

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

الموافق ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

رقم الصفحة	المحتويات
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦ - ٧٠	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
فارس عامر إمام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠
KPMG حازم حسن



لهذا
مهند طه خالد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠٢٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠٢٢م الموافق ٢٨ شعبان ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٩,٦٤٠,٩٤٣	١٠,٢٢٤,٨٠١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٣٣٢,٥٤١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١١,٩٣٣,٥٠٥	١٢,٤٨١,٥٤٩	(١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	٢٨,١٥٦,٧١٥	(١٨/أ)	استثمارات مالية
٤٤٤,١١٤	٤٤٩,٣٤٤	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	٥٩,٧٥٤,٥٧٦	(١٨/ج)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١,٢٧٤,٥٦٧	١,٢١٨,٤٨١	(١٨/د)	بالتكلفة المستهلكة
٧٦,٢٦٤	٦٧,١٢٥	(١٩)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣,٣٧٢,٠٩٩	٤,٠٢٨,٥٤٢	(٢٠)	أصول غير ملموسة
-	٦٣,٣٦١		أصول أخرى
١,٥٣٩,٤٤٧	١,٥٣٥,٠٧٥	(٢١)	أصول ضريبية مؤجلة
١٣٠,٩٨٢,٤٨٢	١٣٧,٣١٢,١١٠		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥٣٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٩,٥٦٠,١٥١	١١٥,٥٦٥,٧٨٠	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٣,١٧٨,٠٣٤	٣,٧٣٨,٢٥٨	(٢٤)	التزامات أخرى
٣٣,٥٧٩	٣٨,٠٤١	(٢٥)	مخصصات أخرى
١,٧٧٧	-		التزامات ضريبية مؤجلة
٦٢٦,٢٢٧	٦٤٦,٨٥٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٣,٩٣٩,٤٣٥	١٢٠,٠٤٣,٢١١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٣,٧٠٩,٩١٢	٣,٩٩١,٥١٨	(٢٧)	احتياطات
٧,٦٥٥,٦٢٦	٧,٥٩٩,٨٧٢	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة/السنة)
١٧,٠٤٣,٠٤٧	١٧,٢٦٨,٨٩٩		إجمالي حقوق الملكية
١٣٠,٩٨٢,٤٨٢	١٣٧,٣١٢,١١٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع البنوك المالية
صبحي حسين منصور

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٢م الموافق ٢٨ شعبان ١٤٤٣هـ

٣١ مارس ٢٠٢١م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٢,٤٦٥,٨٦٧	٢,٨٤٨,٧٥٤	(٦)	عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(١,٢١٠,١٢٢)	(١,٥٧٠,٢٨٩)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
١,٢٥٥,٧٤٥	١,٢٧٨,٤٦٥	(٦)	صافي الدخل من العائد
٥٠,٩١١	٦١,٢٥٢	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	١,٠٩٣	(٨)	توزيعات الأرباح
١٣,٨٥٣	٧٦,٥٩٥	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣,١٧٩	١٧,٤٥٩	(١٨/هـ)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٠٦,٥٩٩)	(١٩٠,٦٣٤)	(١٠)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٢٧٠,٥٣٨)	(٣٩٧,٦٢٩)	(١١)	مصروفات إدارية
(٣٥,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
٢٩,٤٤٣	٧٤٣,٢٦٩	(١٢)	إيرادات تشغيل أخرى
٩٤٠,٩٩٤	١,٥٥٢,٣٧٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٠٣,٤٢٩)	(٣٦٤,١٥٨)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٥٣٧,٥٦٥	١,١٨٨,٢١٢		صافي أرباح الفترة
٠,٩٩٠	١,٨٧٤	(١٤)	نصيب السهم في الربح (جنيه)

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس قطاع الشؤون المالية
صبحي حسين منصور

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م الموافق ٢٨ شعبان ١٤٤٣هـ

٣١ مارس ٢٠٢٢م	٣١ مارس ٢٠٢١م	
١,١٨٨,٢١٢	٥٣٧,٥٦٥	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>		
١٤٠,٠٧١	(٨٤,٢٨٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>		
(١٢٦,٤٩٠)	(٧٤,٧٨٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٦٥)	(٢,١٣١)	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٣١٦	(١٦١,٢٠٤)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
١,٢٠١,٥٢٨	٣٧٦,٣٦١	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م الموافق ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧,٠٤٣,٠٤٧	٢,٦٨٢,٩٠٤	٤,٩٧٢,٧٢٢	٣,٧٠٩,٩١٢	٥,٦٧٧,٥٠٩	
١٧,٢٦٥	-	٢,٩٤٩	١٣,٣١٦	-	
(٩٧٩,٦٢٥)	(٩٧٩,٦٢٥)	-	-	-	(٦٢٧)
-	(٢٦٨,٢٩٠)	-	٢٦٨,٢٩٠	-	
-	(١,٤٣٤,٩٨٩)	١,٤٣٤,٩٨٩	-	-	
١,١٨٨,٢١٢	١,١٨٨,٢١٢	-	-	-	
١٧,٢٦٨,٨٩٩	١,١٨٨,٢١٢	٦,٤١١,٦١٠	٣,٩٩١,٥١٨	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٨)(٢٧)(٢٦)
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥١	٤,٨٧٦,٠٩٠	٣,٣١١,٥٣٢	٤,٠٨٦,٨١٥	
(١٦١,٢٠٤)	-	-	(١٦١,٢٠٤)	-	(٦٢٧)
(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)	-	-	-	
-	(٢٠٥,٥٧١)	-	٢٠٥,٥٧١	-	
-	(٢,٥٥٠)	-	٢,٥٥٠	-	
-	(١,٦٧٤,٥٧٨)	١,٦٧٤,٥٧٨	-	-	
٥٣٧,٥١٥	٥٣٧,٥١٥	-	-	-	
١٤,٥٨٨,٥٤٧	٥٣٧,٥١٥	٦,٥٥٠,٦١٨	٣,٤١٢,٤٤٩	٤,٠٨٦,٨١٥	(٢٨)(٢٧)(٢٦)

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١ كما سبق إصدارها
 صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
 توزيعات أرباح
 المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
 المحول إلى احتياطي رأسمالي
 المحول إلى أرباح محتجزة
 صافي أرباح الفترة
 الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م الموافق ٢٨ شعبان ١٤٤٣هـ

٣١ مارس ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٩٤٠,٩٩٤	١,٥٥٢,٣٧٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٩,٢٠١	٣٤,٥٩٩	(١٩,٢١)	صافي الأرباح قبل الضرائب
٦٨,٨٧٠	٢٢٣,٧٢٣		تدريبات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٤٠)	٣٥٦	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
(١١,٧٣٨)	٤,٠٨٣	(٢٥)	اضمحلال الأصول
(٣,١٧٩)	(١٧,٤٥٩)	(١٨/هـ)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	(١,٠٩٣)	(٨)	عبء (رد) مخصصات أخرى
١,٠٢٤,١٠٨	١,٧٩٦,٥٧٩		(أرباح) استثمارات مالية
(٢٠٨,٥٣٥)	(٤٨٦,٧٩٨)	(١٥)	توزيعات أرباح
(٦٥٥,٣٦٠)	١,٥٥٦,٦١٤	(١٨/ج)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(٦,٤١٩)	(٥,٢٣٠)	(١٨/ب)	صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٨٨١,٤٩١)	(٧٣٢,٢٣٨)	(١٧,٢٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٥١,٦٦٤)	(٦٧٦,٩٥٥)	(٢٠)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
٣٦٤,١٧٢	(٤٨٥,٣٩٣)	(٢٢)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٩٥٧	-		مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء *
-	(٦٣,٣٦١)		أصول أخرى
٣,١٩٤,٥٧٨	٦,٠٠٥,٦٢٩	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٣٤٣,٦٤٨)	(٣٤٣,٥٢٧)		التزامات ضريبية مؤجلة
(٩,٠٣٥)	٥٦٠,٢٢٤	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٢٤٩,٦٦٤	٧,١٢٥,٥٤٤		أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(٣٧,٣٣٥)	(١٨,٧١٧)	(٢١)	ضرائب دخل مسددة
(١٣,٦٥٧)	(٢,٣٧١)	(١٩)	التزامات أخرى
-	١,٠٩٣	(٨)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٧٢,٤٨٣)	(٢٥١,٢٣٧)	(١٨/أ)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	٥٦,٠٨٢	(١٨/د)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١,٩٤٤,٦١٠)	(٢,٥٦٨,٣٧٣)	(١٨/ج)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٢,٠٦٨,٠٨٥)	(٢,٧٨٣,٥١٩)		توزيعات أرباح
(١٥٥,٥٣٤)	(٩٧٩,٦٢٥)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر *
(١٥٥,٥٣٤)	(٩٧٩,٦٢٥)		استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٦,٠٤٥	٣,٣٦٢,٤٠٠		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦,٦٨١,٢٧٥	٢٠,١٧١,٣٣٠		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
١٦,٧٠٧,٣٢٠	٢٣,٥٣٣,٧٣٠		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨,٩٧٩,٤٢١	١٠,٢٢٤,٨٠١		توزيعات الأرباح المدفوعة *
١٤,١٤٢,١٢٧	١٩,٣٣٢,٥٤١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٧,٢١٥,٤٦٩	٣٣,٣٦٢,٥٣٥		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٧,٩٢١,٣٥٠)	(٨,٨٤٢,٣٢٠)		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
(٣٥,٧٠٨,٣٤٧)	(٣٠,٥٤٣,٨٢٧)		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
١٦,٧٠٧,٣٢٠	٢٣,٥٣٣,٧٣٠	(٢٩)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
			أرصدة لدى البنوك
			أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
			أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
			النقدية وما في حكمها

* 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 ٢٠,٥٣٠ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٥,٦٠٢ ألف جنيه مصري للعملاء .
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٣,٣١٦ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ١٧,٤٥٩ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية .
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنو توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٩٧٩,٦٢٥ ألف جنيه مصري .
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٣٨ فرعاً ، 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 .

أوصت بالموافقة لجنة المراجعة على القوائم المالية للبنك الصادرة في ٣١ مارس ٢٠٢٢م باجتماعها بتاريخ ١٠ ابريل ٢٠٢٢م ، و تم اعتمادها من مجلس إدارة البنك باجتماعه في ١١ ابريل ٢٠٢٢ م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

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

ب - التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩م قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م والخاصه بإعداد القوائم الماليه للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير الماليه (٩) "الأدوات الماليه" كما وردت بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بهذا الشأن وفيما يلي ملخص التغييرات الرئيسييه في السياسات المحاسبية للبنك الناتجه عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفعاتها النقدية التعاقدية. ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية فى تواريخ محددده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية فى تواريخ محددده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
- عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغييرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

تقييم نموذج العمل:

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

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

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.

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكفله المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا 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 الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هي الخسائر الائتمانية المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

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 ائتمان متوقعه على مدى الحياه.

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير IFRS 9 ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار علي النحو التالي وذلك طبقا للتعليمات السالف ذكرها:

ج - 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

ج / 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 .

ج / ٢ / الشركات الشقيقة

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

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

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

د -التقارير القطاعية

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

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٨,٢٦٤٣ جم في نهاية مارس ٢٠٢٢م والدولار = ١٥,٧١٦٧ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م) ، 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (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 (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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

و - الأصول المالية

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

و١/ الأصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

٢/ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

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

٣/ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلمن 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 الأخر ، 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 الأخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

٥/ السياسة المالية

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

و/١/ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

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

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج 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.

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

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

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

و/٣/ 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدد
- 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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

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

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

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

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

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

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 .

حـ ١/ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

د/ ٢/ تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكت 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 تراكت 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 تراكت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

د/ ٣/ تغطية صافي الاستثمار

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

د/ ٤/ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ل / ١ السياسة الماليه

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

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

- المرحلة الأولى : 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 الاصل 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.

ل ٤/ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر ووجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

التركي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

التركي 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.

التركي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم .

غ- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

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

م/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

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

ع/١ الاستئجار

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

ع/٢ التأجير

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

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند 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 وأوراق حكومية .

ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

ق - مزايا العاملين

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

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

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

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

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تبويب عناصر الاصول والالتزامات الماليه بأرقام المقارنه .

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق 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 لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

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

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

فئات المخاطر :

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

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

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

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

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض 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.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

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

١/٣ - خطر الائتمان

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

١/١ 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) .

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وغالبا 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 وأدون 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 .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف آخر بإجراء المقاصة ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ مارس ٢٠٢٢ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٥٥,٣	٧٣,٤	٦٣,٨	٧٥,٣	ديون جيدة
٨,٧	٢٣,٠	٨,٣	٢١,٦	المتابعة العادية
٠,١	٠,١	-	-	المتابعة الخاصة
٣٥,٩	٣,٥	٢٧,٩	٣,١	ديون غير منتظمة
<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</u>	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية .
- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردى	إيضاح رقم
٢,١٣٩	-	-	٢,١٣٩	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٥٢٦	-	-	٢,٥٠٢	-	٢٤	(١٦) أرصدة لدى البنوك
١,٠١٥,١٩٨	١٣٨,٢٥١	٧٨٣,٠١٧	-	٩٣,٩٣٠	-	(١٧) مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
٥,٩٤٨	-	-	-	-	٥,٩٤٨	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٠,٦٧٠	-	-	-	-	٩٠,٦٧٠	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٧٠٣	٢,٨٠٥	٩١٧	-	٢,٩٨١	-	(٢٥) مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ٣١,٣٣٨ الف جم)
<u>١,١٢٣,١٨٤</u>	<u>١٤١,٠٥٦</u>	<u>٧٨٣,٩٣٤</u>	<u>٤,٦٤١</u>	<u>٩٦,٩١١</u>	<u>٩٦,٦٤٢</u>	إجمالي خسائر الاضمحلال

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردى	إيضاح رقم
١,٩٦٤	-	-	١,٩٦٤	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٦٦٢	-	-	٢,٦٤٤	-	١٨	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٨٤٤,٦٤٣	١٣٧,٤٨١	٤٤٢,٥٨٢	-	٢٦٤,٥٨٠	-	(١٧) مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
٦,٢١٣	-	-	-	-	٦,٢١٣	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٤,٨٢٣	-	-	-	-	٧٤,٨٢٣	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧,٢٨٢	٣,٠٧٤	٢,٢١١	-	١,٩٩٧	-	(٢٥) مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١٩,٥٢٤ الف جم)
<u>٩٣٧,٥٨٧</u>	<u>١٤٠,٥٥٥</u>	<u>٤٤٤,٧٩٣</u>	<u>٤,٦٠٨</u>	<u>٢٦٦,٥٧٧</u>	<u>٨١,٠٥٤</u>	إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

أ/٥ مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء

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

تقييم البنك	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٤,٠٤٠,٨١٤	١٣,٣٣٤,٩٧٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٦٦٧	٧,١٧١
محل اضمحلال	٤٤٣,٥٥٣	٤٨٥,٣٢٦
الإجمالي	١٤,٤٨٦,٠٣٤	١٣,٨٢٧,٤٧٥
يخصم:		
الإيرادات المقدمة	(٩٨٩,٢٨٧)	(١,٠٤٩,٣٢٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٠١٥,١٩٨)	(٨٤٤,٦٤٣)
الصافي	١٢,٤٨١,٥٤٩	١١,٩٣٣,٥٠٥

تحليل إجمالي المشاركات والمرايبات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي (بالألف جنيه مصري)
جيدة	٦,٣٥١,٤٠٧	٤,٥٥٨,٥٩٣	-	١٠,٩١٠,٠٠٠
المتابعة العادية	٢٨٦	٣,١٣٠,٥٢٨	-	٣,١٣٠,٨١٤
المتابعة الخاصة	-	١,٦٦٧	-	١,٦٦٧
غير منتظمة	-	٢٥٧,٥٠٧	١٨٦,٠٤٦	٤٤٣,٥٥٣
الإجمالي	٦,٣٥١,٦٩٣	٧,٩٤٨,٢٩٥	١٨٦,٠٤٦	١٤,٤٨٦,٠٣٤

تحليل إجمالي المشاركات والمرايبات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل:

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي (بالألف جنيه مصري)
جيدة	٧,٥٧٤,٨١٨	٢,٥٨٢,٨٩٩	-	١٠,١٥٧,٧١٧
المتابعة العادية	٣٦٥	٣,١٧٦,٨٩٦	-	٣,١٧٧,٢٦١
المتابعة الخاصة	-	٧,١٧١	-	٧,١٧١
غير منتظمة	-	٢٧٥,٠٤٨	٢١٠,٢٧٨	٤٨٥,٣٢٦
الإجمالي	٧,٥٧٥,١٨٣	٦,٠٤٢,٠١٤	٢١٠,٢٧٨	١٣,٨٢٧,٤٧٥

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠٢٢ م			أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي	مرحلة (٣) جماعي	مرحلة (٢) جماعي	مرحلة (١) جماعي	جيدة	
٦٤٧,٧٥٣	-	٥٥٣,٨٤٠	٩٣,٩١٣	١٧	المتابعه العاديه
٨٤,٤٣٣	-	٨٤,٤١٦	-	-	المتابعه الخاصه
٥٠	-	٥٠	-	-	غير منتظمه
٢٨٢,٩٦٢	١٣٨,٢٥١	١٤٤,٧١١	-	-	
<u>١,٠١٥,١٩٨</u>	<u>١٣٨,٢٥١</u>	<u>٧٨٣,٠١٧</u>	<u>٩٣,٩٣٠</u>		الإجمالي

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

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			أسس التصنيف الداخلي
الإجمالي	مرحلة (٣) جماعي	مرحلة (٢) جماعي	مرحلة (١) جماعي	جيدة	
٤٦٨,٢٣٦	-	٢٠٣,٦٨١	٢٦٤,٥٥٥	٢٦	المتابعه العاديه
٧٣,١٠٢	-	٧٣,٠٧٦	-	-	المتابعه الخاصه
٤٥٧	-	٤٥٧	-	-	غير منتظمه
٣٠٢,٨٤٨	١٣٧,٤٨١	١٦٥,٣٦٧	-	-	
<u>٨٤٤,٦٤٣</u>	<u>١٣٧,٤٨١</u>	<u>٤٤٢,٥٨١</u>	<u>٢٦٤,٥٨١</u>		الإجمالي

٦/أ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠٢٢ م			أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
الإجمالي	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية				
٥٤٧,٣٥٧	-	٥٤٧,٣٥٧	-	٥٤٧,٣٥٧	AA- الى AA+			
١,٢٧٧,١١٨	-	١,٢٧٧,١١٨	-	١,٢٧٧,١١٨	A- الى A+			
٨٣,٤٥٢,٣١٨	٣٤,٩٩٢,٢٥١	٤٨,٤٦٠,٠٦٧	٣٤,٩٩٢,٢٥١	٤٨,٤٦٠,٠٦٧	أقل من A-			
<u>٨٥,٢٧٦,٧٩٣</u>	<u>٣٤,٩٩٢,٢٥١</u>	<u>٥٠,٢٨٤,٥٤٢</u>	<u>٣٤,٩٩٢,٢٥١</u>	<u>٥٠,٢٨٤,٥٤٢</u>	الإجمالي			

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
الإجمالي	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية				
٤٧٧,٩٧٤	-	٤٧٧,٩٧٤	-	٤٧٧,٩٧٤	AA- الى AA+			
١,٣٣٤,٨٩٣	-	١,٣٣٤,٨٩٣	-	١,٣٣٤,٨٩٣	A- الى A+			
٧٩,٩٣٦,١٣٦	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٥,٩١٢,٢٠٠	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٥,٩١٢,٢٠٠	أقل من A-			
<u>٨١,٧٤٩,٠٠٣</u>	<u>٣٤,٠٢٣,٩٣٦</u>	<u>٤٧,٧٢٥,٠٦٧</u>	<u>٣٤,٠٢٣,٩٣٦</u>	<u>٤٧,٧٢٥,٠٦٧</u>	الإجمالي			

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٧/١ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالآلاف جنيه مصري	طبيعة الأصل
٢١,٠٨١	بيع عدد ٨ فيلا
(٥٥١)	استرداد عدد ١ فيلا
<u>٢٠,٥٣٠</u>	الإجمالي

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

٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

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

٣١ مارس ٢٠٢٢ م (بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
١٢,٤٨١,٥٤٩	-	-	-	١٢,٤٨١,٥٤٩	استثمارات مالية :
٢٨,١٥٦,٧١٥	٨٢١,٧٥٦	٨٩٧,٠٣٦	٥٥٣,٢٣٤	٢٥,٨٨٤,٦٨٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٤٩,٣٤٤	-	١٠٤,٩٢٠	٢٧٨,٢٩٣	٦٦,١٣١	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥٩,٧٥٤,٥٧٦	١٤٥,٨٥٨	١,٧٢٢,٨٥٥	-	٥٧,٨٨٥,٨٦٣	- بالتكلفة المستهلكة
٤,٠٢٨,٥٤٢	-	٨٦,١١١	-	٣,٩٤٢,٤٣١	أصول أخرى
<u>١٠٤,٨٧٠,٧٢٦</u>	<u>٩٦٧,٦١٤</u>	<u>٢,٨١٠,٩٢٢</u>	<u>٨٣١,٥٢٧</u>	<u>١٠٠,٢٦٠,٦٦٣</u>	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
<u>٩٩,٨٢٣,٣٥٧</u>	<u>٨٠٦,٥٨٠</u>	<u>٢,٧٣٦,٤٤٠</u>	<u>٧٢٢,٩١٦</u>	<u>٩٥,٥٥٧,٤٢١</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

أثر قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :
٣١ مارس ٢٠٢٢ م

(بالآلاف جنيه مصري)	الأفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
١٢,٤٨١,٥٤٩	١,٦٥٦,٤٠٢	٣٣٦,٥٨٩	-	٧٣٤,٩٦٢	١,٦١٤,٣٦٣	٥,٧٢٤,٨١٣	٢,٤١٤,٤٢٠	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
٢٨,١٥٦,٧١٥	-	٢,٧٤٣,٢١٧	٢٣,٣٥٩,٣٢٦	٣٥٣,٩٥٠	١,١٨٨,٩٩٦	٣٧,٣٠٥	٤٧٣,٩٢١	- بالقيمة الصائلة من خلال الدخل الشامل
٤٤٩,٣٤٤	-	١٧١,٠٥١	-	-	٢٧٨,٢٩٣	-	-	- بالقيمة الصائلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٧٥٤,٥٧٦	-	-	٥٩,٣٨٩,٤٣٧	-	-	-	٣٦٥,١٣٩	- بالتكلفة المستهلكة
٤,٠٢٨,٥٤٢	-	-	-	-	١,١٢٢,٢٨٢	-	٢,٩٠٦,٢٦٠	أصول أخرى
١٠٤,٨٧٠,٧٢٦	١,٦٥٦,٤٠٢	٣,٢٥٠,٨٥٧	٨٢,٧٤٨,٧٦٣	١,٠٨٨,٩١٢	٤,٢٠٣,٩٣٤	٥,٧٢٢,١١٨	٦,١٥٩,٧٤٠	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٩٩,٨٢٣,٣٥٧	١,٤٨٤,٠٨٢	١,٩٠١,٧٩٢	٧٩,٢٥٧,٥٢٩	٦٨٣,٢٠٨	٥,٠٣٤,٧٠٤	٥,٩٩٠,٣٤٩	٥,٤٧١,٦٩٣	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

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 عرض المتاجرة.

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٢م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٣٨,٧٦٣,١٨٢	٥٦,٩٥١,٧٤٥	٢٣,٧٨١,٧٦٥	٣٧,٠١٩,٢٨٦	٢٨,٥٣٧,٩١٤	٢٣,٧٨١,٧٦٥	٢٧,٩٤٣,٣٧٧	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	خطر أسعار الصرف
٢٧,٩٤٣,٣٧٧	٣١,٣٧١,٦٢١	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٩,٧٤٨,٥٦١	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,١٠٦,٧٠٠	خطر سعر العائد
٩,٧٤٨,٥٦١	١٠,٩٦٥,٣٩٠	٩,١١٨,٤٩٠	٩,٣٧١,٠٣٢	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,٣٧١,٠٣٢	٧٦,٤٥٥,١٢٠	٧٧,٥٣٢,٣٠٦	٦٩,٣٧٧,١٦١	خطر أدوات الملكية
٧٦,٤٥٥,١٢٠	٩٩,٢٨٨,٧٥٦	٦٩,٣٨٨,٩٥١	٧٣,٦٦٧,٠٩٨	٧٧,٥٣٢,٣٠٦	٦٩,٣٨٨,٩٥١				إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٢م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٣٨٥,١٤٧	٤٠٣,٧٣٢	٣٢٠,٤٤٣	٣٩٣,٤٩٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٤٣,٥٧٤				خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-				خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-				خطر أدوات الملكية
٣٨٥,١٤٧	٤٠٣,٧٣٢	٣٢٠,٤٤٣	٣٩٣,٤٩٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٤٣,٥٧٤				إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٢م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
٣٨,٣٧٨,٠٣٥	٥٦,٥٦٩,٨٠٨	٢٣,٣٨٢,٦١٨	٣٦,٦٢٥,٧٩٣	٢٨,١٣٩,٨٠١	٢٣,٣٨٢,٦١٨				خطر أسعار الصرف
٢٧,٩٤٣,٣٧٧	٣١,٣٧١,٦٢١	٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٦,٤٨٨,٦٩٦				خطر سعر العائد
٩,٧٤٨,٥٦١	١٠,٩٦٥,٣٩٠	٩,١١٨,٤٩٠	٩,٣٧١,٠٣٢	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,١٠٦,٧٠٠				خطر أدوات الملكية
٧٦,٠٦٩,٩٧٣	٩٨,٩٠٦,٨١٩	٦٨,٩٩٠,٨٠٤	٧٣,٢٧٣,٦٠٥	٧٧,١٣٤,١٩٣	٦٨,٩٧٩,٠١٤				إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢ م

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
١٠,٢٢٤,٨٠١	٧٢,٧٢٤	١٦,٦٥٧	٩٣,٩٦٨	٣,٨٥٢,٩٩٣	٦,١٨٨,٤٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,٣٣٢,٥٤١	١,٢١٢,٣٨٤	١٥٦,٦٧٠	٢٦٩,٣٩٩	١٢,٠٨٠,١١٠	٥,٦١٣,٩٧٨	أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٨١,٥٤٩	-	-	٥١,٧٩٢	١,٥٤٨,١٢٧	١٠,٨٨١,٦٣٠	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
						استثمارات مالية :
٢٨,١٥٦,٧١٥	-	-	٧٥٧,٥٩٥	٣,١٨٦,٩٤٥	٢٤,٢١٢,١٧٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٤٩,٣٤٤	١٠٤,٩٢٠	-	-	٢٧٨,٢٩٣	٦٦,١٣١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٧٥٤,٥٧٦	-	-	-	١٨,٧٣٣,٤٣٧	٤١,٠٢١,١٣٩	بالتكلفة المستهلكة
٤,٠٢٨,٥٤٢	(٢٢,٤٥٥)	١,٢٣٧	(١,٤٥٣)	٤٣٦,٤٤٦	٣,٦١٤,٧٦٧	أصول مالية أخرى
١٣٤,٤٢٨,٠٦٨	١,٣٦٧,٥٧٣	١٧٤,٥٦٤	١,١٧١,٣٠١	٤٠,١١٦,٣٥١	٩١,٥٩٨,٢٧٩	إجمالي الأصول المالية

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الالتزامات المالية
٥٤,٢٧٤	-	٥	٣٤٧	٤٨,٤٧٠	٥,٤٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٥,٥٦٥,٧٨٠	١,٣٤٢,٤٥٤	١٧٦,٠٢٣	١,١١٨,٢٢٠	٣١,٢٨٨,٤٠٥	٨١,٦٤٠,٦٧٨	الأوعية الادخارية
٣,٧٣٨,٢٥٨	٢٦	(١,٠٣٧)	٣,٧٠٤	٣٨٩,٩٤٧	٣,٣٤٥,٦١٨	التزامات مالية أخرى
١١٩,٣٥٨,٣١٢	١,٣٤٢,٤٨٠	١٧٤,٩٩١	١,١٢٢,٢٧١	٣١,٧٢٦,٨٢٢	٨٤,٩٩١,٧٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٠٦٩,٧٥٦	٢٥,٠٩٣	(٤٢٧)	٤٩,٠٣٠	٨,٣٨٩,٥٢٩	٦,٦٠٦,٥٣١	صافي المركز المالي
						ارتباطات متعلقة بالتوظيف
						في نهاية سنة المقارنة
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	١,١٤٣,٧٦٧	١٤٤,٦٦٢	١,٠٠١,٠٣٠	٣٤,٤٢٥,٥٤٨	٩١,٣٧٧,١٩٧	اجمالي الأصول المالية
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	١,١٥٢,٩١٤	١٤٨,٠٣٦	٩٥٦,٩٦١	٢٦,٧١٢,٠٦١	٨٤,٣٠٧,٨٨٠	اجمالي الالتزامات المالية
١٤,٨١٤,٣٥٢	(٩,١٤٧)	(٣,٣٧٤)	٤٤,٠٦٩	٧,٧١٣,٤٨٧	٧,٠٦٩,٣١٧	صافي المركز المالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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 .

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 .

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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ 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:

(بالآلاف جنيه مصري)		٣١ مارس ٢٠٢٢ 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	
١٠,٢٢٤,٨٠١	٦,٨٩٠,٢٤٩	-	-	-	-	٣,٣٣٤,٥٥٢	الأصول المالية تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٣٣٢,٥٤١	١٧٥,٣٤٦	-	-	٣٦٧,٠٤٧	٧,٤٣١,٠٨٦	١١,٣٥٩,٠٦٢	أرصدة لدى البنوك
١٢,٤٨١,٥٤٩	٣٨١,٢٥٣	٦,٤٣٣,٨٠٧	٣,٥٤١,٠٤٣	١,٨٧٩,٩٦٧	١٨١,٥٣٣	٦٣,٩٤٦	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
							استثمارات مالية : بأقيمته العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨,١٥٦,٧١٥	-	٢,٨٧٢,٤٧٣	١٢,٤٦٩,٥٢٥	٩,٤٦٦,٠١٢	٢,٥٥٣,٧١٥	٧٩٤,٩٩٠	بأقيمته العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤٩,٣٤٤	-	-	-	-	٤٤٩,٣٤٤	-	بالتكلفه المستهلكه
٥٩,٧٥٤,٥٧٦	-	٧٢٠,٦٨٥	٥١,٦٩٧,٢٩٠	٤,١٥٢,٣٥٧	٦٣٧,٧٠٩	٢,٥٤٦,٥٣٥	أصول مالية أخرى
٤,٠٢٨,٥٤٢	-	-	١,٠٠٧,١٣٤	١,٠٠٧,١٣٦	١,٠٠٧,١٣٦	١,٠٠٧,١٣٦	
١٣٤,٤٢٨,٠٦٨	٧,٤٤٦,٨٤٨	١٠,٠٢٦,٩٦٥	٦٨,٧١٤,٩٩٢	١٦,٨٧٢,٥١٩	١٢,٢٦٠,٥٢٣	١٩,١٠٦,٢٢١	إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٥٤,٢٧٤	٥٤,٢٧٤	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
١١٥,٥٦٥,٧٨٠	١٠,١٥٧,٥٩٧	٣٩,٣٢٨,٠٩٤	٣٠,٨٢٢,٥٥٦	١١,٢٧٩,٩٨١	١١,٢٧٩,٩٨١	١٢,٦٩٧,٥٧١	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٣,٧٣٨,٢٥٨	-	-	٩٣٤,٥٦٣	٩٣٤,٥٦٥	٩٣٤,٥٦٥	٩٣٤,٥٦٥	التزامات مالية أخرى
١١٩,٣٥٨,٣١٢	١٠,٢١١,٨٧١	٣٩,٣٢٨,٠٩٤	٣١,٧٥٧,١١٩	١٢,٢١٤,٥٤٦	١٢,٢١٤,٥٤٦	١٣,٦٣٢,١٣٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٠٦٩,٧٥٦	(٢,٧٦٥,٠٢٣)	(٢٩,٣٠١,١٢٩)	٣٦,٩٥٧,٨٧٣	٤,٦٥٧,٩٧٣	٤٥,٩٧٧	٥,٤٧٤,٠٨٥	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	٧,٢٦٠,٩٦٠	٩,٧٤٩,٥٢٠	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,١٩٩,٧١٨	١٤,٢٦٤,٢١٨	١٩,٣٦٢,٠٤١	اجمالي الأصول المالية
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	٩,١٥٩,٩٧٩	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٣١,٣١٦,١٤٢	١١,٥٧١,٦٩٤	١١,١٢١,٦٩٤	١٢,٣٣٠,٩٨٢	اجمالي الالتزامات المالية
١٤,٨١٤,٣٥٢	(١,٨٩٩,٠١٩)	(٢٨,٠٢٧,٨٤١)	٣٦,٩٣٩,٦٠٥	(٢,٣٧١,٩٧٦)	٣,١٤٢,٥٢٤	٧,٠٣١,٠٥٩	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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشؤون المالية 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 تسيلها 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)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشؤون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						الالتزامات المالية
٥٤,٢٧٤	٥٤,٢٧٤	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٥,٥٦٥,٧٨٠	٤٩,٤٨٥,٦٩١	٣٠,٨٢٢,٥٥٦	١١,٢٧٩,٩٨١	١١,٢٧٩,٩٨١	١٢,٦٩٧,٥٧١	الأوعية الادخارية والودائع الاخرى
٣,٧٣٨,٢٥٨	-	٩٣٤,٥٦٣	٩٣٤,٥٦٥	٩٣٤,٥٦٥	٩٣٤,٥٦٥	التزامات مالية أخرى
١١٩,٣٥٨,٣١٢	٤٩,٥٣٩,٩٦٥	٣١,٧٥٧,١١٩	١٢,٢١٤,٥٤٦	١٢,٢١٤,٥٤٦	١٣,٦٣٢,١٣٦	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٤٨,٩١٤,١٣٥	٢٥,٣٨٣,٣٤٣	٧٢,٨٢٤,٧١٤	١٩,٠٥٤,٤٠١	١٢,٤٧١,٢٠٨	١٩,١٨٠,٤٦٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						الالتزامات المالية
٥٣٩,٦٦٧	٨٩,٦٦٧	-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٩,٥٦٠,١٥١	٤٦,٨٤٧,٦٧٣	٣٠,٥٢١,٦٣٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	١١,٥٣٦,٤٧٣	الأوعية الادخارية والودائع الاخرى
٣,١٧٨,٠٣٤	-	٧٩٤,٥٠٧	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	التزامات أخرى
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	٤٦,٩٣٧,٣٤٠	٣١,٣١٦,١٤٢	١١,٥٧١,٦٩٤	١١,١٢١,٦٩٤	١٢,٣٣٠,٩٨٢	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	١٧,٠١٠,٤٨٠	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,١٩٩,٧١٨	١٤,٢٦٤,٢١٨	١٩,٣٦٢,٠٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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 .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية 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.
- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :
- يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج 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 بينود الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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 معلن 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 خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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

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

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

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,٦٧١,٤١٧	١,٩٣٩,٧٠٧	الاحتياطيات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي مخاطر العام
٥,٠٤٣,٦٤٢	٦,٤٩٢,٤٩٠	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
١,٢٣٦,٠٩٢	٩٨٠,٧٣٩	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية
٧٨٦	٨١٦	حقوق الأقلية
(٤٣٩,٢٩٢)	(٦٠٩,٧٦٥)	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١,٨٠٣,٩٤١	١,٨١٧,٢٥٧	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٥,١٣٣,٣٥٦	١٦,٤٣٨,٠١٤	إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٧٨٤,٥٧٠	٦٧٤,٢٠٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٣٤١,٤٢١	١٨٧,٦٠٥	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
١,١٢٥,٩٩١	٨٦١,٨١٣	إجمالي رأس المال المساند
١٦,٢٥٩,٣٤٧	١٧,٢٩٩,٨٢٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستعدادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٥٠,٤٩٠,٦١٣	٥١,٣٥٥,٥٦٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
% ٣٢,٢٠	% ٣٣,٦٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

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

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

ويتكون بسيط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسيط يتكون بسيط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستعدادات) المستخدمة في بسيط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).

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

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستعدادات) إلى إجمالي تعرضات البنك عن (٣%).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,١٣٣,٣٥٦	١٦,٤٣٨,٠١٣	أولاً : بسيط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستعدادات
١٣٠,٩٣٩,٩١٩	١٣٦,٩٦٤,٠٥٧	ثانياً : مقام النسبة
٣,٣٠٧,٢٧٣	٤,٣٣٦,٠٣٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٣٤,٢٤٧,١٩٢	١٤١,٣٠٠,٠٩٢	التعرضات خارج الميزانية
% ١١,٢٧	% ١١,٦٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

أ/٤ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجبات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجبات 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 المراجبات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف 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 .

ب/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

ج/٤ 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 الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

د/٤ 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 دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها . وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

هـ/٤ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢١ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	
١٢,١٧٠	٥٧,٩٣٨	عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :
٩٤,٥٦٣	١٢٠,٢٣٤	البنك المركزي المصري
٢٧٨,٨٨٩	٣٤٩,١٠٨	البنوك الأخرى
٣٨٥,٦٢٢	٥٢٧,٢٨٠	العملاء
٢,٠٦٥,٨٥٤	٢,٣٠٦,٥٥٤	المجموع
١٤,٣٩١	١٤,٩٢٠	عائد أدوات دين حكوميه
٢,٤٦٥,٨٦٧	٢,٨٤٨,٧٥٤	عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
		الإجمالي
		تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :
(٣,٨١٧)	(٢,٧٠٨)	البنوك
(١,٢٠٦,٣٠٥)	(١,٥٦٧,٥٨١)	العملاء
(١,٢١٠,١٢٢)	(١,٥٧٠,٢٨٩)	الإجمالي
١,٢٥٥,٧٤٥	١,٢٧٨,٤٦٥	الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٥,٦٩٥	٧,٣٣٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٤,٠٨٨	٢,٣٠٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١,٣٨٢	١,٤٠١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٩,٧٤٦	٥٠,٢١٥	أتعاب أخرى
<u>٥٠,٩١١</u>	<u>٦١,٢٥٢</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
-	١٣٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤١	عائد صندوق استثمار
-	٩٢٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>-</u>	<u>١,٠٩٣</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٩,٢٧١	١٠,٠٤٠	عمليات النقد الأجنبي
٣,١٤٩	٥٥,٨٢٥	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١,٤٣٣	١٠,٧٣٠	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
<u>١٣,٨٥٣</u>	<u>٧٦,٥٩٥</u>	أدوات حقوق الملكية
		الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٣٨٩	٣١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢)	٢٦٧	أرصدة لدى البنوك
٢,١٣١	٢٦٥	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٧٤٣	(٢,٢١٣)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(١١٧,٨٦٠)	(١٨٩,٢٦٦)	مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء
<u>(١٠٦,٥٩٩)</u>	<u>(١٩٠,٦٣٤)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١١ - مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
(٨٨,٦٨٨)	(١٨٣,٢٤٤)	تكلفة العاملين
(٥,٢١٤)	(٥,٨٠٥)	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٣,٦٢٥)	(٥,٣٨٦)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٩٧,٥٢٧)	(١٩٤,٤٣٥)	مصروفات إدارية أخرى *
(١٧٣,٠١١)	(٢٠٣,١٩٤)	
(٢٧٠,٥٣٨)	(٣٩٧,٦٢٩)	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٢٩,٢٠١	٣٤,٥٩٩	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
٤٣,٧٩٥	٤٢,٦٠٣	اشتراكات ورسوم
٢٢,٠٨٨	٢٢,١٠٢	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
٥,٧٢٠	٧,٠٩٨	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
١,٦٧٩	١,٧٧١	دعاية وإعلان
١٧,٨٠٣	٣٦,٧٢٧	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
٣,٤٥٣	٣,٠٤٦	مياه وكهرباء وتليفونات
٥,٦٦١	٦,٠٠٦	مصروفات الدمغة
٣,٤٦٤	٦,٧٥٣	مصروفات بريد وسويقت
٢,٢٧٧	٢,٥٥٤	استقبال وضيافة
٢,٤١٨	٣,١٨٣	بدلات سفر وانتقال
٨,٨٩٨	١,٩٣٥	إيجار مقر الصارف الآلي
٢,٤٨٤	٣,٠٠٥	أدوات كتابية ومطبوعات
١,٨٨٢	٣,٧٦٠	فيزا إلكتروني / عمولات
١٨٩	٢٠٢	مصروفات قضائية
٢٩٥	٦٣٠	استشارات فنية
٦٢١	٧٢٨	خدمات اجتماعية
١,٨٨٧	١,٨٣٥	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
٦,٤٠٨	٩,٣٦٨	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
١٢,٧٨٨	١٥,٢٨٩	أخرى
١٧٣,٠١١	٢٠٣,١٩٤	المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,١٤٣	٧٠٦,٧٢٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٤١٠)	(٥٠)	إيجار تشغيلي
١٦,٢٩٨	٤٠,٦٧٩	أخرى
١١,٤١٢	(٤,٠٨٣)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٢٩,٤٤٣	٧٤٣,٢٦٩	الإجمالي

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٤٠٣,٤٢٩)	(٣٦٤,١٥٨)	ضرائب الدخل الحالية
(٣٨٠,٤٧٢)	(٤٢٩,٢٩٦)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي:
(٢٢,٩٥٧)	٦٥,١٣٨	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
(٤٠٣,٤٢٩)	(٣٦٤,١٥٨)	إيرادات (مصروفات) ضريبية مؤجلة
		الإجمالي

* تمثل ضرائب على إيرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية .

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 و الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين ، و جاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائيا عن العام .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠ : تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .
- بالنسبة لعام ٢٠٢١ ، يتم حاليا اعداد الاقرار الضريبي وسيتم تقديمه في المواعيد المحددة قانونا .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢١ م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٥٣٧,٥٦٥	١,١٨٨,٢١٢	صافي أرباح السنة
(٣٢,٥٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	حصة العاملين
(٣,٧٥٠)	(٤,٧٥٠)	مكافأة مجلس الإدارة
٥٠١,٣١٥	١,١٣٨,٤٦٢	
٥٠٦,٢٢٦	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٠,٩٩٠	١,٨٧٤	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالي القيمة الدفترية
١٠,٢٢٦,٩٤٠	١٠,٢٢٦,٩٤٠	-	-	١٠,٢٢٦,٩٤٠
١٩,٣٣٥,٠٦٧	١٩,٣٣٥,٠٦٧	-	-	١٩,٣٣٥,٠٦٧
١٣,٤٩٦,٧٤٧	١٣,٤٩٦,٧٤٧	-	-	١٣,٤٩٦,٧٤٧
٢٨,١٥٦,٧١٥	-	٢٣,٨٩٢,٥٠١	٤,٢٦٤,٢١٤	٢٨,١٥٦,٧١٥
٥٩,٨٤٥,٢٤٦	٥٩,٨٤٥,٢٤٦	-	-	٥٩,٨٤٥,٢٤٦
١٣١,٠٦٠,٧١٥	١٠٢,٩٠٤,٠٠٠	٢٣,٨٩٢,٥٠١	٤,٢٦٤,٢١٤	١٣١,٠٦٠,٧١٥
				إجمالي الأصول

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	
١,٢٨٦,٠٠١	١,٣٨٢,٤٨١	نقدية
٨,٣٥٧,٠١٢	٨,٨٤٤,٧٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٦٤٣,٠١٣	١٠,٢٢٧,٢٧١	الإجمالي (١)
(١٠٦)	(٣٣١)	إيرادات مقدمة
(١,٩٦٤)	(٢,١٣٩)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٧٠)	(٢,٤٧٠)	إجمالي (٢)
٩,٦٤٠,٩٤٣	١٠,٢٢٤,٨٠١	إجمالي (١) + (٢)
٦,٧٨٧,٠٩٢	٦,٨٩٠,٢٤٩	أرصدة بدون عائد
٢,٨٥٣,٨٥١	٣,٣٣٤,٥٥٢	أرصدة ذات عائد
٩,٦٤٠,٩٤٣	١٠,٢٢٤,٨٠١	الإجمالي
٢,٨٥٣,٨٥١	٣,٣٣٤,٥٥٢	أرصدة متداولة
٦,٧٨٧,٠٩٢	٦,٨٩٠,٢٤٩	أرصدة غير متداولة
٩,٦٤٠,٩٤٣	١٠,٢٢٤,٨٠١	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	
١٣٥,٥٤٠	١٧٥,٣٤٦	حسابات جارية
١٨,٤٩٩,٠٩١	١٩,١٧٢,٦٤٧	ودائع
-	(٣٦٠)	يخصم : الإيرادات المقدمة لدى البنك المركزي
(١,٥٥٢)	(٥,٥٠٩)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(٢,٥١٣)	(٧,٠٥٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
١٨,٦٣٠,٥٦٦	١٩,٣٣٥,٠٦٧	الإجمالي (١)
(١,٥٠٨)	(١,٣١٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(١,١٥٤)	(١,٢١٣)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٢,٦٦٢)	(٢,٥٢٦)	إجمالي (٢)
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٣٣٢,٥٤١	إجمالي (١) + (٢)
٣,٤٥٠,٠٠٠	١,٧٠٠,١٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
١٢,٦٨١,٦٨٤	١٣,٨٧٣,٤٦٦	بنوك محلية
٢,٤٩٦,٢٢٠	٣,٧٥٨,٨٩٥	بنوك خارجية
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٣٣٢,٥٤١	الإجمالي
١٣٥,٥٤٠	١٧٥,٣٤٦	أرصدة بدون عائد
١٨,٤٩٢,٣٦٤	١٩,١٥٧,١٩٥	أرصدة ذات عائد
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٣٣٢,٥٤١	الإجمالي
١٨,٤٩٢,٣٦٤	١٩,١٥٧,١٩٥	أرصدة متداولة
١٣٥,٥٤٠	١٧٥,٣٤٦	أرصدة غير متداولة
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٣٣٢,٥٤١	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٧ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٤٥١,١٩٩	٤٥٩,٥١٤	تجزئة :
١٣٢,٣٦٨	٢١٢,٠٠٣	سيارات
٨٧١,٥٣٠	٩٤١,٢٥٣	سلع معمره واخرى
٢١١,١٥٩	٢١٠,٨٨٠	عقارية
		موظفين
١,٦٦٦,٢٥٦	١,٨٢٣,٦٥٠	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات :
١٠,٩١٧,٨٩٧	١١,٤٣٢,١٩٥	شركات كبيره ومتوسطه
١,١٥٨,٤٩٣	١,١٥٣,٨٩٩	شركات صغيره
٨٤,٨٢٩	٧٦,٢٩٠	شركات متناهية الصغر
١٢,١٦١,٢١٩	١٢,٦٦٢,٣٨٤	إجمالي (٢)
١٣,٨٢٧,٤٧٥	١٤,٤٨٦,٠٣٤	اجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٠٤٩,٣٢٧)	(٩٨٩,٢٨٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٨٤٤,٦٤٣)	(١,٠١٥,١٩٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٩٣٣,٥٠٥	١٢,٤٨١,٥٤٩	الإجمالي
٢,١٣٨,٧٤٧	٢,١٢٥,٤٤٦	أرصدة متداولة
٩,٧٩٤,٧٥٨	١٠,٣٥٦,١٠٣	أرصدة غير متداولة
١١,٩٣٣,٥٠٥	١٢,٤٨١,٥٤٩	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ الميزانية مبلغ ٩,١٩١ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٨,٤٨٣ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠٢٢ م

ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٧٠٠,٩٥٤	١٠,٤٨٨,٩٣٧	٤٢,٨٧٧	٥٥,٢٧٢	٦٢٦,٦٧٤	٧,٥٢٠,٦١٣	٣١,٤٠٣	٢,٩١٣,٠٥٢	شركات كبيره
١٢٠,٠٦٨	٩٤٣,٢٥٨	٢,٠٥٩	٢,٠٥٩	١٠٦,٥٧٤	٢٥٩,٥٣٨	١١,٤٣٥	٦٨١,٦٦١	شركات متوسطة
٤٢,٧٠٧	١,٨٢٣,٦٥٠	٩,٧٩٦	٢٠,٣١٤	٥,٠٧٩	٣١,٧٠٨	٢٧,٨٣٢	١,٧٧١,٦٢٩	افراد
١٥٠,٥٢١	١,١٥٣,٨٩٩	٨٢,٦٠١	١١٨,٩١٩	٤٤,٦٩٠	١٢٥,٠٠١	٢٣,٢٣٠	٩٠٩,٩٧٩	شركات صغيره
٩٤٨	٧٦,٢٩٠	٩١٨	٩١٨	-	-	٣٠	٧٥,٣٧٢	شركات متناهية الصغر
١,٠١٥,١٩٨	١٤,٤٨٦,٠٣٤	١٣٨,٢٥١	١٩٧,٤٨٢	٧٨٣,٠١٧	٧,٩٣٦,٨٦٠	٩٣,٩٣٠	٦,٣٥١,٦٩٣	الإجمالي

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٤٩٢,٤٩٥	٩,٩٥٣,٥٥٦	٣٥,٤٩٦	٥١,٤٨٦	٢٦٧,٨١٤	٥,٦٢٣,٤٦١	١٨٩,١٨٥	٤,٢٧٨,٦٠٩	شركات كبيره
١٣٣,٨٩٢	٩٦٤,٣٤١	٥,١٤٠	١٢,٨٤٤	١١٦,٤١٥	٢٦٣,٥٧٩	١٢,٣٣٧	٦٨٧,٩١٨	شركات متوسطة
٥٥,١٦٨	١,٦٦٦,٢٥٦	١١,٣٢٦	٢١,٧٦٤	٦,٥٥٥	٢٧,٣٦١	٣٧,٢٨٧	١,٦١٧,١٣١	افراد
١٦٠,٥٢٨	١,١٥٨,٤٩٣	٨٤,٢١٨	١٢٢,٨٧٣	٥١,٧٩٨	١٢٧,٦١٣	٢٤,٥١٢	٩٠٨,٠٠٧	شركات صغيره
٢,٥٦٠	٨٤,٨٢٩	١,٢٩٨	١,٣٠٤	-	-	١,٢٦٢	٨٣,٥٢٥	شركات متناهية الصغر
٨٤٤,٦٤٣	١٣,٨٢٧,٤٧٥	١٣٧,٤٧٨	٢١٠,٢٧١	٤٤٢,٥٨٢	٦,٠٤٢,٠١٤	٢٦٤,٥٨٢	٧,٥٧٥,١٩٠	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً لأنواع :

<u>٣١ مارس ٢٠٢٢ م</u>		<u>(بالألف جنيه مصري)</u>	
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٨٤٤,٦٤٣	٧٨٩,٤٧٥	٥٥,١٦٨	الرصيد أول السنة
٢٣٦,١٥٩	٢٣١,٨٢٨	٤,٣٣١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٥,٦٠٢)	(٢١,٨٧٧)	(٣,٧٢٥)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٤٦,٨٩٣)	(٣٣,٨٢٦)	(١٣,٠٦٧)	مخصص انتفي الغرض منه
٦,٨٩١	٦,٨٩١	-	فروق تقييم
<u>١,٠١٥,١٩٨</u>	<u>٩٧٢,٤٩١</u>	<u>٤٢,٧٠٧</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م</u>		<u>(بالألف جنيه مصري)</u>	
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٦٤٨,٨٣٩	٥٤٢,٨٨٢	١٠٥,٩٥٧	الرصيد أول السنة
٦٣٦,٤٦٧	٦٣٣,٢٤٩	٣,٢١٨	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣٧,٦١٣)	(٢٣,٧٠٩)	(١٣,٩٠٤)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٤٠٢,٩٢٢)	(٣٦٢,٨١٤)	(٤٠,١٠٨)	مخصص انتفي الغرض منه
(١٢٨)	(١٣٣)	٥	فروق تقييم
<u>٨٤٤,٦٤٣</u>	<u>٧٨٩,٤٧٥</u>	<u>٥٥,١٦٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
		١٨ أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أدوات دين - بالقيمة العادلة :
٢٢,٨٧٤,٠٦١	٢٢,٣٦٩,٨٧٠	- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذون الخزانة
١,٥٣١,٥٣٠	١,٥٢٢,٦٣١	- مدرجة في سوق الأوراق المالية ادوات دين
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
٨٠٧,١٣٨	٦٣٦,٧٥٥	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
١,٧٨٨,٧٠١	١,٩٨٠,٧١١	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار :
١,٣٩٤,٨٦٦	١,٦٤٦,٧٤٨	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
<u>٢٨,٣٩٦,٢٩٦</u>	<u>٢٨,١٥٦,٧١٥</u>	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)
		١٨ ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
١٩٥,٣٥٠	١٧١,٠٥١	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار :
٢٤٨,٧٦٤	٢٧٨,٢٩٣	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
<u>٤٤٤,١١٤</u>	<u>٤٤٩,٣٤٤</u>	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)
		١٨ ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٩,٦٦٥,٧٧٠	١١,٢٣٢,٥٤٥	أذون الخزانة
-	-	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١٤٤,٣٦٨)	(١٩٢,١٠٩)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٥٩٧)	(٤٧,٧٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩,٤٨٣,٨٠٥</u>	<u>١٠,٩٩٢,٦٦٥</u>	إجمالي (أ)
٤٦,٢٣٠,٧٦٤	٤٨,٨٠٤,٨١٠	- أدوات دين أخرى
(٣٧,٢٢٦)	(٤٢,٨٩٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٤٦,١٩٣,٥٣٨</u>	<u>٤٨,٧٦١,٩١١</u>	إجمالي (ب)
<u>٥٥,٦٧٧,٣٤٣</u>	<u>٥٩,٧٥٤,٥٧٦</u>	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)
<u>٨٤,٥١٧,٧٥٣</u>	<u>٨٨,٣٦٠,٦٣٥</u>	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٦١,٤٧١	٢,٨١٨,٧٠٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٠٤٩,٩٩٧	٩,٧٥٤,٠٩١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٠١٨,٠١٦	٧,٠٦٧,٠١٣	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٨,٠٦٦,٢٧٩	٤,١٦٧,٣٢٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٤٣,٩٢٨)	(٤٣,٢١٤)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,٤٧٧,٧٧٤)	(١,٣٩٤,٠٥٠)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٢٢,٨٧٤,٠٦١</u>	<u>٢٢,٣٦٩,٨٧٠</u>	اجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

وتتمثل أذون خزانة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٦٦٥,٧٧٠	١١,٢٣٢,٥٤٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(١٤٤,٣٦٨)	(١٩٢,١٠٩)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٥٩٧)	(٤٧,٧٧١)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٩,٤٨٣,٨٠٥</u>	<u>١٠,٩٩٢,٦٦٥</u>	اجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٢ 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	٩,٥٦٠	٧٨,٩٥٢	٢٩,٠٣٩	١٠٠,٢٩٣	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٧)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٤٤,٥٩٠	٥٨١,٦٢٩	٢٤٩,٧٥٥	٥٥٦,٠٤٦	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٦)
%٤٤,٤٤	١	(٨٤٤)	٣,٨٤٥	٤٦,٧٨٢	٣٦,٣٧٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٥	٢٠٤,٨١٢	٢,٠٣٠,٨٢٩	١,٠٧١,٧٥٨	١,٦٨٩,٧٢٦	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك" (٧)
%٧٩,٠٠	٣,٤٨١	(٢٦٠)	١٨٩,١٢٢	١,٤٢١	٤,٧٦٤	مصر	صرافة بنك فيصل (٧)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	١١,٣٠٨	٢٧,١٣٨	٤,٧١٥	٨٤٧,٠٠٧	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٧)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	٢,٤٥٦	٩,٧٩٣	٣٢,٤٧٠	٦٧,٣٨٥	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٧)
%٢٨,٦٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	١,٠٧٥١	٧٠,٣٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٦)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	١٠,٩٨٧	١٤٥,٩٤٢	٦٩,٤١١	٣٠٦,٤٩٢	مصر	الفصل للإستثمار والتسويق العقاري (٧)
	<u>٩١٧,٥٧٤</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٣٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٣,٢٨٣	٥٦٤,٤٧٣	مصر	مستشفى مصر الدولي (٣)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٦٩,٠٧٦	٢١١,٩٢٩	١١١,١٠٨	٦٥٨,١٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٥)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	٩٨,٠٨٠	(٣٠٠,٨٧)	٧٣,١٧٤	١,٣٣٠,٩٧٤	١,١٦٤,٤٥٩	مصر	اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١١	٥٩٠	١٤٩	٧٨٤	مصر	العربية لأعمال التطهير "أراديس" (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٤٣,٥٥٠)	٤,٥٢٦	٤,١٧٣,٩٧٣	٤,١٧٤,٢٨٦	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري (٣)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢١٨,٤٨١</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٣/٣١ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م
- ٦- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠ م
- ٧- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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		
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١,٥٥٤	٤٧,٧٢٩	٣٢,٠٠٣	٩٥,٢٥١	مصر	الإساعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فونيكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٤٤,٥٩٠	٥٨١,٦٢٩	٢٤٩,٧٥٥	٥٥٦,٠٤٦	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٨٤٤)	٣,٨٤٥	٤٦,٧٨٢	٣٦,٣٧٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٧٩,٤٩١	٦٤٣,٦٦١	٤٧٨,٩٧٦	٨١٩,٨٦٩	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٣٠,٦٠٢	٢٤٨,٨٧٨	١٨٢,٥٢٤	٣٧٣,٦٧٩	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٥٩,٤١٦	٥٢١,٦٠٩	٤٧٧,٢٢٩	٧٦٤,٥٩٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٧٩,٠٠	٣,٤٨١	(١٤٣)	١٥٥,٠٨٤	١,٤٢٢	٤,٨٨٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٧	٥,٦١٦	١٥,٧٥٨	٣,٥٣٦	٨٣٧,٩٦٨	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٩٤٢	٧,٣٦٦	١٨,٧٤٩	٥٣,١٥١	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٦٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	١٠,٧٥١	٧٠,٣٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٧٢٢	٨٨,٣٨٦	٢١٨,٥٩٤	٤٤٥,٤١٠	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>١,٠٢٣,٦٦٠</u>						الإجمالي (أ)

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٣٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٣,٣٨٣	٥٦٤,٤٧٣	مصر	مستشفى مصر الدولي (٣)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٦٩,٠٧٦	٢١١,٩٢٩	١١١,١٠٨	٦٥٨,١٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (٢)
%٤٠,٠٠	٩٨,٠٨٠	(٣٠,٠٨٧)	٧٣,١٧٤	١,٣٣٠,٩٧٤	١,١٦٤,٤٥٩	مصر	اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٣)
%٤٠,٠٠	-	١١	٥٩٠	١٤٩	٧٨٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٤٣,٥٥٠)	٤,٥٢٦	٤,١٧٣,٩٧٣	٤,١٧٤,٢٨٦	مصر	ارضك للتنمية و الإستثمار العقاري(٣)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٧٤,٥٦٧</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

- ١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
- ٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
- ٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م
- ٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٨/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,١٧٩	٥٧	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٧,٤٠٢	أرباح ابيع أسهم شركات تابعة وشقيقة
٣,١٧٩	١٧,٤٥٩	الإجمالي

١٩- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد أول السنة
٤٧,٤٥٦	٧٦,٢٦٤	إضافات
٦٨,٦٩٥	٢,٣٧١	استهلاك
(٣٩,٨٨٧)	(١١,٥١٠)	الإجمالي
٧٦,٢٦٤	٦٧,١٢٥	

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإيرادات المستحقة
١,٧١١,٤٠٩	١,٧٩٩,١٢٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١٤٨,٩٤٨	١٢٨,٤١٨	مشروعات تحت التنفيذ **
٩٩٣,٢٩٢	١,٠٠٤,٣٢٧	مسدد تحت حساب الضرائب
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧	أخرى
٣٤١,١٨٠	٨٦٧,٩٧٧	التأمينات والعهد
٩,٥٩٩	٢٠,٦٧٦	المصروفات المقدمة
٤٦,٧٧٩	٧٢,٤٢٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠٣,٢٤٥	١١٧,٩٥٥	القرض الحسن
٥٠	٣٦	الإجمالي
٣,٣٧٢,٠٩٩	٤,٠٢٨,٥٤٢	

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

** بيانها كالتالى :

فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده	ألف جم	٨٤٤,٣١٥
فرع البنك / الشيخ زايد	ألف جم	٥٦,٩٤٢
فرع البنك / شبين الكوم	ألف جم	٤٤,٠٤٦
فرع البنك / بنى سويف	ألف جم	٣٨,٢١١
النظام الالى للخزانه	ألف جم	١٦,٥٦٥
شركة مصر الدولية للانظمة	ألف جم	٤,١٧٢
مكتبة بنك فيصل الالكترونية	ألف جم	٧٦
الاجمالي	ألف جم	١,٠٠٤,٣٢٧

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
١,٥٥٩,٣٤٦	٢٨٣,٦٣٣	١١٨,٩٤٣	٩,٥١١	١,١٤٧,٢٥٩	الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م
(٣٠٩,٧٣٤)	(١٢٧,٠٥٣)	(٣٢,٢٥٢)	(٥,٤٣٦)	(١٤٤,٩٩٣)	التكلفة
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١ م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٨٠	٨٦,٦٩١	٤,٠٧٥	١,٠٠٢,٢٦٦	الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م
٣٧٦,٠٣٦	٢٧,٨٥٤	٣٥,٨٧٢	١٥,٩٧٤	٢٨٦,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١ م
(٨٦,٢٠١)	(٥٤,٩٥٦)	(١٣,٦١٨)	(٢,١٢١)	(١٥,٥٠٦)	إضافات
-	-	-	٤٤٠	(٤٤٠)	تكلفة إهلاك
-	-	-	(١٢)	١٢	استيعادات تكلفة
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	استيعادات إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م
١,٩٣٥,٣٨٢	٣٢١,٤٨٧	١٥٤,٨١٥	٢٥,٩٢٥	١,٤٣٣,١٥٥	الرصيد في ٢٠٢١/٠١/١ م
(٣٩٥,٩٣٥)	(١٨٢,٠٠٩)	(٤٥,٨٧٠)	(٧,٥٦٩)	(١٦٠,٤٨٧)	التكلفة
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٨	١٠٨,٩٤٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٦٨	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١ م
١٨,٧١٦	٩٦٦	٣,٣٣٤	٢,٣٩٠	١٢,٠٢٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١ م
(٢٣,٠٨٨)	(١٣,٧٦٦)	(٣,٨٠٦)	(٦٧٥)	(٤,٨٤١)	إضافات
-	-	-	-	-	تكلفة إهلاك
-	-	-	-	-	استيعادات تكلفة
١,٥٣٥,٠٧٥	١٢٦,٦٧٨	١٠٨,٤٧٣	٢٠,٠٧١	١,٢٧٩,٨٥٣	استيعادات إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١ م
١,٩٥٤,٠٩٨	٣٢٢,٤٥٣	١٥٨,١٤٩	٢٨,٣١٥	١,٤٤٥,١٨١	الرصيد في ٢٠٢٢/٠١/١ م
(٤١٩,٠٢٣)	(١٩٥,٧٧٥)	(٤٩,٦٧٦)	(٨,٢٤٤)	(١٦٥,٣٢٨)	التكلفة
١,٥٣٥,٠٧٥	١٢٦,٦٧٨	١٠٨,٤٧٣	٢٠,٠٧١	١,٢٧٩,٨٥٣	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
٨٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	حسابات جارية
٤٥٠,٠٠٠	-	أرصدة ودائع
٥٣٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	الإجمالي
٤٥٠,٠٠٠	-	بنوك محلية
٨٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	بنوك ومؤسسات خارجية
٥٣٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	الإجمالي
٨٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	أرصدة بدون عائد
٤٥٠,٠٠٠	-	أرصدة ذات عائد
٥٣٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	الإجمالي
٤٥٠,٠٠٠	-	أرصدة متداولة
٨٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	أرصدة غير متداولة
٥٣٩,٦٦٧	٥٤,٢٧٤	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨,٨٣٨,٦٥٩	٩,٤٩٥,٦٨٢	حسابات تحت الطلب
٥٧,٦٤٢,٠٨٥	٦٠,٨٥٦,٣٢٢	حسابات لأجل وبإخطار
٤٢,٨٤٧,٧٥٤	٤٤,٥٥١,٨٦٣	شهادات ادخار
٢٣١,٦٥٣	٦٦١,٩١٣	أخرى *
١٠٩,٥٦٠,١٥١	١١٥,٥٦٥,٧٨٠	الإجمالي
٢,٩٣٩,٧٨٨	٣,٥٢٨,٦٢٥	حسابات مؤسسات
١٠٦,٦٢٠,٣٦٣	١١٢,٠٣٧,١٥٥	حسابات الافراد
١٠٩,٥٦٠,١٥١	١١٥,٥٦٥,٧٨٠	الإجمالي
٩,٠٧٠,٣١٢	١٠,١٥٧,٥٩٦	أرصدة بدون عائد
١٠٠,٤٨٩,٨٣٩	١٠٥,٤٠٨,١٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٩,٥٦٠,١٥١	١١٥,٥٦٥,٧٨٠	الاجمالي
٣٢,١٩٠,٨٤٣	٣٥,٢٥٧,٥٣٣	أرصدة متداولة
٧٧,٣٦٩,٣٠٨	٨٠,٣٠٨,٢٤٧	أرصدة غير متداولة
١٠٩,٥٦٠,١٥١	١١٥,٥٦٥,٧٨٠	الإجمالي

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ٢٥٠,٥٦٢ ألف جنيه مصري مقابل ٢١,٥١٩ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٧١٣,٢١٤	٢,٨٩١,٣٦٤	عوائد مستحقة للعملاء
١١٠,٣٠٥	١٣٨,٨٩٢	دائنون متنوعون *
٧٠,٩٦٥	٤٥٠,٢٢٦	توزيعات مساهمين
١٩,١١٧	١٩,٤١٧	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
٧٤,٤٧٤	١٩٥,٤٥٥	أرصدة دائنة متنوعة
٧٤٠	٨٥١	حصيلة كويونات عملاء البنك
١٨٠,٣١٠	٣٧,٥٠٠	الزكاة المستحقة شرعا
٧,١٣٦	٢,٧٥٢	شيكات موقوفة الدفع
٩٠٤	١,١٣٣	مصرفات مستحقة
٨٦٩	٦٦٨	حصة العاملين في الأرباح
٣,١٧٨,٠٣٤	٣,٧٣٨,٢٥٨	الإجمالي

* بيانها كالتالي :-

مستحقات صندوق التمويل العقاري	ألف جم	١٧,٦٨٩
مساهمة تكافلية	ألف جم	٣٧,٦٤٩
مستحقات للغير	ألف جم	٥٥,٦٩٧
متنوعة	ألف جم	٢٧,٨٥٧
الاجمالي	ألف جم	١٣٨,٨٩٢

** يمثل المبالغ المجنبية لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبية دمغة نسبية على عمليات المراجعات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٥,٩٨٩	٣٣,٥٧٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
(٣٠)	٣٥٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٠,١١٢)	(٣,٤٩٥)	انتفى الغرض منها
٢٧,٨٠٠	٧,٥٧٨	تدعيمات
(٦٨)	٢٣	المستخدم
<u>٣٣,٥٧٩</u>	<u>٣٨,٠٤١</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٠٥٥	٩١٧	مخصص ارتباطات رأسمالية
١,٣٣٢	٩٨٠	مخصص التزامات عرضية منتظم
١,٨٢١	٢,٠٠١	مخصص تعهدات
٣,٩٤٩	٣,٩٧٢	مخصص الخسائر التشغيلية
٢٢,٣٤٨	٢٧,٣٦٦	مطالبات قضائية
٣,٠٧٤	٢,٨٠٥	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>٣٣,٥٧٩</u>	<u>٣٨,٠٤١</u>	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

الإجمالي	أسهم عادية	عدد الأسهم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	الرصيد في أول السنة
<u>٥,٦٧٧,٥٠٩</u>	<u>٥,٦٧٧,٥٠٩</u>	<u>٦٠٧,٤٧١,٤٥٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٢٧ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٤٦,١٨٤	١,٩١٤,٤٧٤	احتياطي قانوني (عام)
٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣	احتياطي رأسمالي *
١,٨٠٣,٩٤١	١,٨١٧,٢٥٧	احتياطي القيمة العادلة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام
٣,٧٠٩,٩١٢	٣,٩٩١,٥١٨	إجمالي

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

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٧,٢٦٣	٨٥,٤٠١	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٨٦٢)	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٤٤٠,٦١٣	١,٦٤٦,١٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٥٧١	٢٦٨,٢٩٠	محول من ارباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)
١,٦٤٦,١٨٤	١,٩١٤,٤٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢,٦٨٣	٢٥,٢٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٥٥٠	-	محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٨٠٣,٩٤١	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥,٨٣٤	١٣,٥٨١	التغير في القيمة العادلة
(٢,٤٦٠)	(٢٦٥)	التغير في مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين
١,٠٣,٧٤٧	-	خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٨٠٣,٩٤١	١,٨١٧,٢٥٧	(إيضاح ١٨/هـ)
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٩٣٤,٣٤٦	٧,٦٥٥,٦٢٦
١٠,٨٣٦	٣,٩٤٩
١,٨٦٢	-
(١,٥٩٠,٦٤٤)	-
٢,٦٨٢,٩٠٤	١,١٨٨,٢١٢
(٢٠,٥٥٧)	(٢٦,٨٢٩)
(٢,٥٥٠)	-
(٢٠٥,٥٧١)	(٢٦٨,٢٩٠)
-	(٧٦٣,٧٩٦)
(١٤٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
(١٥,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)
٧,٦٥٥,٦٢٦	٧,٥٩٩,٨٧٢

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
المحول من احتياطي القيمة العادلة
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
المحول من الأرباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
صافي أرباح السنة المالية
يوزع كالآتي :

حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
المحول الى احتياطي قانوني (عام)
توزيعات للمساهمين
حصة العاملين
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٠٥٨,٠٧١	١,٣٨٢,٤٨١
١٤,١٤٢,١٢٧	١٩,٣٣٢,٥٤١
١,٥٠٧,١٢٢	٢,٨١٨,٧٠٨
١٦,٧٠٧,٣٢٠	٢٣,٥٣٣,٧٣٠

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية استحقاق (اقل من ٣ شهور)

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٨١,٢٥٦ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م متمثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٥٨,٤٨٤	١,١٤٤,٢٤٣	ارتباطات عن توظيفات
٨٩,١٦٣	٩١,٥٤٨	خطابات ضمان
٦٣,٦٤٣	٢٧,٤٥٩	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>١,٤١١,٢٩٠</u>	<u>١,٢٦٣,٢٥٠</u>	الإجمالي

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٨٦,٩٣٣	٣٣٢,٢٦٧	٢,٦٨٥	٦,٢٤٨	مشاركات ومراجحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء
٤١٠,٤٦٨	٧٠,٣٩١	٤,٣٨١	-	أول الفترة/ السنة المالية
(٤٦٥,١٣٤)	(١٨٥,٢٣٢)	(٨١٨)	(٤,٤٩٩)	مشاركات ومراجحات ومضاربات صادرة خلال الفترة/ السنة
<u>٣٣٢,٢٦٧</u>	<u>٢١٧,٤٢٦</u>	<u>٦,٢٤٨</u>	<u>١,٧٤٩</u>	مشاركات ومراجحات ومضاربات محصلة خلال الفترة/ السنة
٦٠,٦٣٩	٢٢,٢٨٦	٨٧٥	١,٦١٨	آخر الفترة/ السنة
				عائد المشاركات والمراجحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- لا يوجد عمليات مشاركات ومراجحات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية مارس ٢٠٢٢ م (مقابل ٤,٣٨١ ألف جنيه مصري بعائد ١٤% في سنة المقارنة).

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢٧,٠٢١	١١٦,٤٤٩	المستحق للعملاء
٢,٣٥٥,٨٩٥	١,٠٥٩,٦٠٦	الودائع في أول السنة
(٢,٣٦٥,٨١٣)	(١,١١٨,٧٦٩)	الودائع التي تم ربطها خلال السنة
(٦٥٤)	١,٩٥٣	الودائع المستردة خلال السنة
١١٦,٤٤٩	٥٩,٢٣٩	فروق تقييم
٨٧٣	٩٩	الودائع في آخر السنة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

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

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م بمبلغ ١٩,٦٣٤,٩٥٤ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢م مبلغ ١٢٠,٨٩ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩١٣,٢٥٢ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م بمبلغ ٣,٤٧٣,٦٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢م مبلغ ١٠٨,٥٥ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٥٧,٣١٢ 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 ٢٥١,٢٩٠ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

أستمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID - 19) عبر جميع المناطق الجغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية و ان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال و النجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول و منها مصر . الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) و ظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية . يتابع بنك فيصل الاسلامى المصرى الوضع عن كثب و ذلك عن طريق خطة استمرارية الاعمال و الممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) و تأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي .

نتجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) و في ضوء الاجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق باجراءات التعايش ، يقوم بنك فيصل الاسلامى المصرى بمراقبة محفظة الائتمان عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية و النوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة .

و بناء على ذلك فان بنك فيصل الاسلامى المصرى مستمر باتخاذ و تطبيق التدابير و الاجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠م من خلال مراقبة و مراجعة حجم المخصصات و نسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID - 19) على محفظة الائتمان مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد .