥٤٦	١٧,١٢٧,٥٤٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٦٧,٣٥٢,٨٠٢	٤٣٠,٥٩٤,٢٠٥	٢٤٣,٨٧٣,٦٢٠	٢٣٣,٧٧٦,٠٤٦	٢٥٦,١١٩,٥١٢	١٦٥,٦٦٠,١٨٢	١٦٥,٦٦٠,١٨٢	١٦٥,٦٦٠,١٨٢

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٦٣,٥٢٠	٢٢٩,٦٩٨	-	٢٣٤,٩٦٧	١٥٢,٥٠٨	١٦٣,٥٢٠	٢٣٤,٩٦٧	١٥٢,٥٠٨
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	١٦٣,٥٢٠	٢٢٩,٦٩٨	-	٢٣٤,٩٦٧	١٥٢,٥٠٨	١٦٣,٥٢٠	٢٣٤,٩٦٧	١٥٢,٥٠٨

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤م		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٧٠,٧٦٦,٢٩٧	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٥٤,٠٨٠,٤٨٤	١٤٧,٩٧١,٠٨٠	١٥٩,٣٨٠,٢٠١	١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٠٣,٢٦٩,٣٣٥
خطر سعر العائد	٦٨,٨٤٨,٤١٧	٧٧,٠٤٩,٣١٩	٦٤,٦٠٣,٨٦٩	٦١,٨٤٨,٢١٠	٦٨,٥٨٠,٢١٨	٤٥,١٠٥,٣١٢	٤٥,١٠٥,٣١٢	٤٥,١٠٥,٣١٢
خطر أدوات الملكية	٢٧,٥٧٤,٥٦٨	٣٠,٧٦٦,٤٤٨	٢٤,٩٧٨,١٩٦	٢٣,٧٤٦,٤٧٦	٢٧,٩٢٩,٣٩٥	١٧,١٢٧,٥٤٦	١٧,١٢٧,٥٤٦	١٧,١٢٧,٥٤٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٦٧,١٨٩,٢٨٢	٤٣٠,٥٩٤,٢٠٥	٢٤٣,٦٦٢,٥٤٩	٢٣٣,٥٦٥,٧٦٦	٢٥٥,٨٨٩,٨١٤	١٦٥,٥٠٢,١٩٣	١٦٥,٥٠٢,١٩٣	١٦٥,٥٠٢,١٩٣

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٧٩٢,٨٦١	١١,٤٦٣,٧٥٩	١٩٢,٧٠٦	٦٨,٥٢٢	١٦٦,١٢١	١٧,٦٨٣,٩٦٩
أرصدة لدى البنوك	١٣,٠١٩,٤١٠	٤٨,٣٨٤,٩٤١	٤,٨٠١,٥٧٤	٤٩١,٢٩٣	٤,٦٦٧,٠٨٥	٧١,٣٦٤,٣٠٣
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	-	٥١,٤٩٩	-	-	-	٥١,٤٩٩
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٢,٥٩٢,٧٠١	٢,٩٧٦,١٣٥	٩٠,٦٠٣	-	-	١٥,٦٥٩,٤٣٩
استثمارات مالية :						
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل	١٩,٥٤٦,٤٠٩	١٢,٢١٠,٦١٣	٢,١٠٩,٣٩٨	-	١٩١,٣٦٣	٣٤,٠٥٧,٧٨٣
بالبقية العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٣٨,٤٣٦	-	-	-	-	٥٣٨,٤٣٦
بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٢٣١,٣١٧	٥٥,٧٧٣,٧٥٢	١٠٨,٣١٠	-	-	٩٦,١١٣,٣٧٩
أصول مالية أخرى	٧,٥٦٦,٢٠٩	٢٨,٩٩٠	(٥,٠٦٠)	٢,٨٨٣	(٣١,٨٤٠)	٧,٥٦١,١٨٢
إجمالي الأصول المالية	٩٩,٢٨٧,٣٤٣	١٣٠,٨٨٩,٦٨٩	٧,٢٩٧,٥٣١	٥٦٢,٦٩٨	٤,٩٩٢,٧٢٩	٢٤٣,٠٢٩,٩٩٠
الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,١٢٨	٨,٩٢٣,٨١٢	٢,٩٢٢,٥٥٤	١٣	-	١١,٨٦٤,٥٠٧
الأوعية الادخارية	٨٢,١٤٥,٧٩٧	٩٦,٤٨٤,٥٧٧	٤,٠٦٣,٦٠٣	٥٦١,٩٩٦	٤,٩٦٩,٦٧٩	١٨٨,٢٢٥,٦٥٢
التزامات مالية أخرى	٥,٩٩١,٤٣٢	١,٤٠٣,٩٤٤	٤٥,٧٩٤	٦,٣٤١	٥٣,١٧٩	٧,٥٠٠,٦٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٨٨,١٥٥,٣٥٧	١٠٦,٨١٢,٣٣٣	٧,٠٣١,٩٥١	٥٦٨,٣٥٠	٥,٠٢٢,٨٥٨	٢٠٧,٥٩٠,٨٤٩
صافي المركز المالي	١١,١٣١,٩٨٦	٢٤,٠٧٧,٣٥٦	٢٦٥,٥٨٠	(٥,٦٥٢)	(٣٠,١٢٩)	٣٥,٤٣٩,١٤١
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٩٣٧,٤١٩	١,٠٨٧,٩٢٦	١٢,٦٥٨	-	١,٦٢٢	٢,٠٣٩,٦٢٥
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالي الأصول المالية	٩١,١٧٤,٨٤٢	١٣٥,٠٨٦,٨٧٨	٤,٥٠١,١٠١	٤٧٤,٦٧٧	٤,٧٧٣,٨٧٤	٢٣٦,٠١١,٣٧٢
اجمالي الالتزامات المالية	٨١,٠٠٠,٥٥٢	١٠٨,١٤٧,٨٦٠	٤,٢٧٧,٠٣٣	٤٨٠,٣٦٢	٤,٧٦٣,٦٩٦	١٩٨,٦٦٩,٥٠٣
صافي المركز المالي	١٠,١٧٤,٢٩٠	٢٦,٩٣٩,٠١٨	٢٢٤,٠٦٨	(٥,٦٨٥)	١٠,١٧٨	٣٧,٣٤١,٨٦٩

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

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

*** منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد**

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

*** مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)**

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

*** مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)**

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

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

ويُلخص 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:

(بالألف جنيه مصرى)		٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م					
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
الأصول المالية							
١٧,٦٨٣,٩٦٩	٧,٤٥٣,١٠٠	-	-	-	-	١٠,٢٣٠,٨٦٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧١,٣٦٤,٣٠٣	٣٢٦,٨٨٢	-	-	-	٣٢,٢٠٤,٢٣٧	٣٨,٨٣٣,١٨٤	أرصدة لدى البنوك
٥١,٤٩٩	-	-	-	٥١,٤٩٩	-	-	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع البنوك
١٥,٦٥٩,٤٣٩	٣٣٣,٦١١	٩,١٣٤,٣٤٤	١,٨٣٢,٦٣٨	٤,٠٧٦,٣٩٧	٢١٣,٧٣٠	٦٨,٧١٩	مشاركات ومراجبات مع العملاء
٣٤,٠٥٧,٧٨٣	-	٢,٧٢٣,٨٠٥	١٦,٦٤١,١٦٠	٧,٦٩٨,٨٠٠	٣,٧٢٣,٤٥٩	٣,٢٧٠,٥٥٩	استثمارات مالية : بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥٣٨,٤٣٦	-	-	-	-	٥٣٨,٤٣٦	-	بالتكلفة المستهلكه
٩٦,١١٣,٣٧٩	-	٧,٤٣٧,٦٤٦	٦٦,٣٨٦,٦٣٩	٢٠,٩٩١,٠٣٢	١,٠٩٨,١٢٣	١٩٩,٩٣٩	أصول مالية أخرى
٧,٥٦١,١٨٢	-	-	١,٨٩٠,٢٩٦	١,٨٩٠,٢٩٦	١,٨٩٠,٢٩٥	١,٨٩٠,٢٩٥	إجمالي الأصول المالية
٢٤٣,٠٢٩,٩٩٠	٨,١١٣,٥٩٣	١٩,٢٩٥,٧٩٥	٨٦,٧٥٠,٧٣٣	٣٤,٧٠٨,٠٢٤	٣٩,٦٦٨,٢٨٠	٥٤,٤٩٣,٥٦٥	
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	
١١,٨٦٤,٥٠٧	٢٦٦,٠٩١	-	-	-	-	١١,٥٩٨,٤١٦	الالتزامات المالية
١٨٨,٢٢٥,٦٥٢	١٧,٦٩٥,٢١٥	٥٨,٧٤٥,٨٢٦	٣٠,٣٤٦,٧٧٨	٢٥,٥٦٨,٢٢٠	٢٥,٥٦٨,٢١٩	٣٠,٣٠١,٣٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٥٠٠,٦٩٠	-	-	١,٨٧٥,١٧٢	١,٨٧٥,١٧٢	١,٨٧٥,١٧٣	١,٨٧٥,١٧٣	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٢٠٧,٥٩٠,٨٤٩	١٧,٩٦١,٣٠٦	٥٨,٧٤٥,٨٢٦	٣٢,٢٢١,٩٥٠	٢٧,٤٤٣,٣٩٢	٢٧,٤٤٣,٣٩٢	٤٣,٧٧٤,٩٨٣	التزامات مالية أخرى
٣٥,٤٣٩,١٤١	(٩,٨٤٧,٧١٣)	(٣٩,٤٥٠,٠٣١)	٥٤,٥٢٨,٧٨٣	٧,٢٦٤,٦٣٢	١٢,٢٢٤,٨٨٨	١٠,٧١٨,٥٨٢	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 اجمالى الأصول المالية
٣٧,٣٤١,٨٦٩	(٧,٦٣١,٩٢٦)	(٤٢,٥٩٩,٢٢٠)	٤٨,٥٧٠,٨٤٧	(٥,٩٨٠,٦٥٥)	٢٩,٩٤٣,٨٢٤	١٥,٠٣٨,٩٩٩	اجمالى الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

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
١١,٥٩٨,٤١٦	-	-	-	٢٦٦,٠٩١	١١,٨٦٤,٥٠٧
٣٠,٣٠١,٣٩٤	٢٥,٥٦٨,٢١٩	٢٥,٥٦٨,٢٢٠	٣٠,٣٤٦,٧٧٨	٧٦,٤٤١,٠٤١	١٨٨,٢٢٥,٦٥٢
١,٨٧٥,١٧٣	١,٨٧٥,١٧٣	١,٨٧٥,١٧٢	١,٨٧٥,١٧٢	-	٧,٥٠٠,٦٩٠
٤٣,٧٧٤,٩٨٣	٢٧,٤٤٣,٣٩٢	٢٧,٤٤٣,٣٩٢	٣٢,٢٢١,٩٥٠	٧٦,٧٠٧,١٣٢	٢٠٧,٥٩٠,٨٤٩
٥٤,٤٩٣,٥٦٥	٣٩,٦٦٨,٢٨٠	٣٤,٧٠٨,٠٢٤	٨٦,٧٥٠,٧٣٣	٢٧,٤٠٩,٣٨٨	٢٤٣,٠٢٩,٩٩٠

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

د/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

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

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٢١٤,٢٢٨	٥,٦٧٧,٥٠٩	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	رأس المال المصدر والمدفوع والمحول تحت حساب زيادة رأس المال
٣,٩٨٤,٢٢٢	٢,٨٠٧,٣٦٦	أسهم خزينة (-)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الاحتياطيات " قانوني (عام) & رأسمالي "
١٨,٣٣٥,٤٩٤	١١,٤٧٩,٩٩١	احتياطي مخاطر العام
٢١٥,٧٥٤	٦,٨٧٥,٨٣٦	الأرباح المحتجزة
٤,٧٢٢	٥,٠٢٩	الأرباح السنوية/ ربع سنوية
(٣,٦٣٨,٧٦١)	(٣,٦٣٩,٣٦٥)	حقوق الأقلية
٧,٤٣٨,٩٠٥	٧,٢٠٤,٩٩٣	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
٣٣,٦٩٣,٨٢٥	٣٠,٥٥٠,٦٢٠	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
١,٢٧٣,٥٥٦	١,٢٠٨,٦٧٤	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٤٥,٠٥٨	١٩٦,٧٢٩	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
١,٥١٨,٦١٤	١,٤٠٥,٤٠٣	إجمالي رأس المال المساند
٣٥,٢١٢,٤٣٩	٣١,٩٥٦,٠٢٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
١٣٧,٢٩٥,٢٥٧	١٤١,٨٦٣,٦٠٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٢٥,٦٥%	٢٢,٥٣%	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

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

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.

كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م .

كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوة بما يجري عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,٦٩٣,٨٢٥	٣٠,٥٥٠,٦٢٠	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٢٤٥,١٧٧,٠٦٩	٢٣٦,٩٤٨,٧٢١	ثانياً : مقام النسبة
٢,٦٢٠,٨٨٤	٤,٥٨١,٨٥٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٤٧,٧٩٧,٩٥٣	٢٤١,٥٣٠,٥٧٨	التعرضات خارج الميزانية
١٣,٦٠%	١٢,٦٥%	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		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 و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني

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

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي 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 لأعمال 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 والمرايحات الشخصية والمرايحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	عائد عمليات مشاركات ومراجعات 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
١,٠٥٤,٢٢٢	١,١٠٤,٧٨٥	
١,٧١٩,٠٢٥	١,٦١٨,١١٩	
١,٣٠٢,٠٠٢	١,٩٩٤,١٢٢	
٤,٠٧٥,٢٤٩	٤,٧١٧,٠٢٦	
٦,٢٥١,٧١١	٧,٨٩٤,١٤١	
٢٨٦,٦٩٥	٣٢٢,٠٨٠	
١٠,٦١٣,٦٥٥	١٢,٩٣٣,٢٤٧	
(٥٣٦,٥٠٨)	(٣٨١,٨٧٨)	
(٦,١٩٠,٩٢١)	(٧,٥٩٦,٩٣٦)	
(٦,٧٢٧,٤٢٩)	(٧,٩٧٨,٨١٤)	
٣,٨٨٦,٢٢٦	٤,٩٥٤,٤٣٣	

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الإجمالي
٥٢,١٧١	٤٠,١٦١	
١١,٠٨٣	١٤,٩٥٢	
٩,٥١٥	٧,٧٠٦	
١٨٢,٨٩٥	١٩٨,٨٦٨	
٢٥٥,٦٦٤	٢٦١,٦٨٧	

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر شركات تابعة وشقيقة الإجمالي
١٣,٦٩٣	١٤,٣١٦	
٢١٤,٤٦٤	١٨٨,٥٣٥	
٨٨,٠٥٦	٧٦,١٨٦	
٣١٦,٢١٣	٢٧٩,٠٣٧	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
١٤٣,٢٢١	٢٤,٨٩٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٢,٥٥٧	٦,٥٧٠	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٢٩,٨٩٢	٢٤,٨٠٥	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
<u>٢٠٥,٦٧٠</u>	<u>٥٦,٢٧٢</u>	الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢,٠٤٨)	(٣٠٧)	أرصدة لدى البنوك
(١,٧٧٠)	(٧,٧٠٤)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٧,٨٧٩)	٢٣,٨٧١	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٦٢٥,٥٩٣)	(٤٨٠,٢٣٩)	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
(٤٩١,٤٥١)	(٢٣٨,٩٤١)	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع البنوك
١,١٢٣	(٤٤٢)	الإجمالي
<u>(١,٢١٧,٦١٨)</u>	<u>(٧٠٣,٧٦٢)</u>	

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٥٣٤,٧٩٤)	(٧٥٠,٩٤١)	أجور ومرتبات
(١٤,٦٠٩)	(١٧,٢١٧)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٨,٥٣٦)	(٨,٧٧٤)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٥٥٧,٩٣٩)	(٧٧٦,٩٣٢)	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
(١٦٦,٥٠٠)	(٣٤٦,٠٣٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٥٦٤,٧٥٢)	(٧٠٢,٨٨٩)	الإجمالي
<u>(١,٢٨٩,١٩١)</u>	<u>(١,٨٢٥,٨٥٩)</u>	

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصري	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٤,٨٥٥,٠٥٤	(٤٩٢,٥٤٤)	ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
٢,٢٩٩	١٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٢)	(٣,١٩٢)	إيجار تشغيلي
٨٣,٣٢٩	١٠٨,٦٣٢	أخرى
٩,٧٥٦	١,٧٥٧	رد مخصصات أخرى
<u>٤,٩٥٠,٣٨٦</u>	<u>(٣٨٥,٣٣٢)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤٠٥,٥٩٢)	(١,٠٦٣,٥٥٧)	ضرائب الدخل الحالية
		وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(٩٥٩,٣٦٣)	(١,١٨٠,٧٤٤)	الضريبة الجارية
٥٥٣,٧٧١	١١٧,١٨٧	إيرادات ضريبية مؤجلة
(٤٠٥,٥٩٢)	(١,٠٦٣,٥٥٧)	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 ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وجاري إجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م وحتى ٢٠٢٢م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، وجارى حالياً أعمال الفحص .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٣-٢٠٢٤م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم إجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٢م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٣/١/١م حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم إجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٥/٦/٣٠م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

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

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦,٥٥١,٧٦٩	١,٣٢٢,٩١٩	صافي أرباح الفترة
(١٢١,٠٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)	حصة العاملين (تقديرية)
(١٣,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
٦,٤١٧,٧٦٩	١,١٤٢,٩١٩	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
١٠,٥٦٥	١,٨٨١	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

توييب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م		بالآلاف جنيه مصرى	
التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٧,٦٩٨,٧٠٢	-	١٧,٦٩٨,٧٠٢
أرصدة لدى البنوك	٧١,٤٠٠,٦٦٣	-	٧١,٤٠٠,٦٦٣
مشاركات ومرايحات ومضاريات مع العملاء	١٧,٣٠٧,٨٦٤	-	١٧,٣٠٧,٨٦٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٩,٩٦٣,٢٨٦	٣٤,٠٥٧,٧٨٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٧,٣٩٣,٣٩٢	-	٩٧,٣٩٣,٣٩٢
إجمالى الأصول	٢٠٣,٨٠٠,٦٢١	١٩,٩٦٣,٢٨٦	٢٣٧,٨٥٨,٤٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		بالآلاف جنيه مصرى	
التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٨,٢٤٠,٦٤٦	-	١٨,٢٤٠,٦٤٦
أرصدة لدى البنوك	٧٨,٢٨٠,٩٠٨	-	٧٨,٢٨٠,٩٠٨
مشاركات ومرايحات ومضاريات مع العملاء	١٦,٨٦٧,٢٠١	-	١٦,٨٦٧,٢٠١
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
إجمالى الأصول	١٩٨,٠٢٢,١٩٧	٢٠,٨٧٧,٨٤٦	٢٣١,٥٩٦,١٠٤

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

نقدية	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بالآلاف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالآلاف جنيه مصرى
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي الإجمالى (١)	٢,٧٤٥,٣٦٣	٢,٥١٠,٩٦٩
يخصم : إيرادات مقدمة	(٤٤,٩٧٦)	(٤٤,٧٧٥)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤,٧٣٣)	(١٤,٤٩٩)
إجمالى (٢)	(٥٩,٧٠٩)	(٥٩,٢٧٤)
إجمالى (١) + (٢)	١٧,٦٨٣,٩٦٩	١٨,٢٢٦,١٤٧
أرصدة بدون عائد	٧,٤٥٣,١٠٠	٨,٣٢٨,٣٤٣
أرصدة ذات عائد	١٠,٢٣٠,٨٦٩	٩,٨٩٧,٨٠٤
الإجمالى	١٧,٦٨٣,٩٦٩	١٨,٢٢٦,١٤٧

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٢٦,٨٨٢	٢٤٥,٢٤٢	حسابات جارية
٧١,٢٧٤,٩٧٨	٧٨,٣٠٢,٤٠٠	ودائع
-	(٧٨,٢٤٠)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٣٦,٧٧٤)	(٣٣,٧٦٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(١٦٤,٤٢٣)	(١٥٤,٧٢٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
٧١,٤٠٠,٦٦٣	٧٨,٢٨٠,٩٠٨	الإجمالي (١)
(٢,٩٧٩)	(٢,٢٩٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(٣٣,٣٨١)	(٢٧,٣٤١)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٣٦,٣٦٠)	(٢٩,٦٣٤)	إجمالي (٢)
٧١,٣٦٤,٣٠٣	٧٨,٢٥١,٢٧٤	إجمالي (١) + (٢)
٩,٧٤٦,٢١٠	١٤,٥١١,١٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٥٤,٠١٧,٤٣١	٥٥,٥٦٣,٩٦٤	بنوك محلية
٧,٦٠٠,٦٦٢	٨,١٧٦,١٣٣	بنوك خارجية
٧١,٣٦٤,٣٠٣	٧٨,٢٥١,٢٧٤	الإجمالي
٣٢٦,٨٨٢	٢٤٥,٢٤٢	أرصدة بدون عائد
٧١,٠٣٧,٤٢١	٧٨,٠٠٦,٠٣٢	أرصدة ذات عائد
٧١,٣٦٤,٣٠٣	٧٨,٢٥١,٢٧٤	الإجمالي
٧١,٠٣٧,٤٢١	٧٨,٠٠٦,٠٣٢	أرصدة متداولة
٣٢٦,٨٨٢	٢٤٥,٢٤٢	أرصدة غير متداولة
٧١,٣٦٤,٣٠٣	٧٨,٢٥١,٢٧٤	الإجمالي

١٧/أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥١,٩٤١	-	إجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات مع البنوك
(٤٤٢)	-	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٥١,٤٩٩	-	الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
مرحلة (١)	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١,٩٤١	-	-
(٤٤٢)	-	-
٥١,٩٤١	-	-
الإجمالي		

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٧/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٧٧٤,٨٦٧	٦٩١,٨٤٨	تجزئة :
٥٧٧,٦٠١	٤٩٨,٥٤٥	سيارات
٢,٥٠٠,٤٠٨	٢,٣٨٢,٧٥٩	سلع معمره واخرى
٣,٨٥٢,٨٧٦	٣,٥٧٣,١٥٢	عقارية
		اجمالى التجزئة (١)
١٤,١٧٠,٤١٦	١٣,٦٤٩,٧٦١	مؤسسات :
١,٠٨٣,١٧٠	١,١٨٩,٤٩١	شركات كبيره ومتوسطه
١٠,٩٣١	١٠,٢٠٢٨	شركات صغيره
١٥,٢٦٤,٥١٧	١٤,٩٤١,٢٨٠	شركات متناهية الصغر
١٩,١١٧,٣٩٣	١٨,٥١٤,٤٣٢	إجمالى المؤسسات (٢)
(١,٨٠٩,٥٢٩)	(١,٦٤٧,٢٣١)	اجمالى المشاركات و المضاربات والمراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٦٤٨,٤٢٥)	(١,٤٨٤,٩٥٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة
١٥,٦٥٩,٤٣٩	١٥,٣٨٢,٢٤٤	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٣٥٨,٨٤٦	٣,٦٩٥,٠٢٩	الإجمالى
١١,٣٠٠,٥٩٣	١١,٦٨٧,٢١٥	أرصدة متداولة
١٥,٦٥٩,٤٣٩	١٥,٣٨٢,٢٤٤	أرصدة غير متداولة
		الإجمالى

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٧٨١,٦٠٧	٤٤,١٥١	٥,١٥٠,٢٠٠	١,٠٤١,١٤٨	٢٢٧,٨٩٧	٢١٢,٣٩٦	١٣,١٥٩,٧٠٤	١,٢٩٧,٦٩٥
٥٤٣,٤٨٠	٣,٤٥٤	٣٩٩,٣٥٠	١٧,٣٢٥	٦٧,٨٨٢	٤١,٤٠١	١,٠١٠,٧١٢	٦٢,١٨٠
٣,٧١٠,٨٦٣	١٧٨,٧١٠	١٢٩,٦٥٨	٤٧,٤٢٩	١٢,٣٥٥	١٢,١٤٧	٣,٨٥٢,٨٧٦	٢٣٨,٢٨٦
٨٣٨,٥٦٧	١٣,٣١٥	١٥٠,٢٢١	٣,٥٦٩	٩٤,٣٨٢	٣١,٧٦٣	١,٠٨٣,١٧٠	٤٨,٦٤٧
٦,١٦٦	-	-	-	٤,٧٦٥	١,٦١٧	١٠,٩٣١	١,٦١٧
١٢,٨٨٠,٦٨٣	٢٣٩,٦٣٠	٥,٨٢٩,٤٢٩	١,١٠٩,٤٧١	٤٠٧,٢٨١	٢٩٩,٣٢٤	١٩,١١٧,٣٩٣	١,٦٤٨,٤٢٥

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م		(بالألف جنيه مصري)			
الرصيد أول السنة	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
١٧٠,٦١١	٦٩,٨٩٧	١,٣١٤,٣٤٦	١,٤٨٤,٩٥٧		
عبء الاضمحلال خلال الفترة	٢٥٦	٢٦٤,٠٦٠	٣٣٣,٩٥٧		
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١,٩٦٦)	(٥٢,٧٠٥)	(٥٢,٩٦١)		
مخصص انتفي الغرض منه	-	(٩٣,٠٥٠)	(٩٥,٠١٦)		
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٢٢,٥١٢)	(٢٢,٥١٢)		
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٢٣٨,٢٨٦	١,٤١٠,١٣٩	١,٦٤٨,٤٢٥		

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو 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 :

١٦,٨٣٩,٥٣٥

٣,١٢٣,٧٥١

١,٩٩٧,٤٨٦

٥,٣٦٢,١٢٤

٥,٦٧٠,٤٤٧

٦,٧٣٤,٨٨٧

٣٤,٠٥٧,٧٨٣

٣٣,٥٧٣,٩٠٧

- أدون الخزنة

- 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

٥٣٨,٤٣٦

٥٣٨,٤٣٦

٧٥٢,٩٨٧

٧٥٢,٩٨٧

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

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

أدون الخزنة

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠,٨٤٩,٣٩٦

(٧٢٢,١٨٩)

(٢٦٠,١٩٩)

٢٩,٨٦٧,٠٠٨

٢٩,٨٦٧,٠٠٨

٦٧,٢٦٦,١٨٥

(١,٠١٩,٨١٤)

٦٦,٢٤٦,٣٧١

٩٦,١١٣,٣٧٩

١٣٠,٧٠٩,٥٩٨

١١٨,١٤١,٤٢٢

إجمالي (أ)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

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

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٥٥٧,٦٢٧	٤,٣٩٤,٠٩٤	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٥٩٨,٣٨١	٧,٧٨٤,٦٨٧	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٩٤,٨١٧	٥,١٥٣,٢٨٨	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣٧٠,٨٦٢	١,٠٢٩,١٦٩	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٣,٧٨٧)	(٣٢,٠٨٦)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,١٨٧,٨٦٤)	(١,٤٨٩,٦١٧)	عوائد لم تستحق بعد
<u>١٧,٥٠٠,٠٣٦</u>	<u>١٦,٨٣٩,٥٣٥</u>	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣١,٦٢١,٧٣٤	٣٠,٨٤٩,٣٩٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٩١٥,٩٣٢)	(٧٢٢,١٨٩)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٢٤,٨٤٦)	(٢٦٠,١٩٩)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣٠,٣٨٠,٩٥٦</u>	<u>٢٩,٨٦٧,٠٠٨</u>	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
أ- شركات تابعة :						
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٤٢,٤٣٤	١٢٧,١٨٧	١٩١,٤٤٢	٤٢٠,٤٩٥	مصر
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٤,٢٣٤	٣٧٨,١١٩	١,١٩٧,١٨٣	١,٧٢١,٢٥٤	مصر
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٦٣,٩٨٦	١,٠٢١,٠٠٠	٢,١٧٨,٧١٨	٣,٥٤٧,١٣٣	مصر
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	(٦٨٦)	٥٨٩	٢,٧٢٠	٢٥,١٠٦	مصر
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٧٨,٦٩٠	٩٢,٣٠٤	٥٥,٣٧٩	١,٠١٤,٥٩٩	مصر
%٩٩,٩٠	٦٠,٠٤٠	٤,٧٥٤	١٢,١١٩	٥٨,٧٢٦	١٧٢,٨٣٧	مصر
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٥,٨٥٣	٤٥,٥٨٠	١,٠٠٤,٧٠٣	١,٣٠٤,٨١١	مصر
	<u>١,٠٤١,٦١١</u>					
الإجمالي (أ)						

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	٢٧١,١٣٠	١,٣٤٤,٧٨١	٢٧٨,٧١٦	١,٣٨٠,٧٢٠	مصر
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٣٣,٩٣٨	١٧٣,٧٧٨	١٣٣,٧٩٢	١,٠٣٤,٠٧٦	مصر
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر
%٤٠,٠٠	-	٧	١,٦٥٣	٩٧	٧٥٤	مصر
%٢٥,٢٤	٩٠,١٩٩	٣٥,٠٠٤	٦٤,٦٨٦	١٨١,٩١٩	٩١٩,٠١٥	مصر
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٣٢,٨١٢)	٦,٦٥٢	٣,٧٩٦,٢٤٠	٣,٥٢٩,٨١٤	مصر
	<u>٢٤٧,١١٦</u>					
	<u>١,٢٨٨,٧٢٧</u>					
الإجمالي (ب)						
الإجمالي (أ + ب)						

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (٤) الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٤٤,٥٧٠	١,٠٣٩,٦٣١	٨٩٩,٧٨٠	١,٣٩٨,٢٤٥	مصر (٤) الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٥٠,٩١٣	٣,٢٣١,٢٨٦	١,٨٤٨,٨٠٤	٣,٢٢٤,٢٨٣	مصر (٤) القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك"
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	١,٣٢٦	٣,٤٥٠	٥٩	٢٤,٣٧٠	مصر (٤) صرافة بنك فيصل
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٨٣,١٥٠	١٠٧,١٥٨	١٢٢,٦٧٧	١,٠٣٧,٠١٣	مصر (٤) فيصل للاستثمارات المالية
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	٢٣,٣٥٣	٦٠,٨٠٤	٥٧,٥٥٧	١٦٠,٣٠٣	مصر (٤) فيصل لتداول الأوراق المالية
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٩٠٣	٣٣٤,٠٩٥	١,٠٥٠,٥٨٦	١,٣٥٣,٥٩٨	مصر (٤) الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري
	١,٠٢١,٥٢١					الإجمالي (أ)

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	٢٣,٧٢٣	٢٠٣,٢٣٢	٩٩٠,٤٤٢	٢٩٦,٦٠٧	١,٣٣٠,٧١٤	مصر (٤) مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٢٥٥,٦٥٤	٣٧٦,٧٥١	٢,٦٥٥,٧٢٦	٣,٥٤٩,٦١٠	مصر (٣) المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر (١) عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	-	٣	٨٨٣	١٠٥	٧٥٥	مصر (٢) العربية لأعمال التطهير "اراديس"
%٢٥,٢٤	٩٠,١٩٩	٨٦,٢٣٧	١١٤,٦٠٢	١٤٨,٣٠٠	٨٣٩,٠٠٢	مصر (٣) جى اى جى مصر حياة تكافل
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤,٨٣٠)	٦,٠٧١	٣,٦٦٦,٨٥٧	٣,٣٥٧,٨٧٦	مصر (٣) ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري
	٢٤٧,١١٦					الإجمالي (ب)
	١,٢٦٨,٦٣٧					الإجمالي (أ + ب)

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٧٨,٩٨٥	٢٥٨,٨١٦	صافي القيمة الدفترية أول الفترة / السنة
١١٧,٢٩٧	٦٤٢,٥٦٨	إضافات
(١٨٦,١٣٦)	(٢٢٢,٣٩٩)	استهلاك الفترة / السنة
٦١٠,١٤٦	٦٧٨,٩٨٥	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢٠- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤,٧٢١,٨٥٣	٢,١٣٥,٩٤٦	الإيرادات المستحقة
١,٨٧٦,١٩٩	١,٨٩٠,٨٤٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٣٦,٢٧٠	١,١٢٢,٦٠٤	مشروعات تحت التنفيذ
٢٨١,٤٥٠	٢٥٤,٨١٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٨١,٣٢٧	٢٢٧,٥٥٥	المصروفات المقدمة
٢٢,١٩١	١٣,٤٧٥	التأمينات والعهد
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧	مسدد تحت حساب الضرائب
١٤	١٩	القرض الحسن
٣٢٤,٢٨١	٣٤٧,٤٣٢	أخرى
٧,٥٦١,١٨٢	٦,٠١٠,٢٨٥	الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلف جنيه مصرى	أخرى بالآلف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالآلف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالآلف جنيه مصرى	أراضي ومباني بالآلف جنيه مصرى	
٢,٨٧٩,٨٥٤ (٨٦٩,٨٨١) ٢,٠٠٩,٩٧٣	٦٤٣,٠٠٤ (٤٥٨,١١٣) ١٨٤,٨٩١	٣٦٠,١٧٦ (١٧٧,٣٣٥) ١٨٢,٨٤١	٧٦,٩١٦ (١٨,٢٤٢) ٥٨,٦٧٤	١,٧٩٩,٧٥٨ (٢١٦,١٩١) ١,٥٨٣,٥٦٧	الرصيد في ٢٠٢٤/٠١/١م التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٠١/١م
٢,٠٠٩,٩٧٣ ٤٤٩,٧٤٧ (٢,٨٣٤) (١٨٤,٧٣٩) ٦١٢ ٢,٢٧٢,٧٥٩	١٨٤,٨٩١ ٩٧,٧٦٣ (١,٥١١) (٦٦,٩٩٥) ٤٠٣ ٢١٤,٥٥١	١٨٢,٨٤١ ٢٨٤,١١٣ - (٨٣,٢٧٢) - ٣٨٣,٦٨٢	٥٨,٦٧٤ ١٤,٥٧٩ - (٧,٦٣٧) - ٦٥,٦١٦	١,٥٨٣,٥٦٧ ٥٣,٢٩٢ (١,٣٢٣) (٢٦,٨٣٥) ٢٠٩ ١,٦٠٨,٩١٠	الرصيد في ٢٠٢٤/٠١/١م صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٠١/١م إضافات استبعادات تكلفة إهلاك السنة استبعادات إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م
٣,٣٢٦,٧٦٧ (١,٠٥٤,٠٠٨) ٢,٢٧٢,٧٥٩	٧٣٩,٢٥٦ (٥٢٤,٧٠٥) ٢١٤,٥٥١	٦٤٤,٢٨٩ (٢٦٠,٦٠٧) ٣٨٣,٦٨٢	٩١,٤٩٥ (٢٥,٨٧٩) ٦٥,٦١٦	١,٨٥١,٧٢٧ (٢٤٢,٨١٧) ١,٦٠٨,٩١٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١م التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٤/١٢/٣١م
٢,٢٧٢,٧٥٩ ١,٣٨٧,٧٣١ (١٥٩,٩٠١) ٣,٥٠٠,٥٨٩	٢١٤,٥٥١ ٢٨,٢٠٩ (٣٤,٨٨٨) ٢٠٧,٨٧٢	٣٨٣,٦٨٢ ١٤,١٣٠ (٥١,٣٠٦) ٣٤٦,٥٠٦	٦٥,٦١٦ ٥,١٣٤ (٥٩,٦٧١) ١١,٠٧٩	١,٦٠٨,٩١٠ ١,٣٤٠,٢٥٨ (١٤,٠٣٦) ٢,٩٣٥,١٣٢	الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/١م صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠١/١م إضافات إهلاك الفترة
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠١/١م
٤,٧١٤,٤٩٨ (١,٢١٣,٩٠٩) ٣,٥٠٠,٥٨٩	٧٦٧,٤٦٥ (٥٥٩,٥٩٣) ٢٠٧,٨٧٢	٦٥٨,٤١٩ (٣١١,٩١٣) ٣٤٦,٥٠٦	٩٦,٦٢٩ (٨٥,٥٥٠) ١١,٠٧٩	٣,١٩١,٩٨٥ (٢٥٦,٨٥٣) ٢,٩٣٥,١٣٢	الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/١م التكلفة
					مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٠١/١م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالآلف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالآلف جنيه مصرى	
٢٦٦,٠٩١	٢١١,٠٥٦	حسابات جارية
١١,٥٩٨,٤١٦	١٤,٥٩٩,٧٧٥	أرصدة ودائع
١١,٨٦٤,٥٠٧	١٤,٨١٠,٨٣١	الإجمالي
١,٢٤١,٨٨٣	١,٠٩٣,٩٥٨	بنوك محلية
١٠,٦٢٢,٦٢٤	١٣,٧١٦,٨٧٣	بنوك ومؤسسات خارجية
١١,٨٦٤,٥٠٧	١٤,٨١٠,٨٣١	الإجمالي
٢٦٦,٠٩١	٢١١,٠٥٦	أرصدة بدون عائد
١١,٥٩٨,٤١٦	١٤,٥٩٩,٧٧٥	أرصدة ذات عائد
١١,٨٦٤,٥٠٧	١٤,٨١٠,٨٣١	الإجمالي
١١,٥٩٨,٤١٦	١٤,٥٩٩,٧٧٥	أرصدة متداولة
٢٦٦,٠٩١	٢١١,٠٥٦	أرصدة غير متداولة
١١,٨٦٤,٥٠٧	١٤,٨١٠,٨٣١	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٧,٢٩١,٣٦١	١٥,٩٠٢,٧٧٤	حسابات تحت الطلب
١١٨,٦٤٩,٤٣٠	١١٢,٣٥٤,٥٧٠	حسابات لأجل وبإخطار
٥١,٨٨١,٠٠٧	٤٨,٥٠٨,١٤٢	شهادات ادخار
٤٠٣,٨٥٤	٢٨٩,٦٩٢	الحسابات الأخرى *
١٨٨,٢٢٥,٦٥٢	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
٥,٠٤٨,٨٨٧	٤,٢١١,٨٤٤	حسابات مؤسسات
١٨٣,١٧٦,٧٦٥	١٧٢,٨٤٣,٣٣٤	حسابات الافراد
١٨٨,٢٢٥,٦٥٢	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
١٧,٦٩٥,٢١٥	١٦,١٩٢,٤٦٦	أرصدة بدون عائد
١٧٠,٥٣٠,٤٣٧	١٦٠,٨٦٢,٧١٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٨٨,٢٢٥,٦٥٢	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي
٨١,٤٣٧,٨٣٣	٧٧,٤١٢,٦٧١	أرصدة متداولة
١٠٦,٧٨٧,٨١٩	٩٩,٦٤٢,٥٠٧	أرصدة غير متداولة
١٨٨,٢٢٥,٦٥٢	١٧٧,٠٥٥,١٧٨	الإجمالي

٢٤ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٦,١٤٧,٦١٢	٥,٥٧٧,٣٨٨	عوائد مستحقة للعملاء
٣٩٨,٦٠٤	٢٨٦,٢٠٢	داننون متنوعون
٣٢٣,٢٧٦	٢٩٠,١٥٧	أرصدة دائنة متنوعة
٢٥٠,٠٠٠	٣٠٥,٢٣٥	تحت حساب الزكاة المستحقة شرعا
٣٨١,١٩٨	٣٢٧,٠١٤	توزيعات مساهمين
-	١٧,٤٩٨	مصرفات مستحقة
٧٥٠٠,٦٩٠	٦,٨٠٣,٤٩٤	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢٠٧,٠٩٣	٢٢٤,٧٧٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
(١,٠٤٢)	٥,٧٥١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٣,١١٧)	(٥٧,١٢٨)	انتفى الغرض منها
٢١,٣٦٠	٣٤,٠١٩	المحمل على قائمة الدخل
(٦٤٠)	(٣٢٨)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢٠٣,٦٥٤	٢٠٧,٠٩٣	الإجمالي
٥,٧٩٨	٦,١٥١	تفاصيل مخصصات أخرى
٣,٥١١	٤٢٩	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم
٣,٠٧٠	٣,٦٥٠	مخصص أصول في حوزة البنك
٢٦٦	٧,٧٢٤	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٠٤٠	٣,٦٨٠	مخصص تعهدات
٣٤,٣٢٧	٣٤,٨٣٩	مخصص الخسائر التشغيلية
٣,٦٤٢	٦٢٠	مطالبات قضائية
٢٠٣,٦٥٤	٢٠٧,٠٩٣	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
		إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع و المحول تحت حساب زيادة رأس المال			
يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .			
عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصري	الإجمالي بالألف جنيه مصري	
٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	الرصيد في أول الفترة
٣٠,٣٧٣,٥٧٣	١,٥٣٦,٧١٩	١,٥٣٦,٧١٩	المحول تحت حساب زيادة رأس المال
٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨	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 .

- وافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك في اجتماعها بتاريخ ٢٠٢٥/٥/١٥ على توزيع اسهم مجانية على السادة المساهمين بواقع ٥٪ وفقا لعملة المساهمة ممولة من الارباح المحتجزة باجمالي ١,٥٣٦,٧١٩ ألف جنيه مصري.

٢٧ - الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	
١٦,٢٧٨	١٦,٩٣٩	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٣,٩٣٩,٦٦٢	٢,٧٦٦,٠٥٥	احتياطي قانوني (عام) (ب)
٤٤,٥٥٩	٤١,٣١١	احتياطي رأسمالي (ج)
٧,٤٣٨,٩٠٥	٧,٢٠٤,٩٩٣	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام (ذ)
١١,٥٨٨,٥٥٧	١٠,١٧٨,٤٥١	الإجمالي

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	
١٦,٩٣٩	٢٠,٣٦٤	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٦٦١)	(٣,٤٢٥)	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
١٦,٢٧٨	١٦,٩٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ب - احتياطي قانوني (عام)

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٤١,٣١١	٣١,٥٧٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣,٢٤٨	٩,٧٣٢	محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
٤٤,٥٥٩	٤١,٣١١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ م .		

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٧,٢٠٤,٩٩٣	٣,٣٩٦,٨٥٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٣٢,٦٢٣	٤,٨٥٠,٦٤٩	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(٧٤,٨٤٠)	(١,٠٩١,٣٩٦)	التغير في الضريبة المؤجلة على القيمة العادلة
(٢٣,٨٧١)	٤٨,٨٨١	التغير في مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين
٧,٤٣٨,٩٠٥	٧,٢٠٤,٩٩٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

هـ - احتياطي المخاطر العام

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

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢٣,١٧٤,٠٠٨	١٣,٢٣٠,٠١٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة المالية
٤٢,٧٥٤	٢٨,١٥٨	المحول من احتياطي القيمة العادلة
٦٦١	٣,٤٢٥	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
(١,٥٣٦,٧١٩)	-	المحول من الأرباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
١,٣٢٢,٩١٩	١١,٧٣٩,٣٢٤	صافي أرباح الفترة المالية
		يوزع كالاتي :
(١١٧,٣٦١)	(٤٠,٤٧١)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣,٢٤٨)	(٩,٧٣٢)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,١٧٣,٦٠٧)	(٤٠٤,٧١١)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(١,٨٥٢,٩٨٧)	(١,١٢٦,٠٠١)	توزيعات للمساهمين
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(٥٠,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٥٠٦,٤٢٠	٢٣,١٧٤,٠٠٨	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	
٢,١٧٥,٢٤٨	٢,٧٤٥,٣٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥٨,٦٤١,١٦٨	٧١,٣٦٤,٣٠٣	أرصدة لدى البنوك (أقل من ٣ شهور)
٨,٢٤٠,٤٥٧	٤,٣٩٤,٠٩٤	أذون خزانة استحقاق (أقل من ٣ شهور)
<u>٦٩,٠٥٦,٨٧٣</u>	<u>٧٨,٥٠٣,٧٦٠</u>	الإجمالي

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

- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ (١٤,٦٤٤) ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٥٢,٩٦١ ألف جنيه مصري للعملاء .
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٢٠٣,٢٧٦ ألف جنيه مصري.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو 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 ٩٢٦,٥٣٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	
٩٣٧,٩٦١	١,٣٧٥,٢٤٣	ارتباطات عن توظيفات
١٧١,٢٨١	١٧٨,٨٧١	خطابات ضمان
٣,٨٤٩	١١٩	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>١,١١٣,٠٩١</u>	<u>١,٥٥٤,٢٣٣</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجحات ومضاريات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١,٣٦٧	٢,٧١٧	٩٢٧,٦٠٦	٩٢٧,٦٠٦
-	-	٦٨,٠٠٠	٧٣,٩٥٠
(٣٠)	(١,٣٥٠)	(١٢٥,٧٥٢)	(١٢٤,٨٥٩)
١,٣٣٧	١,٣٦٧	٨٦٩,٨٥٤	٨٧٦,٦٩٧
١٢٤	١٢٦	١٧٢,٢٢٤	١٨٤,٣٦٩

مشاركات ومراجحات ومضاريات وتسهيلات مع العملاء

أول الفترة / السنة المالية

مشاركات ومراجحات ومضاريات صادرة خلال الفترة / السنة

مشاركات ومراجحات ومضاريات محصلة خلال الفترة / السنة

آخر الفترة / السنة المالية

عائد المشاركات والمراجحات والمضاريات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

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

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١٢,٢٢٩	١٦,١٢٠	٢٠٤,٥٧٧	٢٠٩,٨٦١
٥٢,٤٧٨	٣١,٢٥٢	٢,١٧٢,٩٠٩	٣,٥١٥,٢٨٨
(٤٥,٣٩٥)	(٣٧,٦٧٩)	(٢,١٦٧,٩٧٥)	(٣,٥٢٥,٣٢٢)
(١٣)	٢,٥٣٦	(٢٨١)	٤,٧٥٠
١٩,٢٩٩	١٢,٢٢٩	٢٠٩,٢٣٠	٢٠٤,٥٧٧
٢٩٧	٤٦٧	٤,٧٩٣	٩,٧٤٣

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 ٣٠ يونيو 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 ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بمبلغ ٥٩,٣٧٤,٢٥٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م مبلغ ٣٦٥,٥٦ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٨٥,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٣٩,٦٢٩ 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 ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بمبلغ ١٠,٤٤٦,٠٨٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م مبلغ ٣٢٦,٤٤ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤١٩,٦٩٤ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ١,٨٥١,٢١١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية .