

بنك فيصل الإسلامي المصري
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
الموافق ١٥ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات
١	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
٢	قائمة الدخل الدورية المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٦ - ٦٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتتحصر 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. ويقال 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 يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر ببدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

١٨



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

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢٣

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م الموافق ١٥ ربيع الأول ١٤٤٥هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
١٢,٦٠٨,٧٥٨	١٣,١٠٨,٧٨٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٩,١٠٠,١٦٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	٦٣,٩٠٧	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٢,٦٨٤,٤٤٧	١٣,٥١٤,١٨٣	(١٧/ب)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٣,٦٦٦,٣٥٧	٣٤,٠١٢,٤٧٣	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٤,٧٦٤	٣٨٨,٣٨٦	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٠,٠٣٧,٦٣٠	٦١,٧١٥,٤٢١	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٥٠,٢٥٩	١,٢٧١,٩٥٩	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٩٣,٢٢٠	٢٢٤,٢٩٣	(١٩)	أصول غير ملموسة
٥,٤٣٠,٩٧١	٥,٦٦٠,٥٠٩	(٢٠)	أصول أخرى
٢٦٦,٦٤٦	-		أصول ضريبية مؤجلة
١,٨٢٣,٨٧٢	١,٩٩٢,٤٣٩	(٢١)	أصول ثابتة
<u>١٥١,٦٣٧,١٧٠</u>	<u>١٧٠,٩٥٢,٥٢٦</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٦٦,٣٥٧	١٠,١٢٧,١٦٠	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	١٣٠,٢٧٢,٣٧٠	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الادخار
٤,٢٥٣,٦١٤	٤,٩٤٣,٠٠٥	(٢٤)	التزامات أخرى
-	٥٠٥,٧٧٢		التزامات ضريبية مؤجلة
٢٢٢,٩٨٧	٢٤٠,٨٧٤	(٢٥)	مخصصات أخرى
٨٠٥,٣١١	٨٣٨,٩٥٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>١٢٩,٦٧٤,٧١١</u>	<u>١٤٦,٩٢٨,١٤٠</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٥,٣٤١,٠٢٥	٥,٩٦٧,٥٠٣	(٢٧)	احتياطات
١٠,٩٤٣,٩٢٥	١٢,٣٧٩,٣٧٤	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
<u>٢١,٩٦٢,٤٥٩</u>	<u>٢٤,٠٢٤,٣٨٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٥١,٦٣٧,١٧٠</u>	<u>١٧٠,٩٥٢,٥٢٦</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المشرف على القطاع المالي

علاء الدين عبدالعزيز السيد

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م الموافق ١٥ ربيع الأول ١٤٤٥هـ

إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٣م	من ١ يوليو ٢٠٢٣م	من ١ يناير ٢٠٢٢م	من ١ يوليو ٢٠٢٢م
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
	ببالآف جنيه مصري	ببالآف جنيه مصري	ببالآف جنيه مصري	ببالآف جنيه مصري
عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات لمشابهة	(٦)	١١,٧٩٤,٧٥٧	٤,٢١٢,٥٢٠	٨,٨٠٧,٧١١
كلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٧,٤٧٥,٣٣٧)	(٢,٧٧٤,١٩٠)	(٥,٥٥٦,٦٤٠)
صافي الدخل من العائد	(٦)	٤,٣١٩,٤٢٠	١,٤٣٨,٣٣٠	٣,٢٥١,٠٧١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٩٤,٨٧٢	٨٧,٣٨٦	٢٠٤,٠٢٠
توزيعات الأرباح	(٨)	٢٧٥,٣٤٩	١٠,٩٨١	١٣٥,٨٥٦
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٦١,٤٨٤	٣١,٠٧٠	٦٧,٥٦٤
أرباح الاستثمارات المالية	(١٨/هـ)	-	-	١٨,٥٤١
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٣٣٤,٨٨٤)	١٥٥,٦٥٦	(٣٧,٥٣٣)
مصروفات إدارية	(١١)	(١,٥٠٥,٥٦٧)	(٤٣٠,٤٧٦)	(١,٠٧٩,٤٩٥)
الزكاة المستحقة شرعا		(١٨٧,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)	(١١٢,٥٠٠)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	١,٦٤٩,٨٦٢	١٢,١٥٩	١,٠٣٥,٦٤٣
الربح قبل ضرائب الدخل		٤,٥٧٣,٠٣٦	١,٢٤٢,٦٠٦	٣,٤٨٣,١٦٧
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١,١٠٠,٦٦٦)	(٤٧٢,١٠٥)	(١,١٨٩,٤٥٣)
صافي أرباح الفترة		٣,٤٧٢,٣٧٠	٧٧٠,٥٠١	٢,٢٩٣,٧١٤
نصيب المسهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٥,٤١٥	٣,٥٣٠	

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المشرف على القطاع المالي
علاء الدين عبدالعزيز السيد

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م الموافق ١٥ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ

من ١ يناير ٢٠٢٣ م	من ١ يوليو ٢٠٢٣ م	من ١ يناير ٢٠٢٢ م	من ١ يوليو ٢٠٢٢ م
٣,٤٧٢,٣٧٠	٧٧٠,٥٠١	٢,٢٩٣,٧١٤	٥٤٦,٦٦٥
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل			
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>			
٢٤٢,٩٦٠	(١,١٠٦,٧٥٨)	١٢٣,٣٨٥	١٢٨,٢٩٩
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>			
(٧٣,٧٨٨)	٧٤,٢٠٧	(١٠٦,٨٧٥)	(٣٦,٧٦٢)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١٨,٨٢٩	٥,٤٣٨	٣,٠٠٥	٢,٠٤٥
صافي التغير في مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١٨٨,٠٠١	(١,٠٢٧,١١٣)	١٩,٥١٥	٩٣,٥٨٢
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة			
٣,٦٦٠,٣٧١	(٢٥٦,٦١٢)	٢,٣١٣,٢٢٩	٦٤٠,٢٤٧
اجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

بنك فيصل الإسلامي المصرفى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م الموافق ١٥ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢١,٩٦٢,٤٥٩	٤,٤٧٥,٠٤٥	٦,٤٦٨,٨٨٠	٥,٣٤١,٠٢٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	
٥٨,٧١٦	-	(١٢٩,٢٨٥)	١٨٨,٠٠١	-	(٧٢٧)
(١,٤٦٩,١٥٩)	(١,٤٦٩,١٥٩)	-	-	-	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣ م كما سبق اصدارها
-	(٤٤٦,٨٧٠)	-	٤٤٦,٨٧٠	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٦,٣٤٦)	-	٦,٣٤٦	-	توزيعات ارباح
-	-	١٤,٧٣٩	(١٤,٧٣٩)	-	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(٢,٥٥٢,٦٧٠)	٢,٥٥٢,٦٧٠	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
٣,٤٧٢,٣٧٠	٣,٤٧٢,٣٧٠	-	-	-	المحول من احتياطي المخاطر الناتجة عن اصول الت ملكيتها للبنك للأرباح المحتجزة
٢٤,٠٢٤,٣٨٦	٣,٤٧٢,٣٧٠	٨,٩٠٧,٠٠٤	٥,٩٦٧,٥٠٣	٥,٦٧٧,٥٠٩	المحول إلى ارباح محتجزة
					صافي ارباح الفترة
					الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
١٧,٠٤٣,٠٤٧	٢,٦٨٢,٩٠٤	٤,٩٧٢,٧٢٢	٣,٧٠٩,٩١٢	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٢٧,٥٧٣	-	٨,٠٥٨	١٩,٥١٥	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩٧٩,٦٢٥)	(٩٧٩,٦٢٥)	-	-	-	توزيعات ارباح
-	(٢٦٨,٢٩٠)	-	٢٦٨,٢٩٠	-	المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
-	(١,٤٣٤,٩٨٩)	١,٤٣٤,٩٨٩	-	-	المحول إلى ارباح محتجزة
٢,٢٩٣,٧١٤	٢,٢٩٣,٧١٤	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١٨,٣٨٤,٧٠٩	٢,٢٩٣,٧١٤	٦,٤٦٥,٧١٩	٣,٩٩٧,٧١٧	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م الموافق ١٥ ربيع الأول ١٤٤٥هـ

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	إيضاح
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رقم
٣,٤٨٣,١٦٧	٤,٥٧٣,٠٣٦	
١١٩,٠٥٧	١٧٩,٨٩٧	(١٩,٢١)
٨٦,٩٩٣	٤١١,٠٥٥	
٦٩٦	٢,١٦٦	(٢٥)
٢٠٠,٩٠٠	١٩,١٩٢	(١٢)
(١٨,٥٤١)	-	(١٨/هـ)
(١٣٥,٨٥٦)	(٢٧٥,٣٤٩)	(٨)
٣,٧٣٦,٤١٦	٤,٩٠٩,٩٩٧	
٣٠٣,٣٧١	(٤٦,١٧٣)	(١٥)
٧,١٤٢,٠٤٣	(١,٥٥٢,٣٢٠)	(ج/١٨)
٢٢٠,٧٧٦	(٢٤٣,٦٢٢)	(ب/١٨)
-	(٥٨,٦١٠)	(ب/١٧)
١,٦٩٦,٦٧٩	(١,٠٥٨,٨٧٤)	(٢٠/أ/١٧)
(٣,٩٨٦,٢٤١)	(٢٠٧,٧٠٩)	(٢٠)
١,٦٥٥,٣٦٤	٩,٣٦٠,٨٠٣	(٢٢)
(١١٣,٢٤٤)	٧٧٢,٤١٨	
٦,٦١٧,٦٥٠	٦,٦٤٥,٩٢٨	(٢٣)
(١,٢٥٤,١٦٨)	(١,٢٧٤,٢٩٣)	
٨٤٣,٨٣٨	٧٥٥,٣٤١	(٢٤)
١٦,٨٦٢,٤٨٤	١٧,٩٩٥,٨٨٦	
(٢٦٨,٩١٠)	(٢٥٨,٢٥٢)	(٢١)
(٩٢,٤٢٦)	(١٢١,٢٨٥)	(١٩)
١٣٥,٨٥٦	٢٧٥,٣٤٩	(٨)
(١,٤٨٣,٩٧٣)	(١,٨٠٩,٦٦٣)	(أ/١٨)
٤١,٧٠٨	(٢١,٧٠٠)	(د/١٨)
١,١٣١,٦٨٢	٢,١٥٥,١١٦	(ج/١٨)
(٥٣٦,٠٦٣)	٢١٩,٥٦٥	
(٩٧٩,٦٢٥)	(١,٥٣٥,١٠٩)	
(٩٧٩,٦٢٥)	(١,٥٣٥,١٠٩)	
١٥,٣٤٦,٧٩٦	١٦,٦٨٠,٣٤٢	
٢٠,١٧١,٣٣٠	٣٤,٤٥١,١٦٦	
٣٥,٥١٨,١٢٦	٥١,١٣١,٥٠٨	
٩,٥٠١,٠٧٩	١٣,٠٠٨,٧٨٩	
٢١,٨٥٠,٠٥١	٣٩,١٠٠,١٦٧	
٣٧,١٨٨,٩٢٢	٤٢,٠٤٥,١٦٦	
(٨,٠٥٣,٤٢٣)	(١١,٢١٥,١٠٧)	
(٢٤,٩٦٨,٥٠٣)	(٣١,٨٠٧,٥٠٧)	
٣٥,٥١٨,١٢٦	٥١,١٣١,٥٠٨	(١/٢٩)

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

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامى المصرى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤١ فرعاً ، ويوظف أكثر من الف وسبعمئة موظفاً والمركز الرئيسى للبنك الكائن فى ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

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

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من مجلس الإدارة فى ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣ م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً فى القوائم المالية المجمعة وهى 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 فى شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالى للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات فى حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ .

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

ب - الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ الشركات التابعة

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

ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

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 / ١/ عملة التعامل والعرض

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

الدولار = ٣٠,٨٩٣٤ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٣ م والدولار = ٢٤,٧٤٣٤ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ م.

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

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

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

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

و - الأصول المالية

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

تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الأصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول الماليه وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الاصل المالي 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 نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات 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 يلبى 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 سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج الاعمال :

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

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

و١/ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

و٢/ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.

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

٣/و الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المناجزة 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 إلغاؤها 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 التغييرات 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 .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر 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 الاخر ، 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 الاخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير 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 الاخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/٥/١ الأصول المالية بالتكلف 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 اصل 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.

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

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

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

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

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي 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 الانشطة مصممه لاستخراج مخرجات محده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطه - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

ح ١/ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

ح ٢/ تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ح / ٣ / تغطية صافي الاستثمار

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

ح / ٤ / المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات 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 .

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول الماليه التي بها زياده جوهريه في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الأصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالي القيمه الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هي الخسائر الائتمانيه 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 إئتمان متوقعه على مدى الحياه.

ل / ١/ السياسه الماليه

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

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

- المرحلة الاولي : الأصول الماليه التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الاولي ويتم حساب الخساره الائتمانيه المتوقعه لها لمدة ١٢ اشهر.

- المرحلة الثانيه : الأصول الماليه التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخساره الائتمانيه المتوقعه لها على مدى حياه الأصل.

- المرحلة الثالثه : الأصول الماليه التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخساره الائتمانيه المتوقعه لها على مدى حياه الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداه وبين القيمة الحاليه للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه.

يتم قياس الخسائر الائتمانيه وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات الماليه على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداه الماليه منخفضه المخاطر عند الاعتراف الاولي في المرحلة الاولي ويتم مراقبه مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل اداره مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداه الماليه الى المرحلة الثانيه حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحله في هذه مرحله.
- في حاله وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداه الماليه فيتم نقلها للمرحله الثالثه.
- يتم تصنيف الأصول الماليه التي انشأها او اقتناءها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول الماليه منخفضه المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحله الثانيه مباشره، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعه بشأنها على أساس الخسائر الائتمانيه المتوقعه على مدى حياه الأصل.

ل / ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداء 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 والمتوسطة 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.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

١/م 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.

٢/م برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

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

مباني	٥٠ سنة
تحسينات أصول مستأجرة	١٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات 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 التاجير

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

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

ق - مزايا العاملين

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

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية 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 لتحقق 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 .

ج - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا وذلك 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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

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

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

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

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تآديبية 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 بتصنيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

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

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

وأخيراً يقوم من فريق المراجعة الداخلية 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 تشمل 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 الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة 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 الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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 ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

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 ٢٠٢٢ م		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٥٣,٧	٨٧,٧	٥٤,٦	٦٩,٦	ديون جيدة
٤,٧	٩,٣	٦,٢	٢٥,٤	المتابعة العادية
٠,٢	٠,١	٠	٠	المتابعة الخاصة
٤١,٤	٢,٩	٣٩,٢	٥,٠	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 هيكلة 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 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 المبينة في إيضاح ١/١ ، 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

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

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

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	٩,٢١٦	-	-	٩,٢١٦
(١٦) أرصدة لدى البنوك	٤٧	-	٦,٣٤٧	-	-	٦,٣٩٤
(١/١٧) مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	١,٧٠٣	-	-	-	-	١,٧٠٣
(ب/١٧) مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	-	٨٥,٥٦٤	-	٥٣٥,٤٧٩	٢٢٨,٦٣٠	٨٤٩,٦٧٣
(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٨,٤٢٨	-	-	-	-	٢٨,٤٢٨
(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٦٤,٤٢٨	-	-	-	-	٢٦٤,٤٢٨
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٢,٠٥٨ الف جم)	-	٨,٠٨١	-	٣٦,٠٦٢	٤,٦٧٣	٤٨,٨١٦
	٢٩٤,٦٠٦	٩٣,٦٤٥	١٥,٥٦٣	٥٧١,٥٤١	٢٣٣,٣٠٣	١,٢٠٨,٦٥٨

إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(بالألف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر 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	
٣,٨٢٨	-	-	٣,٨٢٨	-	-	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٨٧٧	-	-	٢,٨٥٧	-	٢٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٢٧,٧٠٨	٢٥٩,٦١٦	٢٢٩,٨٧٨	-	١٣٨,٢١٤	-	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٩,٥٩٨	-	-	-	-	٩,٥٩٨	(٢٧/د)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٩,٦٣٤	-	-	-	-	١٢٩,٦٣٤	(١٨/ج)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٧,٨٩٩	٥,١٢٥	١٣,٨٥٤	-	٨,٩٢٠	-	(٢٥)	مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٥,٠٩٨ الف جم)
٨٠١,٥٤٤	٢٦٤,٧٤١	٢٤٣,٧٣٢	٦,٦٨٥	١٤٧,١٣٤	١٣٩,٢٥٢		إجمالي خسائر الاضمحلال

٥/ مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

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

مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٤,١١٠,٤٧٩	١٥,٣٣١,٨٩٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٢,٨٩٤	٨,١١١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٢٢,٥١١	٣٩٧,٣١٣	محل اضمحلال
١٤,٥٤٥,٨٨٤	١٥,٧٣٧,٣١٨	الإجمالي
		يخصم:
(١,٢٣٣,٧٢٩)	(١,٣٧٣,٤٦٢)	الإيرادات المقدمة
(٦٢٧,٧٠٨)	(٨٤٩,٦٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٦٨٤,٤٤٧	١٣,٥١٤,١٨٣	الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

تحليل اجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م		
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)
جيدة	٩,٩٢٧,٩٤٠	٣,٩٤٨,٨٧٠	-
المتابعة العادية	٢٧٢	١,٤٥٤,٨١٢	-
المتابعة الخاصة	-	٨,١١١	-
غير منتظمة	-	-	٣٩٧,٣١٣
الإجمالي	٩,٩٢٨,٢١٢	٥,٤١١,٧٩٣	٣٩٧,٣١٣
			١٣,٨٧٦,٨١٠
			١,٤٥٥,٠٨٤
			٨,١١١
			٣٩٧,٣١٣
			١٥,٧٣٧,٣١٨

تحليل اجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)
جيدة	٧,٣٠٢,٦٦٢	٥,٤٦١,٢٣٤	-
المتابعة العادية	١٦٠	١,٣٤٦,٤٢٣	-
المتابعة الخاصة	-	١٢,٨٩٤	-
غير منتظمة	-	-	٤٢٢,٥١١
الإجمالي	٧,٣٠٢,٨٢٢	٦,٨٢٠,٥٥١	٤٢٢,٥١١
			١٢,٧٦٣,٨٩٦
			١,٣٤٦,٥٨٣
			١٢,٨٩٤
			٤٢٢,٥١١
			١٤,٥٤٥,٨٨٤

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

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م		
	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى
جيدة	٨٥,٥٦٤	٤٠٢,١٨٢	-
المتابعة العادية	-	١٣٢,٨٤٠	-
المتابعة الخاصة	-	٤٥٧	-
غير منتظمة	-	-	٢٢٨,٦٣٠
الإجمالي	٨٥,٥٦٤	٥٣٥,٤٧٩	٢٢٨,٦٣٠
			٤٨٧,٧٤٦
			١٣٢,٨٤٠
			٤٥٧
			٢٢٨,٦٣٠
			٨٤٩,٦٧٣

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

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى
جيدة	١٣٨,٢١٢	١٩٩,١٩٦	-
المتابعة العادية	٢	٢٩,٧٣١	-
المتابعة الخاصة	-	٩٥١	-
غير منتظمة	-	-	٢٥٩,٦١٦
الإجمالي	١٣٨,٢١٤	٢٢٩,٨٧٨	٢٥٩,٦١٦
			٣٣٧,٤٠٨
			٢٩,٧٣٣
			٩٥١
			٢٥٩,٦١٦
			٦٢٧,٧٠٨

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		(بالآلاف جنيه مصرى)	
أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي	
-	٥٨٦,٣٥٧	٥٨٦,٣٥٧	AA- الى AA+
-	١,٨٣٠,٧٤٨	١,٨٣٠,٧٤٨	A- الى A+
٤٤,٢٣٥,٤٠٦	٤٣,٨٠٤,٢٨٤	٨٨,٠٣٩,٦٩٠	أقل من A-
<u>٤٤,٢٣٥,٤٠٦</u>	<u>٤٦,٢٢١,٣٨٩</u>	<u>٩٠,٤٥٦,٧٩٥</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		(بالآلاف جنيه مصرى)	
أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي	
-	٦٥٠,٠١٤	٦٥٠,٠١٤	AA- الى AA+
-	١,٧٣٠,٩١٦	١,٧٣٠,٩١٦	A- الى A+
٤١,٨٥٢,٥٤٣	٤٥,١٠١,١٩٣	٨٦,٩٥٣,٧٣٦	أقل من A-
<u>٤١,٨٥٢,٥٤٣</u>	<u>٤٧,٤٨٢,١٢٣</u>	<u>٨٩,٣٣٤,٦٦٦</u>	الإجمالي

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالآلاف جنيه مصرى	طبيعة الأصل
لا يوجد	وحدات سكنية وادارية وفيلات وارضى
<u>لا يوجد</u>	الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

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 الفترة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالآلف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	
٦٣,٩٠٧	-	-	-	٦٣,٩٠٧	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٣,٥١٤,١٨٣	-	-	-	١٣,٥١٤,١٨٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
استثمارات مالية :					
٣٤,٠١٢,٤٧٣	١,٤٦٧,١٧٤	١,٦٩٦,٦٦٥	١,٣٥٤,٠٦٤	٢٩,٤٩٤,٥٧٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٨٨,٣٨٦	-	١٧٤,٣٩٤	-	٢١٣,٩٩٢	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦١,٧١٥,٤٢١	٢٤٨,١٤٠	٢,٧٩٩,٦١٣	-	٥٨,٦٦٧,٦٦٨	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٦٦٠,٥٠٩	-	٤٩,٦٩١	١,٦٨٢	٥,٦٠٩,١٣٦	أصول أخرى
<u>١١٥,٣٥٤,٨٧٩</u>	<u>١,٧١٥,٣١٤</u>	<u>٤,٧٢٠,٣٦٣</u>	<u>١,٣٥٥,٧٤٦</u>	<u>١٠٧,٥٦٣,٤٥٦</u>	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
<u>١١١,٩٦٤,١٦٩</u>	<u>٢,١٩٧,٩٩١</u>	<u>٣,٤٧٣,١١٧</u>	<u>١,٣٢٠,٦٤٣</u>	<u>١٠٤,٩٧٢,٤١٨</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٩/ قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م									
	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع الفورك	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
١٣,٥١٤,١٨٣	٢,٨٦٣,٨٢٤	٢,٩٤٦,٣٧٩	-	-	١,٠٠٩,٩٧٠	٢,٠٤٤,٢٧٥	٣,٩٤٣,٤٠٢	٧٠٦,٣٣٣	٧٠٦,٣٣٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٦٣,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٩٠٧	٦٣,٩٠٧	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع الفورك
٣٤,٠١٢,٤٧٣	-	٢,٤٤٧,٩٠٠	٢٦,٤٣٨,٥١٨	٢٨٠,٥٥٢	١,٨٧٩,٩٣٤	١,٧٥٦,٤٥٦	١,٢٠٩,١١٣	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨٨,٣٨٦	-	٣٨٨,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦١,٧١٥,٤٢١	-	-	٦١,٧١٥,٤٢١	-	-	-	-	-	-	بالتكلفة المستهلكة
٥,٦٦٠,٥٠٩	-	-	-	-	١,١٤١,٦٢٧	-	٤,٥١٨,٨٨٢	-	-	أصول أخرى
١١٥,٣٥٤,٨٧٩	٢,٨٦٣,٨٢٤	٥,٧٨٢,٦٦٥	٨٨,١٥٣,٩٣٩	١,٢٩٠,٥٢٢	٥,٦٥٠,٨٣٦	٥,٦٩٩,٨٥٨	٦,٤٩٨,٢٣٥	-	-	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
١١١,٩٦٤,١٦٩	٢,٢٤٨,٧٨٠	٥,٦٨١,٧٤٤	٨٦,٢٢٩,٨٧٩	١,٠٩٠,١٢٠	٣,٦٣٢,٠٢٠	٧,٢٣٢,١٠٩	٥,٨٤٩,٥١٧	-	-	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ م

٣/ب - خطر السوق

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٣ م			خطر أسعار الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٩,٣٦٤,٣٩٤	٨٤,٣٩٧,٢١٢	٦٣,٥٩٧,٣٧٢	٨٠,٩١٩,٩٣٦	١٠٧,٢٢٠,٣٠٤	٩٩,٨١٠,٥٤٦	خطر أسعار الصرف
٢٨,٣٠٨,٤١٨	٣٦,٦٦١,٦٩٩	٣١,٩٥٨,٣٩٨	٣٦,٥٢٤,٤٥٩	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤٢,٧٥٧,٧٦٩	خطر سعر العائد
١٠,٥٧٨,٦٢٦	١٥,٠٧٠,٢٥٨	١٢,٠٠٤,٥٨٤	١٤,٠٤١,٩٧٨	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٦,٧٧٣,٣١٤	خطر أدوات الملكية
٧٨,٢٥١,٤٣٨	١٣٦,١٢٩,١٦٩	١٠٧,٥٦٠,٣٥٤	١٣١,٤٨٦,٣٧٣	١٧١,٠٠٦,٩٤٩	١٥٩,٣٤١,٦٢٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٣ م			خطر أسعار الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٨,١٦٩	٣٩٨,٦٣٥	٢٥٨,٥٨٦	١١٦,٢١٣	١٧٤,١٧٣	١٤٨,٦١١	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
٨٨,١٦٩	٣٩٨,٦٣٥	٢٥٨,٥٨٦	١١٦,٢١٣	١٧٤,١٧٣	١٤٨,٦١١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٣ م			خطر أسعار الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٨,٩٦٥,٧٥٩	٨٤,٢٨١,٩٩٩	٦٣,٣٣٨,٧٨٦	٨٠,٧٩٦,٩٥٨	١٠٧,٠٥٩,٠٦١	٩٩,٦٦١,٩٣٥	خطر أسعار الصرف
٢٨,٣٠٨,٤١٨	٣٦,٦٦١,٦٩٩	٣١,٩٥٨,٣٩٨	٣٦,٥٢٤,٤٥٩	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤٢,٧٥٧,٧٦٩	خطر سعر العائد
١٠,٥٧٨,٦٢٦	١٥,٠٧٠,٢٥٨	١٢,٠٠٤,٥٨٤	١٤,٠٤١,٩٧٨	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٦,٧٧٣,٣١٤	خطر أدوات الملكية
٧٧,٨٥٢,٨٠٣	١٣٦,٠١٢,٩٥٦	١٠٧,٣٠١,٧٦٨	١٣١,٣٦٣,٣٩٥	١٧٠,٨٤٥,٧٠٦	١٥٩,١٩٣,٠١٨	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,١٠٩,٥٢١	٦,٧١٣,٥٢٥	١١٠,٢٧٦	٢٧,١٢١	٤٨,٣٤٦	١٣,٠٠٨,٧٨٩
أرصدة لدى البنوك	٨,٤١٦,٠٢٤	٢٦,٢٢٢,١٤٠	١,٧٤١,٨٠٣	٢٢٨,١٣٣	٢,٤٩٢,٠٦٧	٣٩,١٠٠,١٦٧
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	-	٦٣,٩٠٧	-	-	-	٦٣,٩٠٧
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٠,٧١٤,٦٠٩	٢,٥٥٩,٤١٢	٢٤٠,١٦٢	-	-	١٣,٥١٤,١٨٣
استثمارات مالية :						
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٦,٠٨٠,٧٤٧	٦,٧١٥,٠١٣	١,٠٧٣,١٢٠	-	١٤٣,٥٩٣	٣٤,٠١٢,٤٧٣
بالبقية العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١٣,٩٩٢	-	-	-	١٧٤,٣٩٤	٣٨٨,٣٨٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٨,٥٥٧,٢١٥	٣٣,١٥٨,٢٠٦	-	-	-	٦١,٧١٥,٤٢١
أصول مالية أخرى	٥,٤٤١,٦٦٨	٢١٥,٢٧٥	٥٥١	٩١٧	٢,٠٩٨	٥,٦٦٠,٥٠٩
إجمالي الأصول المالية	٨٥,٥٣٣,٧٧٦	٧٥,٦٤٧,٤٧٨	٣,١٦٥,٩١٢	٢٥٦,١٧١	٢,٨٦٠,٤٩٨	١٦٧,٤٦٣,٨٣٥
الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٣٨	٨,٦٨٨,٤٣٠	١,٣٠٥,٣٠٤	٧	١٢٧,٩٨١	١٠,١٢٧,١٦٠
الأوعية الادخارية	٧٤,٣٩٤,٩٠٧	٥١,٢٠٩,٣١٦	١,٧٧٠,٤٧٦	٢٥٤,٦٣٦	٢,٦٤٣,٠٣٥	١٣٠,٢٧٢,٣٧٠
التزامات مالية أخرى	٤,٢٩٣,٥٢٨	٦٠٧,٧٣٧	١٥,٣٣٣	٢,٤٢٨	٢٣,٩٧٩	٤,٩٤٣,٠٠٥
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨,٦٩٣,٨٧٣	٦٠,٥٠٥,٤٨٣	٣,٠٩١,١١٣	٢٥٧,٠٧١	٢,٧٩٤,٩٩٥	١٤٥,٣٤٢,٥٣٥
صافي المركز المالي	٦,٨٣٩,٩٠٣	١٥,١٤١,٩٩٥	٧٤,٧٩٩	(٩٠٠)	٦٥,٥٠٣	٢٢,١٢١,٣٠٠
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	١,٢٠٧,٦٣٤	١,٨٦٢,٠٦٢	٧,٥٢١	-	٢,٥٠٤	٣,٠٧٩,٧٢١
في نهاية سنة المقارنة	٩٠,٤٦٩,٤٨٨	٥٣,٨٤٠,٨٢٤	١,٤٦١,٨٩٨	٢٠٤,٨٤٧	٢,١٢٦,١١٦	١٤٨,١٠٣,١٧٣
إجمالي الأصول المالية	٨٢,٩٤٣,٢٩٤	٤١,٩٥٧,٩٧٤	١,٣٨٦,٨٩٢	٢٠٩,٩٦٧	٢,١٤٨,٢٨٦	١٢٨,٦٤٦,٤١٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧,٥٢٦,١٩٤	١١,٨٨٢,٨٥٠	٧٥,٠٠٦	(٥,١٢٠)	(٢٢,١٧٠)	١٩,٤٥٦,٧٦٠

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

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

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

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)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م					
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٣,٠٠٨,٧٨٩	٧,٢٢٧,١٠٩	-	-	-	-	٥,٧٨١,٦٨٠	الأصول المالية
٣٩,١٠٠,١٦٧	٣٦٠,٨٩٣	-	٥٢١,٩٩٦	٤٦٩,٨٠٢	١١,٩٢٥,٤٢٣	٢٥,٨٢٢,٠٥٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣,٩٠٧	-	-	-	٦٣,٩٠٧	-	-	أرصدة لدى البنوك
١٣,٥١٤,١٨٣	٢٣٧,٢٠٧	٨,٣٤٣,٥٩٠	٢,٤٠٥,٨١٥	٢,١٧٥,١٠٨	٢٢٠,٤٠٠	٣٢,٠٦٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
							مشاركات ومراجعات مع العملاء
							استثمارات مالية:
٣٤,٠١٢,٤٧٣	-	١,٢٩٥,٥٥٢	١٣,٠١٨,٧٧٧	٧,٢٣٥,٧٠٣	٩,١٨٨,٣٧٣	٣,٢٧٤,٠٦٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨٨,٣٨٦	-	-	-	-	٣٨٨,٣٨٦	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦١,٧١٥,٤٢١	-	٦٢٦,٥٢١	٤٢,٤٤٠,٧١٧	٧,٦٧٠,٠٣٤	٩,٣٩٠,٤١٠	١,٥٨٧,٧٣٩	بالتكلفة المستهلكة
٥,٦٦٠,٥٠٩	-	-	١,٤١٥,١٢٨	١,٤١٥,١٢٧	١,٤١٥,١٢٧	١,٤١٥,١٢٧	أصول مالية أخرى
١٦٧,٤٦٣,٨٣٥	٧,٩٢٥,٢٠٩	١٠,٢٦٥,٦٦٣	٥٩,٨٠٢,٤٣٣	١٩,٠٢٩,٦٨١	٣٢,٥٢٨,١١٩	٣٧,٩١٢,٧٣٠	إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٠,١٢٧,١٦٠	١٣٠,٢٥٣	-	-	-	١,٠٥٧,٧٢٥	٨,٩٣٩,١٨٢	الالتزامات المالية
١٣٠,٢٧٢,٣٧٠	١٣,٠١٤,٥٩٨	٤٢,٠٠٥,٥٠٠	٢٧,٣١٢,٦٧٧	١٥,١٦٣,٥٩٧	١٥,١٦٣,٥٩٧	١٧,٦١٢,٤٠١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٩٤٣,٠٠٥	-	-	١,٢٣٥,٧٥٢	١,٢٣٥,٧٥١	١,٢٣٥,٧٥١	١,٢٣٥,٧٥١	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١٤٥,٣٤٢,٥٣٥	١٣,١٤٤,٨٥١	٤٢,٠٠٥,٥٠٠	٢٨,٥٤٨,٤٢٩	١٦,٣٩٩,٣٤٨	١٧,٤٥٧,٠٧٣	٢٧,٧٨٧,٣٣٤	التزامات مالية أخرى
٢٢,١٢١,٣٠٠	(٥,٢١٩,٦٤٢)	(٣١,٧٣٩,٨٣٧)	٣١,٢٥٤,٠٠٤	٢,٦٣٠,٣٣٣	١٥,٠٧١,٠٤٦	١٠,١٢٥,٣٩٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٤٨,١٠٣,١٧٣	٨,٥٩٠,٧٠٢	٩,٢٨٣,٧٤١	٦٦,٢٦٣,٣٣٣	١١,٥٨٣,٣٣٤	٢٦,٠٤٥,١٧٩	٢٦,٣٣٦,٨٨٤	نحو إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١٢٨,٦٤٦,٤١٣	١١,٤٢٤,٠٧٠	٤١,٠٥٩,٧٢١	٣٠,٤٤٠,٧٩٢	١٤,٣١٨,١٩٣	١٤,٥٠٩,٨٤٠	١٦,٨٩٣,٧٩٧	جمالى الأصول المالية
١٩,٤٥٦,٧٦٠	(٢,٨٣٣,٣٦٨)	(٣١,٧٧٥,٩٨٠)	٣٥,٨٢٢,٥٤١	(٢,٧٣٤,٨٥٩)	١١,٥٣٥,٣٣٩	٩,٤٤٣,٠٨٧	جمالى الالتزامات المالية
							جوة 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 مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك ما يلي :

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

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

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

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنوع مصادر التمويل .

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م		(بالألف جنيه مصري)			
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٨,٩٣٩,١٨٢	١,٠٥٧,٧٢٥	-	-	١٣٠,٢٥٣	١٠,١٢٧,١٦٠
١٧,٦١٢,٤٠١	١٥,١٦٣,٥٩٧	٢٧,٣١٢,٦٧٧	١٥,١٦٣,٥٩٧	٥٥,٠٢٠,٠٩٨	١٣٠,٢٧٢,٣٧٠
١,٢٣٥,٧٥١	١,٢٣٥,٧٥١	١,٢٣٥,٧٥٢	-	-	٤,٩٤٣,٠٠٥
٢٧,٧٨٧,٣٣٤	١٧,٤٥٧,٠٧٣	٢٨,٥٤٨,٤٢٩	١٦,٣٩٩,٣٤٨	٥٥,١٥٠,٣٥١	١٤٥,٣٤٢,٥٣٥
٣٧,٩١٢,٧٣٠	٣٢,٥٢٨,١١٩	٥٩,٨٠٢,٤٣٣	١٩,٠٢٩,٦٨١	١٨,١٩٠,٨٧٢	١٦٧,٤٦٣,٨٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		(بالألف جنيه مصري)			
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٤٩٩,٨٩٦	١٢٦,٢٨٧	-	-	١٤٠,١٧٤	٧٦٦,٣٥٧
١٥,٢٤٤,٠٩٧	١٣,٣٠٥,٤٤٩	٢٩,٤٢٧,٨٣٠	١٣,٣٠٥,٤٤٩	٥٢,٣٤٣,٦١٧	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢
١,١٤٩,٨٠٤	١,٠٧٨,١٠٤	١,٠١٢,٩٦٢	١,٠١٢,٧٤٤	-	٤,٢٥٣,٦١٤
١٦,٨٩٣,٧٩٧	١٤,٥٠٩,٨٤٠	٣٠,٤٤٠,٧٩٢	١٤,٣١٨,١٩٣	٥٢,٤٨٣,٧٩١	١٢٨,٦٤٦,٤١٣
٢٦,٣٣٦,٨٨٤	٢٦,٠٤٥,١٧٩	٦٦,٢٦٣,٣٣٣	١١,٥٨٣,٣٣٤	١٧,٨٧٤,٤٤٣	١٤٨,١٠٣,١٧٣

د/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

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

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

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

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسى ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التى ينص القانون والنظام الأساسى 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 فى الشريحة الأولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى 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 المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الاضافي):
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,٩٣٩,٧٠٧	٢,٣٩٢,٩٢٣	الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطى مخاطر العام
٦,٥٥٠,٣٥٤	٨,٩٩٤,٧٩٦	الأرباح المحتجزة
١,٤٦٧,٦٠٩	٢,١٧٦,٧٥١	الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية
٥,١٨٥	٤,٩٣٣	حقوق الأقلية
(١,٥٩٠,٦٥٠)	(١,٦٧٨,٦٢٣)	إجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity
٣,٢١٤,٩٢٤	٣,٤٠٢,٩٢٥	اجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٧,٤٠٣,٨٩٩	٢١,١١٠,٤٧٥	اجمالي رأس المال الاساسى و الاضافى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٦٤٢,٤٥٠	٦٧٥,٦٨٦	٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
٢٧٦,٧٨٨	٣٥٩,٨٢٤	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى
٩١٩,٢٣٨	١,٠٣٥,٥١٠	اجمالي رأس المال المساند
١٨,٣٢٣,١٣٧	٢٢,١٤٥,٩٨٥	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (اجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٦٣,١٧٠,١٣٢	٩٦,٨١٩,٨٣٨	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ٢٩,٠١	% ٢٢,٨٧	إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

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

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

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

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,١١٠,٤٧٥	١٧,٤٠٣,٨٩٩	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً : مقام النسبة
١٦٩,٧٨٢,٤٢٣	١٥٠,٤٣٠,٦٢٨	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٥٣٥,٨٤٣	٣,٠٦٠,٣١٩	التعرضات خارج الميزانية
١٧٤,٣١٨,٢٦٦	١٥٣,٤٩٠,٩٤٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١٢,١١	% ١١,٣٤	نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

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

٤/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

٤/ج القيمة العادلة للمشتقات

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

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

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

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني:

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

-المستوي الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

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

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

- الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري
١٧٥,٥٣٦	٨٢٥,٩٣٥
٤٢٧,٢٦٨	١,٤٤١,١٥٥
١,٠٦٨,٨٨٦	١,٤٥٢,١٤٣
١,٦٧١,٦٩٠	٣,٧١٩,٢٣٣
٧,٠٥٠,٢٨٩	٧,٩٠٢,١١٩
٨٥,٧٣٢	١٧٣,٤٠٥
٨,٨٠٧,٧١١	١١,٧٩٤,٧٥٧
(٧٣,١٧٠)	(٢٣٢,٦٢٢)
(٥,٤٨٣,٤٧٠)	(٧,٢٤٢,٧١٥)
(٥,٥٥٦,٦٤٠)	(٧,٤٧٥,٣٣٧)
٣,٢٥١,٠٧١	٤,٣١٩,٤٢٠

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد استثمارات في أدوات دين حكومية

عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
٣١,٢٩٢	٨٤,٣٠٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٧,٩٢٦	١١,٦٦٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤,٤٣٢	٦,٩٩٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٦٠,٣٧٠	١٩١,٩٠٨	أتعاب أخرى
<u>٢٠٤,٠٢٠</u>	<u>٢٩٤,٨٧٢</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
٥,٣٤٥	٧,٢٣٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٠,٧٧٠	١٧٥,٥٢٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٧٤١	٩٢,٥٩٢	شركات تابعة وشقيقة
<u>١٣٥,٨٥٦</u>	<u>٢٧٥,٣٤٩</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٠٦٠	(٤٣,٦١٥)	عمليات النقد الأجنبي
٦٤,٠٥٥	٦٠,١٦٥	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١٤,٥٥١)	٤٤,٩٣٤	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
<u>٦٧,٥٦٤</u>	<u>٦١,٤٨٤</u>	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
		الإجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
(٤٥٠)	(٤,٤٥٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٣٠٢	(٢,٨٩٤)	أرصدة لدى البنوك
(٣,٠٠٥)	(١٨,٨٢٩)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,١٠٥	(١٠١,٣٤٧)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٤٦,٤٨٥)	(٢٠٥,٦٥٧)	مشاركات ومربحات و مضاربات مع العملاء
-	(١,٧٠٣)	مشاركات ومربحات و مضاربات مع البنوك
<u>(٣٧,٥٣٣)</u>	<u>(٣٣٤,٨٨٤)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٤٥٨,٢٩٢)	(٦٤٥,٠٩٥)	أجور ومرتبآت
(١٧,١٩٣)	(١٨,٢٨٠)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(١٤,٠٣١)	(١٤,٠٨٣)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٤٨٩,٥١٦)	(٦٧٧,٤٥٨)	
(١١٩,٠٥٧)	(١٧٩,٨٩٧)	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
(٤٧٠,٩٢٢)	(٦٤٨,٢١٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠٧٩,٤٩٥)	(١,٥٠٥,٥٦٧)	الإجمالي

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
١,١٢٠,٧٤٨	١,٥٦٣,٧٦٠	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٢٣١)	(١,٣٥٤)	إيجار تشغيلي
١١٤,٤٩٧	١٠٦,٦٤٨	أخرى
(١٩٩,٣٧١)	(١٩,١٩٢)	(عبء) مخصصات أخرى
١,٠٣٥,٦٤٣	١,٦٤٩,٨٦٢	الإجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
(١,١٨٩,٤٥٣)	(١,١٠٠,٦٦٦)	ضرائب الدخل الحالية
(١,٣٠٤,٤٧٤)	(١,٣٠٧,٩٤١)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
١١٥,٠٢١	٢٠٧,٢٧٥	الضريبة الجارية
(١,١٨٩,٤٥٣)	(١,١٠٠,٦٦٦)	إيرادات ضريبية مؤجلة
		الإجمالي

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م-٢٠٢٢م تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً: ضريبة كسب العمل

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/١/١م حتى ٢٠٢٣/٠٩/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٣/٩/٣٠م 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 ٢٠٢٣ م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢,٢٩٣,٧١٤	٣,٤٧٢,٣٧٠	صافي أرباح الفترة
(١٣٥,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠)	حصة العاملين (تقديرية)
(١٤,٢٥٠)	(١٨,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
٢,١٤٤,٤٦٤	٣,٢٨٩,٣٧٠	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٣,٥٣٠	٥,٤١٥	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

بالألف جنيه مصري

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالي القيمة الدفترية	
١٣,٠١٨,٠٠٥	-	-	١٣,٠١٨,٠٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣٩,١٠٦,٥٦١	-	-	٣٩,١٠٦,٥٦١	أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٦٣,٨٥٦	-	-	١٤,٣٦٣,٨٥٦	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
-	٢٦,٥٥١,١٣٤	٧,٤٦١,٣٣٩	٣٤,٠١٢,٤٧٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦١,٩٧٩,٨٤٩	-	-	٦١,٩٧٩,٨٤٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢٨,٤٦٨,٢٧١	٢٦,٥٥١,١٣٤	٧,٤٦١,٣٣٩	١٦٢,٤٨٠,٧٤٤	إجمالى الأصول

يوضح الجدول التالي الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

بالألف جنيه مصري

التكلفة المستهلكة	اجمالي القيمة الدفترية	
١٠,١٢٧,١٦٠	١٠,١٢٧,١٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٠,٢٧٢,٣٧٠	١٣٠,٢٧٢,٣٧٠	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
١٤٠,٣٩٩,٥٣٠	١٤٠,٣٩٩,٥٣٠	الإجمالى

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر 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
١٢,٦١٢,٥٨٦	-	-	١٢,٦١٢,٥٨٦
٢٣,٥٣٣,١٢٣	-	-	٢٣,٥٣٣,١٢٣
١٣,٣١٢,١٥٥	-	-	١٣,٣١٢,١٥٥
-	٢٧,٢٨٩,٤٧١	٦,٣٧٦,٨٨٦	٣٣,٦٦٦,٣٥٧
٦٠,١٦٧,٢٦٤	-	-	٦٠,١٦٧,٢٦٤
١٠٩,٦٢٥,١٢٨	٢٧,٢٨٩,٤٧١	٦,٣٧٦,٨٨٦	١٤٣,٢٩١,٤٨٥
إجمالي الأصول			

يوضح الجدول التالي الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

التكلفة المستهلكة	اجمالي القيمة الدفترية
٧٦٦,٣٥٧	٧٦٦,٣٥٧
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢
١٢٤,٣٩٢,٧٩٩	١٢٤,٣٩٢,٧٩٩
الإجمالي	

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري
١,٧٩٣,٦٨٢	١,٤٣٢,٤٧٦
١١,٢٥٨,٢٠٨	١١,٢٠١,٤٤٥
١٣,٠٥١,٨٩٠	١٢,٦٣٣,٩٢١
(٣٣,٨٨٥)	(٢١,٣٣٥)
(٩,٢١٦)	(٣,٨٢٨)
(٤٣,١٠١)	(٢٥,١٦٣)
١٣,٠٠٨,٧٨٩	١٢,٦٠٨,٧٥٨
٧,٢٢٧,١٠٩	٨,٠٠٩,٢٩٠
٥,٧٨١,٦٨٠	٤,٥٩٩,٤٦٨
١٣,٠٠٨,٧٨٩	١٢,٦٠٨,٧٥٨

نقدية

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

يخصم : إيرادات مقدمة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي (١) + (٢)

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	حسابات جارية
٢١٢,٩٧٠	٣٦٠,٨٩٤	ودائع
٢٣,٣٦٨,٩٦٠	٣٨,٨٣٨,١١٠	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٣٥٦)	(٨٣٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(١٧,٥٩٧)	(٤٨,٤٢١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
(٣٠,٨٥٤)	(٤٣,١٨٤)	الإجمالي (١)
٢٣,٥٣٣,١٢٣	٣٩,١٠٦,٥٦١	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(١,٢٠٧)	(٢,١٣٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(١,٦٧٠)	(٤,٢٥٨)	إجمالي (٢)
(٢,٨٧٧)	(٦,٣٩٤)	إجمالي (١) + (٢)
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٩,١٠٠,١٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٢,٤٣٦,٩٣٦	٣,٥٦٦,٠٩٦	بنوك محلية
١٧,٣٣٨,٧٤٤	٣٠,٤٠٥,٨٧٣	بنوك خارجية
٣,٧٥٤,٥٦٦	٥,١٢٨,١٩٨	الإجمالي
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٩,١٠٠,١٦٧	أرصدة بدون عائد
٢١٢,٩٧٠	٣٦٠,٨٩٤	أرصدة ذات عائد
٢٣,٣١٧,٢٧٦	٣٨,٧٣٩,٢٧٣	الإجمالي
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٩,١٠٠,١٦٧	أرصدة متداولة
٢٣,٣١٧,٢٧٦	٣٨,٢١٧,٢٧٨	أرصدة غير متداولة
٢١٢,٩٧٠	٨٨٢,٨٨٩	الإجمالي
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٩,١٠٠,١٦٧	

١٧ / - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	إجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات مع البنوك
-	٦٥,٦١٠	يخصم : مخصص خسائر الاضحلال
-	(١,٧٠٣)	الإجمالي
-	٦٣,٩٠٧	

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

(ببالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥,٦١٠	١,٧٠٣
٦٥,٦١٠	١,٧٠٣
الإجمالي	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٧/ب - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري	
		تجزئة :
٤٥٦,٩٠٣	٤٨١,٦١١	سيارات
٦٠٠,٣٢٥	٨٧٩,٢٤٧	سلع معمره واخرى
١,١٥٦,٩٢٩	١,٢٤٠,٠٥٩	عقارية
٢٩٤,٣٨١	٥٠٠,٧٦٠	موظفين
<u>٢,٥٠٨,٥٣٨</u>	<u>٣,١٠١,٦٧٧</u>	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات :
١٠,٧٥٦,٩٥٩	١١,٦٤٨,٠٠٧	شركات كبيره ومتوسطه
١,٢١٨,٤٧٠	٩٦٣,٢٧٤	شركات صغيره
٦١,٩١٧	٢٤,٣٦٠	شركات متناهية الصغر
<u>١٢,٠٣٧,٣٤٦</u>	<u>١٢,٦٣٥,٦٤١</u>	اجمالي المؤسسات (٢)
١٤,٥٤٥,٨٨٤	١٥,٧٣٧,٣١٨	اجمالي المشاركات و المضاربات والمرابحات مع العملاء (٢+١)
(١,٢٣٣,٧٢٩)	(١,٣٧٣,٤٦٢)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٦٢٧,٧٠٨)	(٨٤٩,٦٧٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٢,٦٨٤,٤٤٧</u>	<u>١٣,٥١٤,١٨٣</u>	الاجمالي
٢,٤١٦,٣٧٤	٢,٤٢٧,٥٧١	أرصدة متداولة
١٠,٢٦٨,٠٧٣	١١,٠٨٦,٦١٢	أرصدة غير متداولة
<u>١٢,٦٨٤,٤٤٧</u>	<u>١٣,٥١٤,١٨٣</u>	الاجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ المركز المالي مبلغ لا شيء ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٩,٧١٠ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	
٥٧٥,٨٠٠	١٠,٨٠٩,٣٤٤	٢٦,٥٣٣	٢٦,٥٣٣	٥١١,٥٤٧	٥,٠٦٢,٢٥٦	٣٧,٧٢٠	٥,٧٢٠,٥٥٥	شركات كبيره
٨٩,٣٣٤	٨٣٨,٦٦٣	٨٢,٨٩٣	١٨٨,٥١٤	٣,٤٧٧	١١١,٠٠٠	٢,٩٦٤	٥٣٩,١٤٩	شركات متوسطه
٣٢,٨٤٢	٣,١٠١,٦٧٧	١٠,٣٣٥	١٠,٧٦٧	٧,٥٢٣	٥٤,٦١٤	١٤,٩٨٤	٣,٠٣٦,٢٩٦	افراد
١٥١,٥٧٤	٩٦٣,٢٧٤	١٠٨,٨٦٩	١٧١,٤٩٩	١٢,٨٧٥	١٦٥,٣٨٢	٢٩,٨٣٠	٦٢٦,٣٩٣	شركات صغيره
١٢٣	٢٤,٣٦٠	-	-	٥٧	١٨,٥٤١	٦٦	٥,٨١٩	شركات متناهية الصغر
<u>٨٤٩,٦٧٣</u>	<u>١٥,٧٣٧,٣١٨</u>	<u>٢٢٨,٦٣٠</u>	<u>٣٩٧,٣١٣</u>	<u>٥٣٥,٤٧٩</u>	<u>٥,٤١١,٧٩٣</u>	<u>٨٥,٥٦٤</u>	<u>٩,٩٢٨,٢١٢</u>	الاجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	
٣٣٠,٨٢١	٩,٨٢٤,٢٩٧	١٨,٠١٠	١٨,٠١٠	٢١٤,٨٣٤	٦,٤٠٠,٠٢٤	٩٧,٩٧٧	٣,٤٠٦,٢٦٣	شركات كبيرة
١٠٧,٦٦٧	٩٣٢,٦٦٢	١٠٠,٥٥١	٢٠٠,٦١٨	١,٤٩٧	١٣٢,٤٠٤	٥,٦١٩	٥٩٩,٦٤٠	شركات متوسطة
٢٩,٩٦٦	٢,٥٠٨,٥٣٨	١٠,٢٣٤	١٠,٦٩٨	٧,١٦٩	٥٢,٩٦٢	١٢,٥٦٣	٢,٤٤٤,٨٧٨	أفراد
١٥٩,١٠٨	١,٢١٨,٤٧٠	١٣٠,٨٢١	١٩٣,١٨٥	٦,٣٧٨	٢٠٦,٩٥٤	٢١,٩٠٩	٨١٨,٣٣١	شركات صغيرة
١٤٦	٦١,٩١٧	-	-	-	٢٨,٢٠٧	١٤٦	٣٣,٧١٠	شركات متناهية الصغر
٦٢٧,٧٠٨	١٤,٥٤٥,٨٨٤	٢٥٩,٦١٦	٤٢٢,٥١١	٢٢٩,٨٧٨	٦,٨٢٠,٥٥١	١٣٨,٢١٤	٧,٣٠٢,٨٢٢	الإجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (بالآلاف جنيه مصري)

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٦٢٧,٧٠٨	٥٩٧,٧٤٢	٢٩,٩٦٦	الرصيد أول السنة
٤٩٧,٣٠٩	٤٦٧,٧٨٧	٢٩,٥٢٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٣,٦٤٧)	(١٣,٣٨١)	(٢٦٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٩١,٦٥٢)	(٢٦٥,٢٧٢)	(٢٦,٣٨٠)	مخصص انتفي الغرض منه
٢٩,٩٥٥	٢٩,٩٥٥	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٤٩,٦٧٣	٨١٦,٨٣١	٣٢,٨٤٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٨٤٤,٦٤٣	٧٨٩,٤٧٥	٥٥,١٦٨	الرصيد أول السنة
١,٢٢٤,٢٧٠	١,١٩٨,٢٢٨	٢٦,٠٤٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٧٢,٠٢٨)	(٦٣,٦٨٨)	(٨,٣٤٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١,٣٩٣,١٨١)	(١,٣٥٠,٢٧٧)	(٤٢,٩٠٤)	مخصص انتفي الغرض منه
٢٤,٠٠٤	٢٤,٠٠٤	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٢٧,٧٠٨	٥٩٧,٧٤٢	٢٩,٩٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري

٢٤,٨٤١,٧٤٤	٢٣,٢٠٩,٠٢٥
٢,٤٤٧,٧٢٧	٣,٣٤٢,١٠٩
٧٠١,٧٦٦	٩١٥,٠٣٩
٢,٦٨٤,٣٠١	٣,٢٧١,٥١٤
٢,٩٩٠,٨١٩	٣,٢٧٤,٧٨٦
٣٣,٦٦٦,٣٥٧	٣٤,٠١٢,٤٧٣

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

- أدون الخزنة

- أدوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- وثائق صناديق استثمار

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

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

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

١٤٤,٧٦٤	٣٨٨,٣٨٦
١٤٤,٧٦٤	٣٨٨,٣٨٦

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

أدون الخزنة

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (أ)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

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

١٥,٣٩٠,٣٩٥	١٩,٢١٥,٦٩٥
(٣٢٠,٥٨٤)	(٢٨١,٨٠٢)
(٦٦,٥٧٧)	(٩٧,٧٥٢)
١٥,٠٠٣,٢٣٤	١٨,٨٣٦,١٤١
٤٥,٠٩٧,٤٥٣	٤٣,٠٤٥,٩٥٦
(٦٣,٠٥٧)	(١٦٦,٦٧٦)
٤٥,٠٣٤,٣٩٦	٤٢,٨٧٩,٢٨٠
٦٠,٠٣٧,٦٣٠	٦١,٧١٥,٤٢١
٩٣,٨٤٨,٧٥١	٩٦,١١٦,٢٨٠

إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٩,٤٨٨,٤٤٤	١٠,٢٣٧,٦٥٩	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,١٢٨,٧٦٧	٧,٩٩٥,٤٢٢	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨,٩٩١,٧٣٢	٣,٦٧٧,٥٠٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
٢,٩١٩,٧٨٣	٣,٢٠٦,٨٧٦	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٤٠,٩٤١)	(٣٨,٥٦٩)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٦٤٦,٠٤١)	(١,٨٦٩,٨٦٩)	إجمالي
<u>٢٤,٨٤١,٧٤٤</u>	<u>٢٣,٢٠٩,٠٢٥</u>	

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
١٥,٣٩٠,٣٩٥	١٩,٢١٥,٦٩٥	عوائد لم تستحق بعد
(٣٢٠,٥٨٤)	(٢٨١,٨٠٢)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦,٥٧٧)	(٩٧,٧٥٢)	إجمالي
<u>١٥,٠٠٣,٢٣٤</u>	<u>١٨,٨٣٦,١٤١</u>	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨ / د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١٤,٤٦٣	٧٥,٣٤٦	٥٣,٦٥٨	١٤٧,٢١٧	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٦)
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠٠	٥٠,٥٥٤	٥٦٥,٤٦٩	٤٥١,٢٥٠	٨٨٤,٧٠٦	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٦)
%٤٤,٤٤	١	(٩,٣٠٠)	١٣,٤٨٩	٨٩,٧١١	٤٥,٢٤٦	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٣)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	١٩٥,٨٢١	١,٣٣٥,٤٥٠	١,٨٠١,٥٤٢	٢,٦٤٣,٥٦٩	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف " كويك " (٦)
%٧٩,٠٠	١٩,٢٨١	(١٤٥)	٢٢,٨٨١	٧٦٢	٢٤,٠٢٨	مصر	صرافة بنك فيصل (٦)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٧٢,٥٨٩	٩٢,١٦٩	٤٢,٦٦٢	٩٨٨,٤٨٥	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٦)
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	٧,٠٤٨	١٦,٥٧٦	٥٥,٠١٧	١٢١,٨٦٩	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٦)
%٢٨,٦٤	-	(١٥,٦٢١)	١,٠١٥	٩,٥٧٨	٥١,٢٠٥	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٦)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٠,٢٣٥	١٤٣,٣٣٥	١,٠٠٦,٢٩١	١٢٨,٥٩٠	مصر	الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري (٦)
	<u>١,٠٢١,٠٥٢</u>						الإجمالي (١)

بشركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٣٧,٩٩٨	٥٠٥,١١٢	١٧٠,٤٥٥	١,٠٣٤,٨٧٠	مصر	مستشفى مصر الدولي (٥)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٥٧,٠٠٩	٢١٥,٤٦٥	١٣٥,٩٧٥	٨٢٤,١١٩	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	٩٨,٠٨٠	(٤١,١٦٢)	١٣٢,٢٠٧	١,٤٧٧,٢٦٦	١,٣٥٦,١٣٥	مصر	اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٢)
%٤٠,٠٠	-	٥	٥٧٣	١١٥	٧٦٢	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)
%٤٨,٥٧	-	٢٢٦	٢,٩٣١	٤,٢٨٦	٨٠١٣١	مصر	الجيزة للنويات والصناعات الكيماوية (٥)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤٩,٧٦٠)	٦,٠٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٢,٤٧٤,٤٣٤	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(٢)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٧١,٩٥٩</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

- ١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م
- ٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م
- ٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ م
- ٥ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م غير مدققة
- ٦ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨ د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر 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					
								أ. شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١١,١٧٠	٧٩,٥٥٩	٧٩,٥٥٩	٤٤,٤٦٢	١٢٥,٩٧٨	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٥٩,٢٠٤	٦٣٤,٨٩٦	٦٣٤,٨٩٦	٣٤٢,٨٤٩	٦٩٧,٢٢٧	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٤,٤٤	١	(٦,١٩٨)	١٠,٣٤٨	١٠,٣٤٨	٨٦,٥١٧	٤٥,١٥٥	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٢٣٥,٩٨٥	١,٥٦٨,٦١٧	١,٥٦٨,٦١٧	١,٣٢٤,٥٥٤	٢,٠٩١,١٤٢	مصر	القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٢٨١	٦٤٥	١٣٧,٢٧٩	١٣٧,٢٧٩	٢٥	٢٤,٠١٢	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٤١,٤٠٩	٦٠,٠٥٩	٦٠,٠٥٩	٤,٨٢٨	٨٩٢,٢٧٣	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	١,٧٣٦	-	-	٢٤,٧٨٦	٦١,٢٢٥	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢٨,٦٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	٩,٣٤٦	١٠,٧٥١	٧٠,٣٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣,٣٤٩	٣٠,٣٧٤	٣٠,٣٧٤	٩٨,٣٧٦	٣٣٧,٤٦٢	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>٩٩٩,٣٥٢</u>							الإجمالي (أ)

ب. شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٣٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	٦٠٦,٦٤٩	١٥٣,٣٨٣	٥٦٤,٤٧٣	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٦٩,٠٧٦	٢١١,٩٢٩	٢١١,٩٢٩	١١١,١٠٨	٦٥٨,١٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	٩٨,٠٨٠	(٤١,١٦٢)	١٣٢,٢٠٧	١٣٢,٢٠٧	١,٤٧٧,٢٦٦	١,٣٥٦,١٣٥	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٢)
%٤٠,٠٠	-	٧	٦١٢	٦١٢	١٠٢	٧٤٤	مصر	العربية لأعمال التطهير "أراديس" (٢)
%٤٨,٥٧	-	١٣٨	٣,٠٢٧	٣,٠٢٧	٣,٤٢٣	٦,٤٥٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٢)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤٩,٧٦٠)	٦,٠٣٤	٦,٠٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٢,٤٧٤,٤٣٤	مصر	ارضك للتنمية والاستثمار العقاري (٢)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>							الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٥٠,٢٥٩</u>							الإجمالي (أ + ب)

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

- ١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م
- ٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م
- ٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م
- ٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

١٨/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
ببالآلف جنيه مصرى	ببالآلف جنيه مصرى	أرباح بيع شركات تابعة و شقيقة
١٧,٤٠٠	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,١٤١	-	الإجمالى
<u>١٨,٥٤١</u>	<u>-</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
ببالآلف جنيه مصرى	ببالآلف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية أول السنة
٧٦,٢٦٤	١٩٣,٢٢٠	إضافات
١٧٨,٨٨٤	١٢١,٢٨٥	استهلاك الفترة / السنة
(٦١,٩٢٨)	(٩٠,٢١٢)	صافى القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة
<u>١٩٣,٢٢٠</u>	<u>٢٢٤,٢٩٣</u>	

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
ببالآلف جنيه مصرى	ببالآلف جنيه مصرى	الإيرادات المستحقة
١,٨٠٨,٤٤٣	١,٦٨٠,٨٣٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٢,١٤٧,٦٠٩	٢,١٢٤,١٢٨	مشروعات تحت التنفيذ **
٨٧٥,٩٠٧	١,٠١٠,١٤٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٢,٦٣٥	١٣١,٤٨٥	المصروفات المقدمة
١٠٦,٢٠١	١٩٥,٦٧٢	التأمينات والعهد
١٣,٨٣٢	٢٣,٨٠٤	مسدد تحت حساب الضرائب
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧	القرض الحسن
٣٩	٢٤	أخرى
٣٦٨,٧٠٨	٤٧٦,٨١٩	الإجمالى
<u>٥,٤٣٠,٩٧١</u>	<u>٥,٦٦٠,٥٠٩</u>	

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

** بيانها كالتالى :

فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده	ألف جم	١,٠٠٧,١٧٦
أخرى	ألف جم	٢,٩٦٦
الاجمالي	ألف جم	<u>١,٠١٠,١٤٢</u>

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	
٢,١٢٢,٨٣٦	٤٦٤,٠٤٣	١٨٦,٤٠٠	٢٨,٩٤٤	١,٤٤٣,٤٤٩	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١ م
(٥٨٣,٣٨٩)	(٣٢٤,٥٦٧)	(٧٧,٤٢٥)	(١٠,٥٨٨)	(١٧٠,٨٠٩)	التكلفة
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٦	١٠٨,٩٧٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٤٠	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١ م
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٦	١٠٨,٩٧٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٤٠	الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م
٣٨٩,٩١١	١٠٤,٣٢٧	٤٠,٠٩١	٦,٦٢٤	٢٣٨,٨٦٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١ م
(١٠٥,٢٩٩)	(٦٥,٢١٦)	(١٥,٩٦٧)	(٢,٩٨٩)	(٢١,١٢٧)	إضافات
(١٨٧)	-	-	-	(١٨٧)	إهلاك السنة
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	استيعادات
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م
٢,٥١٢,٥٦٠	٥٦٨,٣٧٠	٢٢٦,٤٩١	٣٥,٥٦٨	١,٦٨٢,١٣١	الرصيد في ٢٠٢٣/٠١/١ م
(٦٨٨,٦٨٨)	(٣٨٩,٧٨٣)	(٩٣,٣٩٢)	(١٣,٥٧٧)	(١٩١,٩٣٦)	التكلفة
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١ م
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١ م
٢٥٨,٢٥٢	٢٦,٨٩٤	١٣٢,١٢٧	١٧,٩٩٠	٨١,٢٤١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١ م
(٨٩,٦٨٥)	(٥١,٣٣٦)	(١٦,٥٠١)	(٣,١٣٢)	(١٨,٧١٦)	إضافات
١,٩٩٢,٤٣٩	١٥٤,١٤٥	٢٤٨,٧٢٥	٣٦,٨٤٩	١,٥٥٢,٧٢٠	إهلاك الفترة
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م
٢,٧٧٠,٨١٢	٥٩٥,٢٦٤	٣٥٨,٦١٨	٥٣,٥٥٨	١,٧٦٣,٣٧٢	الرصيد في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م
(٧٧٨,٣٣٣)	(٤٤١,١١٩)	(١٠٩,٨٩٣)	(١٦,٧٠٩)	(٢١٠,٦٥٢)	التكلفة
١,٩٩٢,٤٣٩	١٥٤,١٤٥	٢٤٨,٧٢٥	٣٦,٨٤٩	١,٥٥٢,٧٢٠	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	
١٤٠,١٧٤	١٣٠,٢٥٣	حسابات جارية
٦٢٦,١٨٣	٩,٩٩٦,٩٠٧	أرصدة ودائع
٧٦٦,٣٥٧	١٠,١٢٧,١٦٠	الإجمالي
٦٢٦,١٨٣	١,٠٥٧,٧٢٥	بنوك محلية
١٤٠,١٧٤	٩,٠٦٩,٤٣٥	بنوك ومؤسسات خارجية
٧٦٦,٣٥٧	١٠,١٢٧,١٦٠	الإجمالي
١٤٠,١٧٤	١٣٠,٢٥٣	أرصدة بدون عائد
٦٢٦,١٨٣	٩,٩٩٦,٩٠٧	أرصدة ذات عائد
٧٦٦,٣٥٧	١٠,١٢٧,١٦٠	الإجمالي
٦٢٦,١٨٣	٩,٩٩٦,٩٠٧	أرصدة متداولة
١٤٠,١٧٤	١٣٠,٢٥٣	أرصدة غير متداولة
٧٦٦,٣٥٧	١٠,١٢٧,١٦٠	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	حسابات تحت الطلب
١٠,٤٩٤,١٤٧	١١,٣٣١,٦٢٠	حسابات لأجل وبإخطار
٦٥,٨٩١,٩٢٠	٧١,٩٧٥,٧٩٦	شهادات ادخار
٤٦,٤٥٠,٦٢٥	٤٥,٢٨١,٩٧٦	الحسابات الأخرى *
٧٨٩,٧٥٠	١,٦٨٢,٩٧٨	الإجمالي
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	١٣٠,٢٧٢,٣٧٠	حسابات مؤسسات
٤,٠٦٨,٣٠٦	٤,٨٤٢,٤٤٤	حسابات الافراد
١١٩,٥٥٨,١٣٦	١٢٥,٤٢٩,٩٢٦	الإجمالي
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	١٣٠,٢٧٢,٣٧٠	أرصدة بدون عائد
١١,٢٨٣,٨٩٧	١٣,٠١٤,٥٩٨	أرصدة ذات عائد متغير
١١٢,٣٤٢,٥٤٥	١١٧,٢٥٧,٧٧٢	الإجمالي
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	١٣٠,٢٧٢,٣٧٠	أرصدة متداولة
٤١,٨٥٤,٩٩٥	٤٧,٩٣٩,٥٩٥	أرصدة غير متداولة
٨١,٧٧١,٤٤٧	٨٢,٣٣٢,٧٧٥	الإجمالي
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	١٣٠,٢٧٢,٣٧٠	

* تتضمن الحسابات الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٤,١٧٩ مقابل ٤٥,٨٠٠ 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 ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	عوائد مستحقة للعملاء
٣,٥٣٦,٣٢٠	٤,٢١٠,٤٢٠	دائنون متنوعون
٢١٦,١٤٠	١٩٣,٧٧٢	أرصدة دائنة متنوعة
١٩٧,٢٥٦	١٦٤,٦٦٢	الزكاة المستحقة شرعا
١٨٨,٠٥٠	١٨٧,٥٠٠	توزيعات مساهمين
١١٥,٤٨٩	١٨١,٤٣٩	مصروفات مستحقة
٣٥٩	٥,٢١٢	الإجمالي
٤,٢٥٣,٦١٤	٤,٩٤٣,٠٠٥	

٢٥ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
٣٣,٥٧٩	٢٢٢,٩٨٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٦,٨٣٧	٢,١٦٦	انتفى الغرض منها
(٣٥,٠٣٤)	(٢٧,٢٨٤)	المحمل على قائمة الدخل
٢١٩,٢٤٠	٤٦,٤٧٦	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
(١,٦٣٥)	(٣,٤٧١)	الإجمالي
٢٢٢,٩٨٧	٢٤٠,٨٧٤	تفاصيل مخصصات أخرى
١٨,٥٠٣	١٠,١٣٠	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص أصول في حوزة البنك
٧٣٦	٥,١٤٩	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٥٣٥	٢٨,٨٦٤	مخصص تعهدات
٣,٨٧٠	٣,٩٩٥	مخصص الخسائر التشغيلية
٤١,٢١٨	٣٨,٠٦٣	مطالبات قضائية
٥,١٢٥	٤,٦٧٣	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
٢٢٢,٩٨٧	٢٤٠,٨٧٤	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري
٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكي ،

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

٢٧ - الاحتياطيات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٥٠٢	٣٧,٢٤١
٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤
٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣
٣,٤٠٢,٩٢٥	٣,٢١٤,٩٢٤
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
٥,٩٦٧,٥٠٣	٥,٣٤١,٠٢٥

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

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري
٣٧,٢٤١	٨٥,٤٠١
(١٤,٧٣٩)	(٤٨,١٦٠)
٢٢,٥٠٢	٣٧,٢٤١

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

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري
١,٩١٤,٤٧٤	١,٦٤٦,١٨٤
٤٤٦,٨٧٠	٢٦٨,٢٩٠
٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤

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

ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري
٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣
٦,٣٤٦	-
٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣

الرصيد في أول السنة المالية
محول من ارباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٢١٤,٩٢٤	١,٨٠٣,٩٤١	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١٦٩,١٧٢	١,٣٨٨,٢١٠	التغير في مخصص الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين
١٨,٨٢٩	٣,٣٨٤	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١٩,٣٨٩	الآخر (إيضاح ١٨/هـ)
٣,٤٠٢,٩٢٥	٣,٢١٤,٩٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
١٠,٩٤٣,٩٢٥	٧,٦٥٥,٦٢٦	المحول من احتياطي القيمة العادلة
(١٢٩,٢٨٥)	١٣,٠٠٩	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
١٤,٧٣٩	٤٨,١٦٠	المحول من الأرباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
-	-	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٣,٤٧٢,٣٧٠	٤,٤٧٥,٠٤٥	يوزع كالاتي :
(٤٤,٦٨٧)	(٢٦,٨٢٩)	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٦,٣٤٦)	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(٤٤٦,٨٧٠)	(٢٦٨,٢٩٠)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(١,٢٠٢,٤٧٢)	(٧٦٣,٧٩٦)	توزيعات للمساهمين
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(٢٢,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٣٧٩,٣٧٤	١٠,٩٤٣,٩٢٥	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٧٩٣,٦٨٢	١,٤٤٧,٦٥٦	أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)
٣٩,١٠٠,١٦٧	٢١,٨٥٠,٠٥١	أذون خزائنة استحقاق (اقل من ٣ شهور)
١٠,٢٣٧,٦٥٩	١٢,٢٢٠,٤١٩	الإجمالي
٥١,١٣١,٥٠٨	٣٥,٥١٨,١٢٦	

١/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:

أ- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٣,٤٨١ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ١٣,٦٤٧ ألف جنيه مصري للعملاء .

ب- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٨٨,٠٠١ ألف جنيه مصري.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٦٧,٩٨٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م مقابل ٥٣٧,٨٦٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢,١٧٦,٠٠٦	٢,١٤١,٩٠٢	ارتباطات عن توظيفات
١٣٤,٥٣١	٩٣,٤٦٠	خطابات ضمان
١,١٩٦	١٣,٦٩٣	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>٢,٣١١,٧٣٣</u>	<u>٢,٢٤٩,٠٥٥</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومرايحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٣٢,٢٦٧	٣٢٥,٦٨٣	٦,٢٤٨	١,٦١٤	مشاركات ومرايحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء
٨٥,٣٦١	٧٩٦,٥٢٢	-	١,٥٠٠	أول السنة المالية
(٩١,٩٤٥)	(١٧١,٢٨٦)	(٤,٦٣٤)	(٢٠٨)	مشاركات ومرايحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
٣٢٥,٦٨٣	٩٥٠,٩١٩	١,٦١٤	٢,٩٠٦	مشاركات ومرايحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
٦٤,٣٢٢	١٩٧,٣١٦	١٤٩	٢٦٩	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمرايحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- يوجد عمليات مشاركات ومرايحات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية سبتمبر ٢٠٢٣ م بـ ١,٥٠٠ ألف جنيه مصري (مقابل - ألف جنيه مصري في سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١١٦,٤٤٩	٩٢,٣١١	الودائع في أول السنة
٢,٥٩٥,٥٣١	٢,٧٧٠,٨٦١	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
(٢,٦٢٠,٨٦٤)	(٢,٧١٠,٨٩٠)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة
١,١٩٥	١,٥٧٠	فروق تقييم
٩٢,٣١١	١٥٣,٨٥٢	الودائع في آخر الفترة / السنة
٣,١٢٥	٦,٧٩٨	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 ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بمبلغ ٣٣,١٤١,٨٠١ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٢٠٤,٠٥ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٧.٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٢٨,٢٢٦ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بمبلغ ٥,٤٨١,٦٠٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م مبلغ ١٧١,٣٠ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٧٦,٩٨٤ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٢,٠٧٤,٢٥٤ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

يتابع بنك فيصل الإسلامى المصرى تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصرى وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فإن البنك مستمر فى اجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة التوظيفات مع العملاء .