

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤ هـ

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

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 ٢٠٢٢ م

| المحتويات  | رقم الصفحة |
|--|------------|
| قائمة المركز المالي الدورية المستقلة                                   | ١          |
| قائمة الدخل الدورية المستقلة   | ٢          |
| قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة                                    | ٣          |
| قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة                          | ٤          |
| قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة                                | ٥          |
| السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة | ٦ - ٦٩     |

## 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 ٢٠٢٢ 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 ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

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

## الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أداءه 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.



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

مواقب الحسابات



مهنته خالد

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٧٥  
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤هـ

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م<br>بالألف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م<br>بالألف جنيه مصري | إيضاح<br>رقم | الأصول  |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------|---|
| ٩,٦٤٠,٩٤٣                           | ٩,٥٠١,٠٧٩                           | (١٥)         | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري                   |
| ١٨,٦٢٧,٩٠٤                          | ٢١,٨٥٠,٠٥١                          | (١٦)         | أرصدة لدى البنوك  |
| ١١,٩٣٣,٥٠٥                          | ١٢,٢٦١,٥٢٨                          | (١٧)         | مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء<br>استثمارات مالية |
| ٢٨,٣٩٦,٢٩٦                          | ٣٢,٢٤٠,٨٣٧                          | (١٨/أ)       | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر              |
| ٤٤٤,١١٤                             | ٢٢٣,٣٣٨                             | (١٨/ب)       | بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر                |
| ٥٥,٦٧٧,٣٤٣                          | ٥٧,٠٤٩,٩١٥                          | (١٨/ج)       | بالتكلفة المستهلكة                                      |
| ١,٢٧٤,٥٦٧                           | ١,٢٥٠,٢٥٩                           | (١٨/د)       | استثمارات في شركات تابعة وشقيقة                         |
| ٧٦,٢٦٤                              | ١٢٦,٣٤٦                             | (١٩)         | أصول غير ملموسة   |
| ٣,٣٧٢,٠٩٩                           | ٥,٣٣٩,٨٢٢                           | (٢٠)         | أصول أخرى   |
| -                                   | ١١٣,٢٤٤                             |              | أصول ضريبية مؤجلة                                       |
| ١,٥٣٩,٤٤٧                           | ١,٧٣١,٦٤٤                           | (٢١)         | أصول ثابتة  |
| <u>١٣٠,٩٨٢,٤٨٢</u>                  | <u>١٤١,٦٨٨,٠٦٣</u>                  |              | <b>إجمالي الأصول</b>                                    |
|                                     |                                     |              | <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>                         |
|                                     |                                     |              | <b>الالتزامات</b>                                       |
| ٥٣٩,٦٦٧                             | ٢,١٩٥,٠٣١                           | (٢٢)         | أرصدة مستحقة للبنوك                                     |
| ١٠٩,٥٦٠,١٥١                         | ١١٦,١٧٧,٨٠١                         | (٢٣)         | الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع                       |
| ٣,١٧٨,٠٣٤                           | ٤,٠٢١,٨٧٢                           | (٢٤)         | التزامات أخرى   |
| ٣٣,٥٧٩                              | ٢٣٢,١١٧                             | (٢٥)         | مخصصات أخرى   |
| ١,٧٧٧                               | -                                   |              | التزامات ضريبية مؤجلة                                   |
| ٦٢٦,٢٢٧                             | ٦٧٦,٥٣٣                             |              | التزامات ضرائب الدخل الجارية                            |
| <u>١١٣,٩٣٩,٤٣٥</u>                  | <u>١٢٣,٣٠٣,٣٥٤</u>                  |              | <b>إجمالي الالتزامات</b>                                |
|                                     |                                     |              | <b>حقوق الملكية</b>                                     |
| ٥,٦٧٧,٥٠٩                           | ٥,٦٧٧,٥٠٩                           | (٢٦)         | رأس المال المدفوع                                       |
| ٣,٧٠٩,٩١٢                           | ٣,٩٩٧,٧١٧                           | (٢٧)         | احتياطيات   |
| ٧,٦٥٥,٦٢٦                           | ٨,٧٠٩,٤٨٣                           | (٢٨)         | أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة/السنة)                |
| <u>١٧,٠٤٣,٠٤٧</u>                   | <u>١٨,٣٨٤,٧٠٩</u>                   |              | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                              |
| <u>١٣٠,٩٨٢,٤٨٢</u>                  | <u>١٤١,٦٨٨,٠٦٣</u>                  |              | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                  |

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي  
صبحي حسين منصور

- 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 ٢٠٢٢م الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤هـ

| من ١ يناير ٢٠٢٢م | من ١ يوليو ٢٠٢٢م | من ١ يناير ٢٠٢١م | من ١ يوليو ٢٠٢١م | إيضاح<br>رقم |  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--|
| ٨,٨٠٧,٧١١        | ٣,٠٥٨,٢٦٨        | ٧,٨٢٠,٢٠٩        | ٢,٧٣٤,٥٠٥        | (٦)          | عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة |
| (٥,٥٥٦,٦٤٠)      | (٢,٠٢٨,٤٢٣)      | (٣,٩٨٠,٣٩٥)      | (١,٤١٤,٨٢١)      | (٦)          | تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة         |
| ٣,٢٥١,٠٧١        | ١,٠٢٩,٨٤٥        | ٣,٨٣٩,٨١٤        | ١,٣١٩,٦٨٤        | (٦)          | صافي الدخل من العائد                               |
| ٢٠٤,٠٢٠          | ٧٣,١٧٩           | ١٦٦,٧٤٣          | ٦٦,٢٣٦           | (٧)          | إيرادات الأتعاب والعمولات                          |
| ١٣٥,٨٥٦          | ٣,٠٤٤            | ٥٧,٦٢٤           | ٦,٠٩٨            | (٨)          | توزيعات الأرباح                                    |
| ٦٧,٥٦٤           | ٢٤,١٦٢           | ٣٥,٦٠٠           | ١٩,٢١٤           | (٩)          | صافي دخل المتاجرة                                  |
| (١٨,٥٤١)         | -                | (٦٨,٤٥٢)         | (٨,٤٧٢)          | (١٨/هـ)      | أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية                  |
| (٣٧,٥٣٣)         | (١,٩٩١)          | (٢٣٦,٢٧٩)        | (٣٩,٤٣٣)         | (١٠)         | (عبء) الاضطلاع عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار  |
| (١,٠٧٩,٤٩٥)      | (٣٢٩,٢٦٨)        | (٨٢٩,٦٢٦)        | (٢٤٨,٦٧١)        | (١١)         | مصروفات إدارية                                     |
| (١١٢,٥٠٠)        | (٣٧,٥٠٠)         | (١٠٥,٠٠٠)        | (٣٥,٠٠٠)         |              | الزكاة المستحقة شرعا                               |
| ١,٠٣٥,٦٤٣        | ٢١٨,٩٩٨          | ٤٧,٩١١           | ١٨,٧٨٥           | (١٢)         | إيرادات تشغيل أخرى                                 |
| ٣,٤٨٣,١٦٧        | ٩٨٠,٤٦٩          | ٢,٩٠٨,٣٣٥        | ١,٠٩٨,٤٤١        |              | الربح قبل ضرائب الدخل                              |
| (١,١٨٩,٤٥٣)      | (٤٣٣,٨٠٤)        | (١,٢٢٥,٥٣٧)      | (٤٣٠,٦٨٢)        | (١٣)         | (مصروفات) ضرائب الدخل                              |
| ٢,٢٩٣,٧١٤        | ٥٤٦,٦٦٥          | ١,٦٨٢,٧٩٨        | ٦٦٧,٧٥٩          |              | صافي أرباح الفترة                                  |
| ٣,٥٣٠            |                  | ٢,٥٩١            |                  | (١٤)         | نصيب السهم في الربح (جنيه)                         |

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي  
صبحي حسين منصور

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤هـ

| من ١ يناير ٢٠٢٢م   | من ١ يوليو ٢٠٢٢م  | من ١ يناير ٢٠٢١م  | من ١ يوليو ٢٠٢١م  |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| ٢٠٢٢م  | ٢٠٢٢م             | ٢٠٢١م             | ٢٠٢١م             |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م   |
| ببالألف جنيه مصري  | ببالألف جنيه مصري | ببالألف جنيه مصري | ببالألف جنيه مصري |
| ٢,٢٩٣,٧١٤  | ٥٤٦,٦٦٥           | ١,٦٨٢,٧٩٨         | ٦٦٧,٧٥٩           |
| صافي أرباح الفترة  |                   |                   |                   |
| <u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>   |                   |                   |                   |
| ١٢٣,٣٨٥  | ١٢٨,٢٩٩           | (١٠٣,٥٧٢)         | (٥٣,٦٢٥)          |
| 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>   |                   |                   |                   |
| (١٠٦,٨٧٥)  | (٣٦,٧٦٢)          | (١٥,٩٩٥)          | ٥٦,٥٠٦            |
| صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر          |                   |                   |                   |
| ٣,١٠٥  | ٢,٠٤٥             | (١,٩٤٥)           | (٦١٠)             |
| صافي التغير في الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر         |                   |                   |                   |
| ١٩,٥١٥   | ٩٣,٥٨٢            | (١٢١,٥١٢)         | ٢,٢٧١             |
| اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة  |                   |                   |                   |
| ٢,٣١٣,٢٢٩  | ٦٤٠,٢٤٧           | ١,٥٦١,٢٨٦         | ٦٧٠,٠٣٠           |
| اجمالي الدخل الشامل للفترة   |                   |                   |                   |

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية الورقية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤ هـ

| الإجمالي                | صافي أرباح الفترة      | الأرباح المحتجزة       | الاحتياطيات            | المحول تحت حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع      | إيضاح رقم   |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|---|
| بالآلاف                 | بالآلاف                | بالآلاف                | بالآلاف                | بالآلاف                         | بالآلاف                |   |
| جنيه مصري<br>١٧,٠٤٣,٠٤٧ | جنيه مصري<br>٢,٦٨٢,٩٠٤ | جنيه مصري<br>٤,٩٧٢,٧٢٢ | جنيه مصري<br>٣,٧٠٩,٩١٢ | -                               | جنيه مصري<br>٥,٦٧٧,٥٠٩ | (٦٢٧)   |
| ٢٧,٥٧٣                  | -                      | ٨,٠٥٨                  | ١٩,٥١٥                 | -                               | -                      | توزيعات أرباح   |
| (٩٧٩,٦٢٥)               | (٩٧٩,٦٢٥)              | -                      | -                      | -                               | -                      | المحول إلى احتياطي قانوني (عام)   |
| -                       | (٢٦٨,٢٩٠)              | -                      | ٢٢٨,٢٩٠                | -                               | -                      | المحول إلى أرباح محتجزة   |
| -                       | (١,٤٣٤,٩٨٩)            | ١,٤٣٤,٩٨٩              | -                      | -                               | -                      | صافي أرباح الفترة   |
| ٢,٢٩٣,٧١٤               | ٢,٢٩٣,٧١٤              | -                      | -                      | -                               | -                      | الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م   |
| ١٨,٣٨٤,٧٠٩              | ٢,٢٩٣,٧١٤              | ٦,٤١٥,٧٦٩              | ٢,٩٩٧,٧١٧              | -                               | ٥,٦٧٧,٥٠٩              | (٢٨)؛(٢٧)؛(٢٦)  |
| ١٤,٣٨٧,٧٤٣              | ٢,٠٥٨,٢٥٦              | ٤,٨٧٦,٠٩٠              | ٣,٣٦٦,٥٣٢              | -                               | ٤,٠٨٦,٨٦٥              | الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١ م   |
| (١١١,٨٩٧)               | -                      | ٩,٦١٥                  | (١٢١,٥١٢)              | -                               | -                      | صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال النحل الشامل الاخر |
| (١٧٥,٥٥٧)               | (١٧٥,٥٥٧)              | -                      | -                      | -                               | -                      | توزيعات أرباح   |
| -                       | (٢٠٥,٥٧١)              | -                      | ٢٠٥,٥٧١                | -                               | -                      | المحول إلى احتياطي قانوني (عام)   |
| -                       | (٢,٥٥٠)                | -                      | ٢,٥٥٠                  | -                               | -                      | المحول إلى احتياطي رأسمالي  |
| ١,٦٥٤                   | -                      | -                      | ١,٦٥٤                  | -                               | -                      | المحول إلى احتياطي رأسمالي  |
| -                       | -                      | (١,٥٩٠,٦٤٤)            | -                      | ١,٥٩٠,٦٤٤                       | -                      | المحول تحت حساب زيادة رأس المال   |
| -                       | (١,٦٧٤,٥٧٨)            | ١,٦٧٤,٥٧٨              | -                      | -                               | -                      | المحول إلى أرباح محتجزة   |
| ١,٦٨٢,٧٩٨               | ١,٦٨٢,٧٩٨              | -                      | -                      | -                               | -                      | صافي أرباح الفترة   |
| ١٥,٧٨٤,٧٤١              | ١,٦٨٢,٧٩٨              | ٤,٩٦٩,٦٣٩              | ٢,٤٥٤,٢٩٥              | ١,٥٩٠,٦٤٤                       | ٤,٠٨٦,٨٦٥              | الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م   |

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤هـ

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م<br>بالآلاف جنيه مصري | إيضاح رقم |  |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------|--|
| ٢,٩٠٨,٣٣٥                            | ٣,٤٨٣,١٦٧                            |           | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                  |
| ٩١,١١٦                               | ١١٩,٠٥٧                              | (١٩,٢١)   | صافي الأرباح قبل الضرائب   |
| ٣٣٤,٢٩٣                              | ٨٦,٩٩٣                               |           | تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل   |
| (٢٩)                                 | ٦٩٦                                  | (٢٥)      | إهلاك واستهلاك   |
| (٩,١٨١)                              | ٢٠٠,٩٠٠                              | (٢٥,١٢)   | اضمحلال الأصول   |
| (٢٥,٥٤٥)                             | (١٨,٥٤١)                             | (٨/١٨)    | فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية                  |
| (٥٧,٦٢٤)                             | (١٣٥,٨٥٦)                            | (٨)       | عبء (رد) مخصصات أخرى   |
| ٣,٢٤١,٣٦٥                            | ٣,٧٣٦,٤١٦                            |           | (أرباح) استثمارات مالية  |
|                                      |                                      |           | توزيعات أرباح  |
| (٦٨٦,٦٣٥)                            | ٣٠٣,٣٧١                              | (١٥)      | أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل |
| (٩٤٠,٥٤٥)                            | ٧,١٤٢,٠٤٣                            | (ج/١٨)    | صافي التغيير في الأصول والالتزامات                                 |
| (٢٨,٦٠٤)                             | ٢٢٠,٧٧٦                              | (ب/١٨)    | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي            |
| (١,٣٨٩,٢٣٤)                          | ١,٦٩٦,٦٧٩                            | (٢٠,١٧)   | أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور                                |
| (٤٥٧,١٠١)                            | (٣,٩٨٦,٢٤١)                          | (٢٠)      | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر           |
| ٣٨٢,٩٠٨                              | ١,٦٥٥,٣٦٤                            | (٢٢)      | مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء *                                |
| ١٧,٥٤٧                               | (١١٣,٢٤٤)                            |           | أصول أخرى  |
| ٩,٣٤٠,٩٤٧                            | ٦,٦١٧,٦٥٠                            | (٢٣)      | أرصدة مستحقة للبنوك  |
| (١,٢٧٩,٨٦٧)                          | (١,٢٥٤,١٦٨)                          |           | (أصول) التزامات ضريبة مؤجلة  |
| ٣١٠,١٤١                              | ٨٤٣,٨٣٨                              | (٢٤)      | أوعية ادخارية وشهادات ادخار  |
| ٨,٥١٠,٩٢٢                            | ١٦,٨٦٢,٤٨٤                           |           | ضرائب دخل مسددة  |
|                                      |                                      |           | التزامات أخرى  |
|                                      |                                      |           | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل                     |
| (٢٠٤,٥٠٣)                            | (٢٦٨,٩١٠)                            | (٢١)      | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار                                |
| (٤١,٣٠٧)                             | (٩٢,٤٢٦)                             | (١٩)      | (مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                    |
| ٥٧,٦٢٤                               | ١٣٥,٨٥٦                              | (٨)       | (مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة                                    |
| (١٣٠,٤٢٢)                            | (١,٤٨٣,٩٧٣)                          | (١/١٨)    | توزيعات أرباح  |
| (١٢٩,٥٩٣)                            | ٤١,٧٠٨                               | (د/١٨)    | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر *       |
| (٧,٤٠٠,٢٤٠)                          | ١,١٣١,٦٨٢                            | (ج/١٨)    | استثمارات في شركات تابعة وشقيقة                                    |
| (٧,٨٤٨,٤٤١)                          | (٥٣٦,٠٦٣)                            |           | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                                 |
|                                      |                                      |           | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار               |
| (١٧٧,٢١٨)                            | (٩٧٩,٦٢٥)                            |           | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل                                  |
| (١٧٧,٢١٨)                            | (٩٧٩,٦٢٥)                            |           | توزيعات الأرباح المدفوعة *   |
| ٤٨٥,٢٦٣                              | ١٥,٣٤٦,٧٩٦                           |           | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل                 |
| ١٦,٦٨١,٢٧٥                           | ٢٠,١٧١,٣٣٠                           |           | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة                   |
| ١٧,١٦٦,٥٣٨                           | ٣٥,٥١٨,١٢٦                           |           | رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة                             |
| ٩,٧١٧,١٣٦                            | ٩,٥٠١,٠٧٩                            |           | رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة                             |
| ١٥,٢٢١,٤٠٦                           | ٢١,٨٥٠,٠٥١                           |           | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :                             |
| ٣٦,٦١٩,٣٩٨                           | ٣٧,١٨٨,٩٢٢                           |           | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                     |
| (٨,٣٩٧,٨٧٠)                          | (٨,٠٥٣,٤٢٣)                          |           | أرصدة لدى البنوك   |
| (٣٥,٩٩٣,٥٣٢)                         | (٢٤,٩٦٨,٥٠٣)                         |           | أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري             |
| ١٧,١٦٦,٥٣٨                           | ٣٥,٥١٨,١٢٦                           | (٢٩)      | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي                     |
|                                      |                                      |           | أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)                              |
|                                      |                                      |           | النقدية وما في حكمها   |

\* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:  
- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢,٠١٧,٥٦٦ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون مددومة بمبلغ ٣٩,٣٤٩ ألف جنيه مصري للعملاء .  
- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٩,٥١٥ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ١٨,٥٤١ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية .  
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنات توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٩٧٩,٦٢٥ ألف جنيه مصري .

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



## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

### ١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامي المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٠ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة .

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

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من مجلس الادارة باجتماعه بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٢ م .

### ٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

#### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

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

## 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 وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة .

### ج / ١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

### ج / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

## د - التقارير القطاعية

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

#### هـ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال 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 ( الدولار = ١٩,٥٥٢٣ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ م والدولار = ١٥,٧١٦٧ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢١ م ) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بسبتمبر والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبند التالية :

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

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

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

#### و - الأصول المالية

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

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وعوائده على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول الماليه .

• ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

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

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

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

### تقييم نموذج العمل:

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

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

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجر أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

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

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

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

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال 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.

#### و/٢ مشاركات ومرايحات ومضاريات مع العملاء

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي يئوي البنك ببيعها 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 الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

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

### ٤/و الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو 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 المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

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

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

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن 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 المعطن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### و/٥ السياسة المالية

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

#### و/٥/١ الأصول المالية بالتكلفة 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.

و/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.

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

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات 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 وانفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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



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

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

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

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

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

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

#### ح / ١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

#### ح / ٢ تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

#### ح / ٣/ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة 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 ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى وطريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

#### ى - 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:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادر بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

#### المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول الماليه التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة 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 ائتمان متوقعه على مدى الحياه.

ل / ١ / السياسه الماليه

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

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

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

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

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

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

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

#### ل / ٢ / الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة 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.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

#### تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الاداة 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.

التلقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

التلقي 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.

التلقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم .

#### غ- الاستثمارات العقارية

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

م- الأصول غير الملموسة

١/م الشهره

تتمثل الشهره 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 الشهره سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهره بواقع ٢٠% سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

٢/م برامج الحساب الآلي

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

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

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

#### ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### ع - الإيجارات

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

#### ع/١ الاستئجار

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

#### ع/٢ التأجير

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

#### ف - النقدية وما في حكمها

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

#### ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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



#### ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### ق - مزايا العاملين

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

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقدي إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أي 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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

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

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

#### ش - التمويل

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

#### ت - رأس المال

##### ت/١ تكلفة رأس المال

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

##### ت/٢ توزيعات الأرباح

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

#### ث - أنشطة الأمانة

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

#### خ - أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات الماليه بأرقام المقارنه .

#### ٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

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

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتتسبب 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 بنخصيص 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 وقوي ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي 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 .

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

### ١/٣ - خطر الائتمان

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

### ١/١ قياس خطر الائتمان

#### التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

\* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية 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/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار 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 وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثلثة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية .

#### المشتقات

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

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

#### ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م                   |                    | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م                   |                    | تقييم البنك للعملاء |
|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------|---------------------|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة % | توظيفات وتسهيلات % | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة % | توظيفات وتسهيلات % |                     |
| ٥٥,٣                               | ٧٣,٤               | ٦١,٣                               | ٧٣,٩               | ديون جيدة           |
| ٨,٧                                | ٢٣,٠               | ٢,٣                                | ٢٢,٦               | المتابعة العادية    |
| ٠,١                                | ٠,١                | ٠,٢                                | ٠,٢                | المتابعة الخاصة     |
| ٣٥,٩                               | ٣,٥                | ٣٦,٢                               | ٣,٣                | ديون غير منتظمة     |
| <u>١٠٠ %</u>                       | <u>١٠٠ %</u>       | <u>١٠٠ %</u>                       | <u>١٠٠ %</u>       |                     |

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



- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري 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 .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

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

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

(بالألف جنيه مصري)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

| إيضاح رقم | مرحلة (١) أساس فردي | مرحلة (١) أساس جماعي | مرحلة (٢) أساس فردي | مرحلة (٢) أساس جماعي | مرحلة (٣) أساس جماعي | الإجمالي  |
|-----------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------|
| (١٥)      | -                   | -                    | ٣,٠٥٩               | -                    | -                    | ٣,٠٥٩     |
| (١٦)      | -                   | -                    | ٦٦١                 | -                    | -                    | ٦٦١       |
| (١٧)      | -                   | ١٠٦,١٦٨              | -                   | ٦٠٤,٠٧٥              | ١٥١,٥٤٣              | ٨٦١,٧٨٦   |
| (د/٢٧)    | ٩,٢٢٠               | -                    | -                   | -                    | -                    | ٩,٢٢٠     |
| (ج/١٨)    | ٨٤,٧٨٩              | -                    | -                   | -                    | -                    | ٨٤,٧٨٩    |
| (٢٥)      | -                   | ٢٢,٩٥٠               | -                   | ١٥,٠٩٧               | ٥,٥١٢                | ٤٣,٥٥٩    |
|           | ٩٤,٠٠٩              | ١٢٩,١١٨              | ٣,٧٢٠               | ٦١٩,١٧٢              | ١٥٧,٠٥٥              | ١,٠٠٣,٠٧٤ |

إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(بالألف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

| الإجمالي | مرحلة (٣)<br>أساس<br>جماعي | مرحلة (٢)<br>أساس<br>جماعي | مرحلة<br>(٢)<br>أساس<br>فردى | مرحلة (١)<br>أساس<br>جماعي | مرحلة (١)<br>أساس<br>فردى | إيضاح<br>رقم  |
|----------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------|---|
| ١,٩٦٤    | -                          | -                          | ١,٩٦٤                        | -                          | -                         | (١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري  |
| ٢,٦٦٢    | -                          | -                          | ٢,٦٤٤                        | -                          | ١٨                        | (١٦) أرصدة لدى البنوك   |
| ٨٤٤,٦٤٣  | ١٣٧,٤٨١                    | ٤٤٢,٥٨٢                    | -                            | ٢٦٤,٥٨٠                    | -                         | (١٧) مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء   |
| ٦,٢١٣    | -                          | -                          | -                            | -                          | ٦,٢١٣                     | (د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                 |
| ٧٤,٨٢٣   | -                          | -                          | -                            | -                          | ٧٤,٨٢٣                    | (ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة   |
| ٧,٢٨٢    | ٣,٠٧٤                      | ٢,٢١١                      | -                            | ١,٩٩٧                      | -                         | (٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١٩,٥٢٤ الف جم) |
| ٩٣٧,٥٨٧  | ١٤٠,٥٥٥                    | ٤٤٤,٧٩٣                    | ٤,٦٠٨                        | ٢٦٦,٥٧٧                    | ٨١,٠٥٤                    | 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 ٢٠٢١ م                     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م                     |                                  |
| بالألف جنيه مصري                     | بالألف جنيه مصري                     |                                  |
| ١٣,٣٣٤,٩٧٨                           | ١٣,٥٧٥,١٧٢                           | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ٧,١٧١                                | ٢٢,٥٧٠                               | متأخرات ليست محل اضمحلال         |
| ٤٨٥,٣٢٦                              | ٤٥٦,٠٧٨                              | محل اضمحلال                      |
| ١٣,٨٢٧,٤٧٥                           | ١٤,٠٥٣,٨٢٠                           | الإجمالي                         |
|                                      |                                      | يخصم:                            |
| (١,٠٤٩,٣٢٧)                          | (٩٣٠,٥٠٦)                            | الإيرادات المقدمة                |
| (٨٤٤,٦٤٣)                            | (٨٦١,٧٨٦)                            | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١١,٩٣٣,٥٠٥                           | ١٢,٢٦١,٥٢٨                           | الصافي                           |

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

تحليل اجمالي المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

| (بالآلاف جنيه مصري)<br>الإجمالي | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م |                  |                  | أسس التصنيف الداخلي |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                 | مرحلة (٣)        | مرحلة (٢)        | مرحلة (١)        |                     |
| ١٠,٣٩٢,١٧٦                      | -                | ٣,٦١٤,٢٨١        | ٦,٧٧٧,٨٩٥        | جيدة                |
| ٣,١٨٢,٩٩٦                       | -                | ٣,١٨٢,٨٠٦        | ١٩٠              | المتابعة العادية    |
| ٢٢,٥٧٠                          | -                | ٢٢,٥٧٠           | -                | المتابعة الخاصة     |
| ٤٥٦,٠٧٨                         | ١٧١,٤٠٣          | ٢٨٤,٦٧٥          | -                | غير منتظمة          |
| <u>١٤,٠٥٣,٨٢٠</u>               | <u>١٧١,٤٠٣</u>   | <u>٧,١٠٤,٣٣٢</u> | <u>٦,٧٧٨,٠٨٥</u> | الإجمالي            |

تحليل اجمالي المشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

| (بالآلاف جنيه مصري)<br>الإجمالي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |                  |                  | أسس التصنيف الداخلي |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                                 | مرحلة (٣)        | مرحلة (٢)        | مرحلة (١)        |                     |
| ١٠,١٥٧,٧١٧                      | -                | ٢,٥٨٢,٨٩٩        | ٧,٥٧٤,٨١٨        | جيدة                |
| ٣,١٧٧,٢٦١                       | -                | ٣,١٧٦,٨٩٦        | ٣٦٥              | المتابعة العادية    |
| ٧,١٧١                           | -                | ٧,١٧١            | -                | المتابعة الخاصة     |
| ٤٨٥,٣٢٦                         | ٢١٠,٢٧٨          | ٢٧٥,٠٤٨          | -                | غير منتظمة          |
| <u>١٣,٨٢٧,٤٧٥</u>               | <u>٢١٠,٢٧٨</u>   | <u>٦,٠٤٢,٠١٤</u> | <u>٧,٥٧٥,١٨٣</u> | الإجمالي            |

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

| (بالآلاف جنيه مصري)<br>الإجمالي | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م |                 |                 | أسس التصنيف الداخلي |
|---------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
|                                 | مرحلة (٣) جماعي  | مرحلة (٢) جماعي | مرحلة (١) جماعي |                     |
| ٥٢٨,٣٨٢                         | -                | ٤٢٢,٢٢٠         | ١٠٦,١٦٢         | جيدة                |
| ١٩,٧٩٧                          | -                | ١٩,٧٩١          | ٦               | المتابعة العادية    |
| ٢,٠٦٩                           | -                | ٢,٠٦٩           | -               | المتابعة الخاصة     |
| ٣١١,٥٣٨                         | ١٥١,٥٤٣          | ١٥٩,٩٩٥         | -               | غير منتظمة          |
| <u>٨٦١,٧٨٦</u>                  | <u>١٥١,٥٤٣</u>   | <u>٦٠٤,٠٧٥</u>  | <u>١٠٦,١٦٨</u>  | الإجمالي            |

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة/ السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |                          | (بالآلاف جنيه مصري) |             |
|-------------------|--------------------------|---------------------|-------------|
| أوراق حكومية      | استثمارات في أوراق مالية | الإجمالي            |             |
| -                 | ٦٦٧,٢٨٧                  | ٦٦٧,٢٨٧             | AA- الى AA+ |
| -                 | ١,٣٦٧,٦٠٤                | ١,٣٦٧,٦٠٤           | A- الى A+   |
| ٣٨,٧٠٠,١٧٨        | ٤٥,٢٠٦,٩٢٧               | ٨٣,٩٠٧,١٠٥          | أقل من A-   |
| <u>٣٨,٧٠٠,١٧٨</u> | <u>٤٧,٢٤١,٨١٨</u>        | <u>٨٥,٩٤١,٩٩٦</u>   | الإجمالي    |

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

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

| القيمة الدفترية<br>بالآلاف جنيه مصري | طبيعة الأصل                      |
|--------------------------------------|----------------------------------|
| ٢,٠٧٣,٣٢٨                            | وحدات سكنية وإدارية وفيلات وارضى |
| ٥٥٢                                  | استرداد عدد ١ فيلا               |
| (٤٣٧)                                | بيع عدد ٢ شقة                    |
| (٥٥,٨٧٧)                             | بيع عدد ١٩ فيلا                  |
| <u>٢,٠١٧,٥٦٦</u>                     | الإجمالي                         |

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى 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 ٢٠٢٢ م

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

القطاعات الجغرافية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (بالألف جنيه مصري)

| الإجمالي           | دول أخرى         | دول الخليج العربي | أوروبا         | جمهورية مصر العربية |  |
|--------------------|------------------|-------------------|----------------|---------------------|--|
| ١٢,٢٦١,٥٢٨         | -                | -                 | -              | ١٢,٢٦١,٥٢٨          | مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:           |
|                    |                  |                   |                |                     | استثمارات مالية :                            |
| ٣٢,٢٤٠,٨٣٧         | ١,٠٤٩,١٢٤        | ١,١٢٦,٨٦٩         | ٨٦٠,١٧٩        | ٢٩,٢٠٤,٦٦٥          | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٢٢٣,٣٣٨            | -                | -                 | ١٠٢,٥٨٠        | ١٢٠,٧٥٨             | - بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر   |
| ٥٧,٠٤٩,٩١٥         | ١٥٦,٢٦٧          | ٢,٢١٨,١٤٣         | -              | ٥٤,٦٧٥,٥٠٥          | - بالتكلفة المستهلكة                         |
| ٥,٣٣٩,٨٢٢          | -                | ٢٥,٢٨٣            | -              | ٥,٣١٤,٥٣٩           | اصول اخرى                                    |
| <u>١٠٧,١١٥,٤٤٠</u> | <u>١,٢٠٥,٣٩١</u> | <u>٣,٣٧٠,٢٩٥</u>  | <u>٩٦٢,٧٥٩</u> | <u>١٠١,٥٧٦,٩٩٥</u>  | الإجمالي في نهاية الفترة الحالية             |
| <u>٩٩,٨٢٣,٣٥٧</u>  | <u>٨٠٦,٥٨٠</u>   | <u>٢,٧٣٦,٤٤٠</u>  | <u>٧٢٢,٩١٦</u> | <u>٩٥,٥٥٧,٤٢١</u>   | الإجمالي في نهاية سنة المقارنة               |

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٩/١ قطاعات النشاط

يتمثل الجداول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة التقديرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالآلاف جنيهه مصري) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

| الإجمالي   | أفراد     | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة التجزئة | تشاط عقاري | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | مشاركات ومراجعات ومضاربات |
|------------|-----------|------------|------------|---------------------------|------------|---------------|--------------|---------------------------|
| ١٢,٢٦١,٥٢٨ | ١,٨٤٦,٤٨٠ | ٣,١٣٣,٧٢٩  | -          | ٧٣٥,٠٩٤                   | ٢,١٩٦,٨٤٩  | ٣,٧٥٢,٨٨١     | ٥٩٦,٤٩٥      | استثمارات مالية :         |

- بالقيمة الصادرة من خلال الدخل الشامل

- بالقيمة الصادرة من خلال الأرباح والخسائر

- بالتكلفة المستهلكة

أصول أخرى

|             |           |           |            |         |           |           |           |                                  |
|-------------|-----------|-----------|------------|---------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
| ٣٢,٢٤٠,٨٣٧  | -         | ٢,٥٩٥,٤٣٠ | ٢٧,١٣٠,٩٦٩ | ٢٦٣,٢٣٥ | ١,١٩٦,٧٢٧ | ٦٣٢,٩٢٦   | ٤٢١,١٥٠   |                                  |
| ٢٢٣,٣٣٨     | -         | ٢٢٣,٣٣٨   | -          | -       | -         | -         | -         |                                  |
| ٥٧,٠٤٩,٩١٥  | -         | -         | ٥٦,٦٥٨,٩٥٥ | -       | -         | -         | ٣٩٠,٩٦٠   |                                  |
| ٥,٣٣٩,٨٢٢   | -         | -         | -          | -       | ١,٠٠٣,٧٩٠ | -         | ٤,٣٣٦,٠٣٢ |                                  |
| ١٠٧,١١٥,٤٤٠ | ١,٨٤٦,٤٨٠ | ٥,٩٥٧,٤٩٧ | ٨٣,٧٨٩,٩٢٤ | ٩٩٨,٧٢٩ | ٤,٣٩٧,٣٦٦ | ٤,٣٨٥,٨٠٧ | ٥,٧٤٤,٦٣٧ | الإجمالي في نهاية الفترة الحالية |
| ٩٩,٨٢٣,٣٥٧  | ١,٤٨٤,٠٨٢ | ١,٩٠١,٧٩٢ | ٧٩,٢٥٧,٥٢٩ | ٦٨٣,٢٠٨ | ٥,٠٣٤,٧٠٤ | ٥,٩٩٠,٣٤٩ | ٥,٤٧١,٦٩٣ | الإجمالي في نهاية سنة المقارنة   |

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣/ب - خطر السوق

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

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

| (بالألف جنيه مصري) |                   |                   | ١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ م |                    |                   |                         |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| أقل                | أعلى              | متوسط             | أقل                            | أعلى               | متوسط             |                         |
| ٣٢,٧٨١,٧٦٥         | ٣٨,٥٣٧,٩١٤        | ٣٧,٠١٩,٢٨٦        | ٣٤,٤٨١,٣٢٦                     | ٦٥,١٠٦,٤٥٩         | ٥١,٨٠٣,٤٣٥        | خطر أسعار الصرف         |
| ٢٦,٤٨٨,٦٩٦         | ٢٨,٥٤٧,١٥٤        | ٢٧,٢٧٦,٧٨٠        | ٢٧,٩٣٩,٣٤٢                     | ٣١,٣٧١,٦٢١         | ٢٩,٨٧١,٦٠٢        | خطر سعر العائد          |
| ٩,١٠٦,٧٠٠          | ١٠,٤٤٧,٢٣٨        | ٩,٣٧١,٠٣٢         | ٩,٦١٥,٧٤٦                      | ١٢,٠٤٣,٠٤٠         | ١٠,٨٠٣,٠٠٠        | خطر أدوات الملكية       |
| <u>٦٩,٣٧٧,١٦١</u>  | <u>٧٧,٥٣٢,٣٠٦</u> | <u>٧٣,٦٦٧,٠٩٨</u> | <u>٧٢,٠٣٦,٤١٤</u>              | <u>١٠٨,٥٢١,١٢٠</u> | <u>٩٢,٤٧٨,٠٣٧</u> | إجمالي القيمة عند الخطر |

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

| (بالألف جنيه مصري) |                |                | ١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ م |                |                |                         |
|--------------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------|----------------|-------------------------|
| أقل                | أعلى           | متوسط          | أقل                            | أعلى           | متوسط          |                         |
| ٣٤٣,٥٧٤            | ٤٠٤,٣٨٧        | ٣٩٣,٤٩٤        | ٨٨,١٦٩                         | ٣٩٨,٦٣٥        | ٣٢٣,٥٧٨        | خطر أسعار الصرف         |
| -                  | -              | -              | -                              | -              | -              | خطر سعر العائد          |
| -                  | -              | -              | -                              | -              | -              | خطر أدوات الملكية       |
| <u>٣٤٣,٥٧٤</u>     | <u>٤٠٤,٣٨٧</u> | <u>٣٩٣,٤٩٤</u> | <u>٨٨,١٦٩</u>                  | <u>٣٩٨,٦٣٥</u> | <u>٣٢٣,٥٧٨</u> | إجمالي القيمة عند الخطر |

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

| (بالألف جنيه مصري) |                   |                   | ١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ م |                    |                   |                         |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| أقل                | أعلى              | متوسط             | أقل                            | أعلى               | متوسط             |                         |
| ٣٢,٣٨٣,٦١٨         | ٣٨,١٣٩,٨٠١        | ٣٦,٦٢٥,٧٩٣        | ٣٤,٠٨٣,٢٢١                     | ٦٥,٠٠٣,٨٧٦         | ٥١,٤٧٩,٨٥٦        | خطر أسعار الصرف         |
| ٢٦,٤٨٨,٦٩٦         | ٢٨,٥٤٧,١٥٤        | ٢٧,٢٧٦,٧٨٠        | ٢٧,٩٣٩,٣٤٢                     | ٣١,٣٧١,٦٢١         | ٢٩,٨٧١,٦٠٢        | خطر سعر العائد          |
| ٩,١٠٦,٧٠٠          | ١٠,٤٤٧,٢٣٨        | ٩,٣٧١,٠٣٢         | ٩,٦١٥,٧٤٦                      | ١٢,٠٤٣,٠٤٠         | ١٠,٨٠٣,٠٠٠        | خطر أدوات الملكية       |
| <u>٦٨,٩٧٩,٠١٤</u>  | <u>٧٧,١٣٤,١٩٣</u> | <u>٧٣,٢٧٣,٦٠٥</u> | <u>٧١,٦٣٨,٣٠٩</u>              | <u>١٠٨,٤١٨,٥٣٧</u> | <u>٩٢,١٥٤,٤٥٨</u> | إجمالي القيمة عند الخطر |

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

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



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

(بالآلاف جنيه مصري)

| الإجمالي    | عملات أخرى | جنيه إسترليني | يورو      | دولار أمريكي | جنيه مصري  | الأصول المالية   |
|-------------|------------|---------------|-----------|--------------|------------|--|
| ٩,٥٠١,٠٧٩   | ٤٤,٦٠٣     | ١٣,٤٤٩        | ٥٠,١١٧    | ٤,٢٣٤,١٢١    | ٥,١٥٨,٧٨٩  | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية                           |
| ٢١,٨٥٠,٠٥١  | ١,٤٤٧,٤٥٧  | ١٤٠,٢٤٠       | ٢٨٣,٩٠٠   | ١٣,٦٦٧,٨٦٦   | ٦,٣١٠,٥٨٨  | أرصدة لدى البنوك   |
| ١٢,٢٦١,٥٢٨  | -          | -             | ٤٦,٠٨٠    | ٢,٢٣٧,٥٠٧    | ٩,٩٧٧,٩٤١  | مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء<br>استثمارات مالية : |
| ٣٢,٢٤٠,٨٣٧  | ٨٨,٧٥٠     | -             | ٧٠٩,٥٠٣   | ٣,٩٩٩,٩٣٠    | ٢٧,٤٤٢,٦٥٤ | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل                       |
| ٢٢٣,٣٣٨     | ١٠٢,٥٨٠    | -             | -         | -            | ١٢٠,٧٥٨    | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                   |
| ٥٧,٠٤٩,٩١٥  | -          | -             | -         | ٢٠,٦٣٦,٥٦٨   | ٣٦,٤١٣,٣٤٧ | بالتكلفة المستهلكة   |
| ٥,٣٣٩,٨٢٢   | ٢,٨٨٠      | ٤٣١           | ١,٥٢٨     | ٩١,٤٠٨       | ٥,٢٤٣,٥٧٥  | أصول مالية أخرى  |
| ١٣٨,٤٦٦,٥٧٠ | ١,٦٨٦,٢٧٠  | ١٥٤,١٢٠       | ١,٠٩١,١٢٨ | ٤٤,٨٦٧,٤٠٠   | ٩٠,٦٦٧,٦٥٢ | إجمالي الأصول المالية                                      |

| الإجمالي    | عملات أخرى | جنيه إسترليني | يورو      | دولار أمريكي | جنيه مصري  | الالتزامات المالية                                |
|-------------|------------|---------------|-----------|--------------|------------|---|
| ٢,١٩٥,٠٣١   | ١٠١,٢٨١    | ٤             | ٤٤٠       | ٢,٠٧٧,٧١٧    | ١٥,٥٨٩     | أرصدة مستحقة للبنوك                               |
| ١١٦,١٧٧,٨٠١ | ١,٥٨٢,٣٥٦  | ١٥٦,٣٣٤       | ١,٠١٨,٧٢٢ | ٣٣,٣٩٣,٤٢٣   | ٨٠,٠٢٦,٩٦٦ | الأوعية الادخارية                                 |
| ٤,٠٢١,٨٧٢   | ٩٧         | ١٤٦           | ٤٠,٤٤٥    | ١٤٣,٦٧٠      | ٣,٨٣٧,٥١٤  | التزامات مالية أخرى                               |
| ١٢٢,٣٩٤,٧٠٤ | ١,٦٨٣,٧٣٤  | ١٥٦,٤٨٤       | ١,٠٥٩,٦٠٧ | ٣٥,٦١٤,٨١٠   | ٨٣,٨٨٠,٠٦٩ | إجمالي الالتزامات المالية                         |
| ١٦,٠٧١,٨٦٦  | ٢,٥٣٦      | (٢,٣٦٤)       | ٣١,٥٢١    | ٩,٢٥٢,٥٩٠    | ٦,٧٨٧,٥٨٣  | صافي المركز المالي                                |
| ٢,١٧٠,١٨٦   | ١,٨١٢      | ٣             | ٥٥,٤٨٧    | ١,١٢١,١١٠    | ٩٩١,٧٧٤    | ارتباطات متعلقة بالتوظيف<br>في نهاية سنة المقارنة |
| ١٢٨,٠٩٢,٢٠٤ | ١,١٤٣,٧٦٧  | ١٤٤,٦٦٢       | ١,٠٠١,٠٣٠ | ٣٤,٤٢٥,٥٤٨   | ٩١,٣٧٧,١٩٧ | اجمالي الأصول المالية                             |
| ١١٣,٢٧٧,٨٥٢ | ١,١٥٢,٩١٤  | ١٤٨,٠٣٦       | ٩٥٦,٩٦١   | ٢٦,٧١٢,٠٦١   | ٨٤,٣٠٧,٨٨٠ | اجمالي الالتزامات المالية                         |
| ١٤,٨١٤,٣٥٢  | (٩,١٤٧)    | (٣,٣٧٤)       | ٤٤,٠٦٩    | ٧,٧١٣,٤٨٧    | ٧,٠٦٩,٣١٧  | صافي المركز المالي                                |

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

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

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

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

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

| (بالألف جنيه مصري) |             | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |                           |                            |                            |              |   |
|--------------------|-------------|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---|
| الإجمالي           | بدون عائد   | أكثر من خمس سنوات | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | حتى شهر واحد |   |
|                    |             |                   |                           |                            |                            |              | الأصول المالية                                |
| ٩,٥٠١,٠٧٩          | ٥,٨١٩,٠٧٩   | -                 | -                         | -                          | -                          | ٣,٦٨٢,٠٠٠    | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                |
| ٢١,٨٥٠,٠٥١         | ١٤٦,٨١٤     | -                 | -                         | -                          | ٤,٣٤٥,٤٧٤                  | ١٧,٣٥٧,٧٦٣   | أرصدة لدى البنوك                              |
| ١٢,٢٦١,٥٢٨         | ٣٨٧,٢٧٧     | ٦,٦٤٩,٨٨٩         | ٣,٠١٥,٨٢٥                 | ١,٨٩٥,٥٨٦                  | ٢٦٢,٣٦١                    | ٥٠,٥٩٠       | مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء             |
|                    |             |                   |                           |                            |                            |              | استثمارات مالية:                              |
|                    |             |                   |                           |                            |                            |              | بالتقييم العادل من خلال الدخل الشامل          |
| ٣٢,٢٤٠,٨٣٧         | -           | ٣,٧٠٥,٤٣٧         | ٨,٥٤٦,٦٠٧                 | ٧,٠٣٠,٣٠٣                  | ٩,٧٨٥,٣١٨                  | ٣,١٧٣,١٧٢    | بالتقييم العادل من خلال الأرباح والخسائر      |
| ٢٢٣,٣٣٨            | -           | -                 | -                         | -                          | ٢٢٣,٣٣٨                    | -            | بالتكلفه المستهلكه                            |
| ٥٧,٠٤٩,٩١٥         | -           | ٧٧١,٠١٩           | ٤٠,٠٥٩,٢٠٢                | ٨,٤٩١,١٥١                  | ٧,٥٣٣,٠٢٥                  | ١٩٥,٥١٨      | أصول مالية أخرى                               |
| ٥,٣٣٩,٨٢٢          | -           | -                 | ١,٣٣٤,٩٥٥                 | ١,٣٣٤,٩٥٥                  | ١,٣٣٤,٩٥٦                  | ١,٣٣٤,٩٥٦    |   |
| ١٣٨,٤٦٦,٥٧٠        | ٦,٣٥٣,١٧٠   | ١١,١٢٦,٣٤٥        | ٥٢,٩٥٦,٥٨٩                | ١٨,٧٥١,٩٩٥                 | ٢٣,٤٨٤,٤٧٢                 | ٢٥,٧٩٣,٩٩٩   | 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 |   |
|                    |             |                   |                           |                            |                            |              | الالتزامات المالية                            |
| ٢,١٩٥,٠٣١          | ٨٤,٢٤٢      | -                 | -                         | ٦٥٤,٠٨٠                    | -                          | ١,٤٥٦,٧٠٩    | أرصدة مستحقة للبنوك                           |
| ١١٦,١٧٧,٨٠١        | ١٠,٣١٨,٨٤٩  | ٣٩,٢٤٨,٩٢٤        | ٢٩,٩٦٤,٩٥٢                | ١١,٦٩٩,٢٤٩                 | ١١,٦٩٩,٢٤٩                 | ١٣,٢٤٦,٥٧٨   | الأوعية الادخارية والودائع الأخرى             |
| ٤,٠٢١,٨٧٢          | -           | -                 | ١,٠٠٥,٤٦٨                 | ١,٠٠٥,٤٦٨                  | ١,٠٠٥,٤٦٨                  | ١,٠٠٥,٤٦٨    | التزامات مالية أخرى                           |
| ١٢٢,٣٩٤,٧٠٤        | ١٠,٤٠٣,٠٩١  | ٣٩,٢٤٨,٩٢٤        | ٣٠,٩٧٠,٤٢٠                | ١٣,٣٥٨,٧٩٧                 | ١٢,٧٠٤,٧١٧                 | ١٥,٧٠٨,٧٥٥   | إجمالي الالتزامات المالية                     |
| ١٦,٠٧١,٨٦٦         | (٤,٠٤٩,٩٢١) | (٢٨,١٢٢,٥٧٩)      | ٢١,٩٨٦,١٦٩                | ٥,٣٩٣,١٩٨                  | ١٠,٧٧٩,٧٥٥                 | ١٠,٠٨٥,٢٤٤   | فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة |
| ١٢٨,٠٩٢,٢٠٤        | ٧,٢٦٠,٩٦٠   | ٩,٧٤٩,٥٢٠         | ٦٨,٢٥٥,٧٤٧                | ٩,١٩٩,٧١٨                  | ١٤,٢٦٤,٢١٨                 | ١٩,٣٦٢,٠٤١   | اجمالي الأصول المالية                         |
| ١١٣,٢٧٧,٨٥٢        | ٩,١٥٩,٩٧٩   | ٣٧,٧٧٧,٣٦١        | ٣١,٣١٦,١٤٢                | ١١,٥٧١,٦٩٤                 | ١١,١٢١,٦٩٤                 | ١٢,٣٣٠,٩٨٢   | اجمالي الالتزامات المالية                     |
| ١٤,٨١٤,٣٥٢         | (١,٨٩٩,٠١٩) | (٢٨,٠٢٧,٨٤١)      | ٣٦,٩٣٩,٦٠٥                | (٢,٣٧١,٩٧٦)                | ٣,١٤٢,٥٢٤                  | ٧,٠٣١,٠٥٩    | فجوة إعادة تسعير العائد                       |

### ج/٣ خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

\* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

#### هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنوع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

#### قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنوع مصادر التمويل .

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ 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 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    |
| ١,٤٥٦,٧٠٩  | -                          | ٦٥٤,٠٨٠                    | -                         | ٨٤,٢٤٢            | ٢,١٩٥,٠٣١   |
| ١٣,٢٤٦,٥٧٨   | ١١,٦٩٩,٢٤٩                 | ١١,٦٩٩,٢٤٩                 | ٢٩,٩٦٤,٩٥٢                | ٤٩,٥٦٧,٧٧٣        | ١١٦,١٧٧,٨٠١ |
| ١,٠٠٥,٤٦٨  | ١,٠٠٥,٤٦٨                  | ١,٠٠٥,٤٦٨                  | ١,٠٠٥,٤٦٨                 | -                 | ٤,٠٢١,٨٧٢   |
| ١٥,٧٠٨,٧٥٥   | ١٢,٧٠٤,٧١٧                 | ١٣,٣٥٨,٧٩٧                 | ٣٠,٩٧٠,٤٢٠                | ٤٩,٦٥٢,٠١٥        | ١٢٢,٣٩٤,٧٠٤ |
| ٢٥,٧٩٣,٩٩٩   | ٢٣,٤٨٤,٤٧٢                 | ١٨,٧٥١,٩٩٥                 | ٥٢,٩٥٦,٥٨٩                | ١٧,٤٧٩,٥١٥        | ١٣٨,٤٦٦,٥٧٠ |
| الإلتزامات المالية                                       |                            |                            |                           |                   |             |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                      |                            |                            |                           |                   |             |
| الأوعية الادخارية والودائع الأخرى                        |                            |                            |                           |                   |             |
| التزامات مالية أخرى                                      |                            |                            |                           |                   |             |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |                            |                            |                           |                   |             |
| إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى     |                            |                            |                           |                   |             |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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    |
| -  | -                          | ٤٥٠,٠٠٠                    | -                         | ٨٩,٦٦٧            | ٥٣٩,٦٦٧     |
| ١١,٥٣٦,٤٧٣   | ١٠,٣٢٧,١٨٥                 | ١٠,٣٢٧,١٨٥                 | ٣٠,٥٢١,٦٣٥                | ٤٦,٨٤٧,٦٧٣        | ١٠٩,٥٦٠,١٥١ |
| ٧٩٤,٥٠٩  | ٧٩٤,٥٠٩                    | ٧٩٤,٥٠٩                    | ٧٩٤,٥٠٧                   | -                 | ٣,١٧٨,٠٣٤   |
| ١٢,٣٣٠,٩٨٢   | ١١,١٢١,٦٩٤                 | ١١,٥٧١,٦٩٤                 | ٣١,٣١٦,١٤٢                | ٤٦,٩٣٧,٣٤٠        | ١١٣,٢٧٧,٨٥٢ |
| ١٩,٣٦٢,٠٤١   | ١٤,٢٦٤,٢١٨                 | ٩,١٩٩,٧١٨                  | ٦٨,٢٥٥,٧٤٧                | ١٧,٠١٠,٤٨٠        | ١٢٨,٠٩٢,٢٠٤ |
| الإلتزامات المالية                                       |                            |                            |                           |                   |             |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                      |                            |                            |                           |                   |             |
| الأوعية الادخارية والودائع الأخرى                        |                            |                            |                           |                   |             |
| التزامات أخرى  |                            |                            |                           |                   |             |
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى |                            |                            |                           |                   |             |
| إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى     |                            |                            |                           |                   |             |

د/٣ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداعات 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 الالهية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩ م .

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

**الشريحة الأولى :** وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، واجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر 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 % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

\* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

\* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :
- يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع 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 الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

---

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 خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

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

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

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

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي والألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |   |
|------------------|------------------|---|
| ألف جنيه مصري    | ألف جنيه مصري    |   |
| ٥,٦٧٧,٥٠٩        | ٥,٦٧٧,٥٠٩        | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):   |
| (٩,٨٩٢)          | (٩,٨٩٢)          | رأس المال المصدر والمدفوع   |
| ١,٦٧١,٤١٧        | ١,٩٣٩,٧٠٧        | أسهم خزينة (-)  |
| ١٤٩,١٥٣          | ١٤٩,١٥٣          | الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "  |
| ٥,٠٤٣,٦٤٢        | ٦,٤٩٧,١٩٧        | احتياطى مخاطر العام   |
| ١,٢٣٦,٠٩٢        | ١,٤٦٧,٦٠٩        | الأرباح المحتجزة  |
| ٧٨٦              | ٥,١٤٦            | الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية  |
| (٤٣٩,٢٩٢)        | (٨٢١,٦٦٤)        | حقوق الأقلية  |
| ١,٨٠٣,٩٤١        | ١,٨٢٣,٤٥٦        | إجمالى الاستعدادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity   |
| ١٥,١٣٣,٣٥٦       | ١٦,٧٢٨,٢٢١       | إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتركم بعد التعديلات الرقابية  |
|                  |                  | إجمالى رأس المال الأساسى و الإضافى  |
|                  |                  | الشريحة الثانية (رأس المال المساند):  |
| ٧٨٤,٥٧٠          | ٦٩١,٦٠٢          | ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة           |
| ٣٤١,٤٢١          | ٢١٣,٩٠٧          | رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى                    |
| ١,١٢٥,٩٩١        | ٩٠٥,٥٠٩          | إجمالى رأس المال المساند  |
| ١٦,٢٥٩,٣٤٧       | ١٧,٦٣٣,٧٣٠       | إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستعدادات (إجمالى رأس المال)  |
|                  |                  | الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:  |
| ٥٠,٤٩٠,٦١٣       | ٥٥,٢٢٦,٩٦٣       | إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل                             |
| % ٣٢,٢٠          | % ٣١,٩٣          | 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 البنوك 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 أسوة 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 الاستعدادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |  |
|------------------|------------------|--|
| ألف جنيه مصري    | ألف جنيه مصري    |  |
| ١٦,٧٢٨,٢٢١       | ١٥,١٣٣,٣٥٦       | أولاً : بسط النسبة   |
|                  |                  | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستعدادات                                    |
| ١٤١,١٤٥,١٢٨      | ١٣٠,٩٣٩,٩١٩      | ثانياً : مقام النسبة   |
| ٢,٨١٤,٩٩٦        | ٣,٣٠٧,٢٧٣        | إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية |
| ١٤٣,٩٦٠,١٢٤      | ١٣٤,٢٤٧,١٩٢      | التعرضات خارج الميزانية  |
| % ١١,٦٢          | % ١١,٢٧          | إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية   |
|                  |                  | نسبة الرافعة المالية %   |

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

أ/٤ 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 .

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

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

ج/٤ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د/٤ القيمة العادلة للمشتقات

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

هـ/٤ ضرائب الدخل

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالألف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالألف جنيه مصري |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| ٤٨,٤٤٤                               | ١٧٥,٥٣٦                              |
| ٢٣٧,٥٨٥                              | ٤٢٧,٢٦٨                              |
| ٩٣٣,٤٦٣                              | ١,٠٦٨,٨٨٦                            |
| ١,٢١٩,٤٩٢                            | ١,٦٧١,٦٩٠                            |
| ٦,٥٤٢,١٦٩                            | ٧,٠٥٠,٢٨٩                            |
| ٥٨,٥٤٨                               | ٨٥,٧٣٢                               |
| ٧,٨٢٠,٢٠٩                            | ٨,٨٠٧,٧١١                            |
| (٧١,١٠٧)                             | (٧٣,١٧٠)                             |
| (٣,٩٠٩,٢٨٨)                          | (٥,٤٨٣,٤٧٠)                          |
| (٣,٩٨٠,٣٩٥)                          | (٥,٥٥٦,٦٤٠)                          |
| ٣,٨٣٩,٨١٤                            | ٣,٢٥١,٠٧١                            |

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :  
البنك المركزي المصري  
البنوك الأخرى  
العملاء  
المجموع  
عائد أدوات دين حكوميه  
عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الأخر  
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 ٢٠٢٢ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري |   |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
| ٣١,٢٩٢                                | ١٧,٤٩٤                                | الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار |
| ٧,٩٢٦                                 | ٨,٨٣٥                                 | أتعاب خدمات تمويل المؤسسات                            |
| ٤,٤٣٢                                 | ٣,١٧٤                                 | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ                            |
| ١٦٠,٣٧٠                               | ١٣٧,٢٤٠                               | أتعاب أخرى  |
| <u>٢٠٤,٠٢٠</u>                        | <u>١٦٦,٧٤٣</u>                        | الإجمالي  |

٨ - توزيعات الأرباح

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري |  |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ٥,٣٤٥                                 | ٥,٢٩٨                                 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   |
| ١٠٠,٧٧٠                               | ٤١,٣٤٩                                | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٩,٧٤١                                | ١٠,٩٧٧                                | شركات تابعة وشقيقة   |
| <u>١٣٥,٨٥٦</u>                        | <u>٥٧,٦٢٤</u>                         | الإجمالي   |

٩ - صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري |  |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| ١٨,٠٦٠                                | ٤٠,٢٨٢                                | عمليات النقد الأجنبي   |
| ٦٤,٠٥٥                                | (٨,٧٨٥)                               | أرباح التعامل في العملات الأجنبية  |
| (١٤,٥٥١)                              | ٤,١٠٣                                 | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة |
| ٦٧,٥٦٤                                | ٣٥,٦٠٠                                | أدوات حقوق الملكية   |
|                                       |                                       | الإجمالي   |

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري |  |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| (٤٥٠)                                 | ٥٢٣                                   | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري                  |
| ٢,٣٠٢                                 | (١,٧١٦)                               | أرصدة لدى البنوك                                       |
| (٣,١٠٥)                               | ١,٩٤٥                                 | أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٠,١٠٥                                | ٤٠,٢٧١                                | أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة                         |
| (٤٦,٤٨٥)                              | (٢٧٧,٣٠٢)                             | مشاركات ومراجعات و مضاربات مع العملاء                  |
| <u>(٣٧,٥٣٣)</u>                       | <u>(٢٣٦,٢٧٩)</u>                      | الإجمالي   |

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١١ - مصروفات إدارية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري |                              |
|---------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| (٣٤٧,٠٠٨)                             | (٤٥٨,٢٩٢)                             | تكلفة العاملين               |
| (١٥,٠٧٦)                              | (١٧,١٩٣)                              | أجور ومرتبات                 |
|                                       |                                       | تأمينات اجتماعية             |
|                                       |                                       | تكلفة المعاشات               |
| (١٣,٣٣٥)                              | (١٤,٠٣١)                              | تكلفة نظم الاشتراكات المحددة |
| (٣٧٥,٤١٩)                             | (٤٨٩,٥١٦)                             | مصروفات إدارية أخرى *        |
| (٤٥٤,٢٠٧)                             | (٥٨٩,٩٧٩)                             | الإجمالي                     |
| (٨٢٩,٦٢٦)                             | (١,٠٧٩,٤٩٥)                           |                              |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ٩١,١١٦                                | ١١٩,٠٥٧                               |
| ٦١,٥٤٢                                | ٧٦,٨٨٧                                |
| ٦٧,٨٧٨                                | ٧٦,٦١٣                                |
| ١٧,٦٩١                                | ٢٢,٤٠٣                                |
| ٣,٧٦٥                                 | ٤,٧٢٣                                 |
| ٥٨,٠٤١                                | ١٠٣,١٣٥                               |
| ١٢,٩٦٩                                | ١٢,٩٤١                                |
| ٢١,٥١٣                                | ١٦,٢١٢                                |
| ٧,٥٣٨                                 | ١٦,٤٢٠                                |
| ٦,٨٥٢                                 | ٨,٢٥٥                                 |
| ٦,٧١٥                                 | ٩,٩٨٨                                 |
| ١٤,٠٩٢                                | ٧,٧١٨                                 |
| ٨,٢٢٢                                 | ٨,٩٢٢                                 |
| ١١,٤٠١                                | ١٢,٥٩٠                                |
| ٣,٥٠١                                 | ٦٦٨                                   |
| ٢,٥٥٧                                 | ٢٥٦                                   |
| ١,٢٤٩                                 | ١,٥٥٧                                 |
| ٦,٦٦٧                                 | ١٧,٠٣٨                                |
| ٢٠,١٨١                                | ٢٥,٣٣٤                                |
| ٣٠,٧١٧                                | ٤٩,٢٦٢                                |
| ٤٥٤,٢٠٧                               | ٥٨٩,٩٧٩                               |

\* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى

الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١،١٩)

اشتراكات ورسوم

مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)

مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)

دعاية وإعلان

مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي

مياه وكهرباء وتليفونات

مصروفات الدمغة

مصروفات بريد وسويفت

استقبال وضيافة

بدلات سفر وانتقال

إيجار مقر الصارف الآلي

أدوات كتابية ومطابعات

فيزا إلكترون / عمولات

مصروفات قضائية

استشارات فنية

خدمات اجتماعية

ضرائب بخلاف ضرائب الدخل

مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي

أخرى

المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة) إيجار تشغيلي أخرى (عبء) رد مخصصات أخرى الإجمالي |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| (٥,٠٩٠)                               | ١,١٢٠,٧٤٨                             |  |
| (٤٧٧)                                 | (٢٣١)                                 |  |
| ٤٤,٢٩٧                                | ١١٤,٤٩٧                               |  |
| ٩,١٨١                                 | (١٩٩,٣٧١)                             |  |
| <u>٤٧,٩١١</u>                         | <u>١,٠٣٥,٦٤٣</u>                      |  |

١٣ - (مصرفات) ضرائب الدخل

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ضرائب الدخل الحالية وتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتي: ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% * ضرائب دخل جارية إيرادات (مصرفات) ضريبية مؤجلة الإجمالي |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
| (١,٢٢٥,٥٣٧)                           | (١,١٨٩,٤٥٣)                           |   |
| (١,٢٠٧,٩٩٠)                           | (١,٣٠٤,٤٧٤)                           |   |
| -                                     | -                                     |   |
| (١٧,٥٤٧)                              | ١١٥,٠٢١                               |   |
| <u>(١,٢٢٥,٥٣٧)</u>                    | <u>(١,١٨٩,٤٥٣)</u>                    |   |

\* تمثل ضرائب على إيرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة لعامي ٢٠٢٠م-٢٠٢١م تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/١/١م حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٢/٩/٣٠م 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 ٢٠٢١ م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .
- تم سداد المطالبات الخاصة لعام ٢٠٢٢م والتي تم إرسال مطالبات بها من المأموريات المختصة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٤ - نصيب السهم في الربح

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م  |                                       |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |                                       |
| ٢,٢٩٣,٧١٤         | ١,٦٨٢,٧٩٨         | صافي أرباح الفترة                     |
| (١٣٥,٠٠٠)         | (٩٧,٥٠٠)          | حصة العاملين (تقديرية)                |
| (١٤,٢٥٠)          | (١١,٢٥٠)          | مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)         |
| ٢,١٤٤,٤٦٤         | ١,٥٧٤,٠٤٨         |                                       |
| ٦٠٧,٤٧١           | ٦٠٧,٤٧١           | المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة |
| ٣,٥٣٠             | ٢,٥٩١             | 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 :

| بالآلاف جنيه مصري      |   |  |                   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م   |
|------------------------|---|--|-------------------|--|
| اجمالي القيمة الدفترية | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | التكلفة المستهلكة |  |
| ٩,٥٠٤,١٣٨              | -   | -  | ٩,٥٠٤,١٣٨         | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى                      |
| ٢١,٨٥٠,٧١٢             | -   | -  | ٢١,٨٥٠,٧١٢        | أرصدة لدى البنوك   |
| ١٣,١٢٣,٣١٤             | -   | -  | ١٣,١٢٣,٣١٤        | مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء                       |
| ٣٢,٢٤٠,٨٣٧             | ٤,٨٦٠,٠١٢   | ٢٧,٣٨٠,٨٢٥   | -                 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٥٧,١٣٤,٧٠٤             | -   | -  | ٥٧,١٣٤,٧٠٤        | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         |
| ١٣٣,٨٥٣,٧٠٥            | ٤,٨٦٠,٠١٢   | ٢٧,٣٨٠,٨٢٥   | ١٠١,٦١٢,٨٦٨       | إجمالى الأصول  |



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١,٢٨٦,٠٠١         | ١,٤٤٧,٦٥٦         |
| ٨,٣٥٧,٠١٢         | ٨,٠٦٧,٢١٢         |
| ٩,٦٤٣,٠١٣         | ٩,٥١٤,٨٦٨         |

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

|           |           |
|-----------|-----------|
| (١٠٦)     | (١٠,٧٣٠)  |
| (١,٩٦٤)   | (٣,٠٥٩)   |
| (٢,٠٧٠)   | (١٣,٧٨٩)  |
| ٩,٦٤٠,٩٤٣ | ٩,٥٠١,٠٧٩ |

يخصم : إيرادات مقدمة  
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
إجمالي (٢)  
إجمالي (١) + (٢)

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٦,٧٨٧,٠٩٢ | ٥,٨١٩,٠٧٩ |
| ٢,٨٥٣,٨٥١ | ٣,٦٨٢,٠٠٠ |
| ٩,٦٤٠,٩٤٣ | ٩,٥٠١,٠٧٩ |

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد  
الإجمالي

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٢,٨٥٣,٨٥١ | ٣,٦٨٢,٠٠٠ |
| ٦,٧٨٧,٠٩٢ | ٥,٨١٩,٠٧٩ |
| ٩,٦٤٠,٩٤٣ | ٩,٥٠١,٠٧٩ |

أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
الإجمالي  
١٦ - أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١٣٥,٥٤٠           | ١٤٦,٨١٤           |
| ١٨,٤٩٩,٠٩١        | ٢١,٧٢٣,٤٢١        |
| -                 | (١,٩٠٩)           |
| (١,٥٥٢)           | (١,٨٤٣)           |
| (٢,٥١٣)           | (١٥,٧٧١)          |
| ١٨,٦٣٠,٥٦٦        | ٢١,٨٥٠,٧١٢        |

حسابات جارية  
ودائع  
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري  
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية  
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية  
الإجمالي (١)

|            |            |
|------------|------------|
| (١,٥٠٨)    | -          |
| (١,١٥٤)    | (٦٦١)      |
| (٢,٦٦٢)    | (٦٦١)      |
| ١٨,٦٢٧,٩٠٤ | ٢١,٨٥٠,٠٥١ |

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية  
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية  
إجمالي (٢)  
إجمالي (١) + (٢)

|            |            |
|------------|------------|
| ٣,٤٥٠,٠٠٠  | ٥,٨٩٨,٤٦١  |
| ١٢,٦٨١,٦٨٤ | ١٣,٤٣٤,٧١٢ |
| ٢,٤٩٦,٢٢٠  | ٢,٥١٦,٨٧٨  |
| ١٨,٦٢٧,٩٠٤ | ٢١,٨٥٠,٠٥١ |
| ١٣٥,٥٤٠    | ١٤٦,٨١٤    |
| ١٨,٤٩٢,٣٦٤ | ٢١,٧٠٣,٢٣٧ |
| ١٨,٦٢٧,٩٠٤ | ٢١,٨٥٠,٠٥١ |
| ١٨,٤٩٢,٣٦٤ | ٢١,٧٠٣,٢٣٧ |
| ١٣٥,٥٤٠    | ١٤٦,٨١٤    |
| ١٨,٦٢٧,٩٠٤ | ٢١,٨٥٠,٠٥١ |

أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي  
بنوك محلية  
بنوك خارجية  
الإجمالي  
أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد  
الإجمالي  
أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٧ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م<br>بالآلاف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالآلاف جنيه مصري |   |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|
|                                       |                                       | تجزئة:  |
|                                       |                                       | سيارات  |
| ٤٥١,١٩٩                               | ٤٥١,٩٥٧                               | سلع معمره واخرى   |
| ١٣٢,٣٦٨                               | ٤٠١,١٦١                               | عقارية  |
| ٨٧١,٥٣٠                               | ١,٠٦٣,٥٣٩                             | موظفين  |
| ٢١١,١٥٩                               | ٢١٤,٤٢٥                               |   |
| <u>١,٦٦٦,٢٥٦</u>                      | <u>٢,١٣١,٠٨٢</u>                      | اجمالي التجزئة (١)  |
|                                       |                                       | مؤسسات:   |
|                                       |                                       | شركات كبيره ومتوسطه                                       |
| ١٠,٩١٧,٨٩٧                            | ١٠,٧٣٨,٢٨١                            | شركات صغيره   |
| ١,١٥٨,٤٩٣                             | ١,١٣٤,٦٤٨                             | شركات متناهية الصغر                                       |
| ٨٤,٨٢٩                                | ٤٩,٨٠٩                                |   |
| <u>١٢,١٦١,٢١٩</u>                     | <u>١١,٩٢٢,٧٣٨</u>                     | اجمالي المؤسسات (٢)                                       |
| <u>١٣,٨٢٧,٤٧٥</u>                     | <u>١٤,٠٥٣,٨٢٠</u>                     | اجمالي المشاركات و المضاربات و المراجعات مع العملاء (٢+١) |
| (١,٠٤٩,٣٢٧)                           | (٩٣٠,٥٠٦)                             | يخصم: الإيرادات المقدمة                                   |
| (٨٤٤,٦٤٣)                             | (٨٦١,٧٨٦)                             | يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال                                |
| <u>١١,٩٣٣,٥٠٥</u>                     | <u>١٢,٢٦١,٥٢٨</u>                     | الإجمالي  |
| <u>٢,١٣٨,٧٤٧</u>                      | <u>٢,٢٠٨,٥٣٧</u>                      | أرصدة متداولة   |
| <u>٩,٧٩٤,٧٥٨</u>                      | <u>١٠,٠٥٢,٩٩١</u>                     | أرصدة غير متداولة   |
| <u>١١,٩٣٣,٥٠٥</u>                     | <u>١٢,٢٦١,٥٢٨</u>                     | الإجمالي  |

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ المركز المالي مبلغ ٩,٧١٠ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٨,٤٨٣ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  
(بالآلاف جنيه مصري)

| ECL              | الإجمالي          | ECL            | مرحلة (٣)      | ECL            | مرحلة (٢)        | ECL            | مرحلة (١)        |                     |
|------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|---------------------|
| ٥٢٧,٨٠٥          | ٩,٧٦٣,٩٨٩         | ٤٢,٨٧٧         | ٤٧,٩٥٩         | ٤٢٢,٢٣٧        | ٦,٥٠٣,٨٤٢        | ٦٢,٦٩١         | ٣,٢١٢,١٨٨        | شركات كبيره         |
| ١٠٦,٥٣٤          | ٩٧٤,٢٩٢           | ٩,٣٧٩          | ١١,٤١٧         | ٩٢,٣٧٨         | ٣٣٥,٠٠٨          | ٤,٧٧٧          | ٦٢٧,٨٦٧          | شركات متوسطة        |
| ٤٦,٩٩٣           | ٢,١٣١,٠٨٢         | ١٤,٨٥٧         | ٨,٥٠٠          | ١٠,٩٢١         | ٥٦,٣٦٣           | ٢١,٢١٥         | ٢,٠٦٦,٢١٩        | افراد               |
| ١٧٩,٨٩٨          | ١,١٣٤,٦٤٨         | ٨٤,٤٢٥         | ١٠٣,٥٢٢        | ٧٨,١٠٠         | ٢٠٨,٥٠٣          | ١٧,٣٧٣         | ٨٢٢,٦٢٣          | شركات صغيره         |
| ٥٥٦              | ٤٩,٨٠٩            | ٥              | ٥              | ٤٣٩            | ٦١٦              | ١١٢            | ٤٩,١٨٨           | شركات متناهية الصغر |
| <u>٨٦١,٧٨٦</u>   | <u>١٤,٠٥٣,٨٢٠</u> | <u>١٥١,٥٤٣</u> | <u>١٧١,٤٠٣</u> | <u>٦٠٤,٠٧٥</u> | <u>٧,١٠٤,٣٣٢</u> | <u>١٠٦,١٦٨</u> | <u>٦,٧٧٨,٠٨٥</u> | الإجمالي            |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |                   |                |                |                |                  |                |                  |                     |
| ECL              | الإجمالي          | ECL            | مرحلة (٣)      | ECL            | مرحلة (٢)        | ECL            | مرحلة (١)        |                     |
| ٤٩٢,٤٩٥          | ٩,٩٥٣,٥٥٦         | ٣٥,٤٩٦         | ٥١,٤٨٦         | ٢٦٧,٨١٤        | ٥,٦٢٣,٤٦١        | ١٨٩,١٨٥        | ٤,٢٧٨,٦٠٩        | شركات كبيره         |
| ١٣٣,٨٩٢          | ٩٦٤,٣٤١           | ٥,١٤٠          | ١٢,٨٤٤         | ١١٦,٤١٥        | ٢٦٣,٥٧٩          | ١٢,٣٣٧         | ٦٨٧,٩١٨          | شركات متوسطة        |
| ٥٥,١٦٨           | ١,٦٦٦,٢٥٦         | ١١,٣٢٦         | ٢١,٧٦٤         | ٦,٥٥٥          | ٢٧,٣٦١           | ٣٧,٢٨٧         | ١,٦١٧,١٣١        | افراد               |
| ١٦٠,٥٢٨          | ١,١٥٨,٤٩٣         | ٨٤,٢١٨         | ١٢٢,٨٧٣        | ٥١,٧٩٨         | ١٢٧,٦١٣          | ٢٤,٥١٢         | ٩٠٨,٠٠٧          | شركات صغيره         |
| ٢,٥٦٠            | ٨٤,٨٢٩            | ١,٢٩٨          | ١,٣٠٤          | -              | -                | ١,٢٦٢          | ٨٣,٥٢٥           | شركات متناهية الصغر |
| <u>٨٤٤,٦٤٣</u>   | <u>١٣,٨٢٧,٤٧٥</u> | <u>١٣٧,٤٧٨</u> | <u>٢١٠,٢٧١</u> | <u>٤٤٢,٥٨٢</u> | <u>٦,٠٤٢,٠١٤</u> | <u>٢٦٤,٥٨٣</u> | <u>٧,٥٧٥,١٩٠</u> | الإجمالي            |

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

| <u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م</u> |   | <u>(بالآلاف جنيه مصري)</u> |                              |
|-------------------------|---|----------------------------|------------------------------|
| افراد فقط               | مؤسسات كبيرة ومتوسطة<br>وصغيرة ومتناهية الصغر | الاجمالي                   |                              |
| ٥٥,١٦٨                  | ٧٨٩,٤٧٥                                       | ٨٤٤,٦٤٣                    | الرصيد أول السنة             |
| ٢٣,٩٠٦                  | ١,١٣٢,٥٣٤                                     | ١,١٥٦,٤٤٠                  | عبء الاضمحلال خلال الفترة    |
| (٤,٦٣٧)                 | (٣٤,٧١٢)                                      | (٣٩,٣٤٩)                   | مبالغ تم إعدامها خلال الفترة |
| (٢٧,٤٤٤)                | (١,٠٨٢,٥١١)                                   | (١,١٠٩,٩٥٥)                | مخصص انتفي الغرض منه         |
| -                       | ١٠,٠٠٧  | ١٠,٠٠٧                     | فروق تقييم                   |
| <u>٤٦,٩٩٣</u>           | <u>٨١٤,٧٩٣</u>                                | <u>٨٦١,٧٨٦</u>             | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م   |

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  
بالآلاف جنيه مصري

١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
أدوات دين - بالقيمة العادلة :

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| ٢٢,٨٧٤,٠٦١        | ٢٥,٢١٠,٩٦٨        |
| ١,٥٣١,٥٣٠         | ٢,١٦٩,٨٥٧         |
| ٨٠٧,١٣٨           | ٥٨٢,٨٩٥           |
| ١,٧٨٨,٧٠١         | ٢,٠٧٧,٧٨٦         |
| ١,٣٩٤,٨٦٦         | ٢,١٩٩,٣٣١         |
| <u>٢٨,٣٩٦,٢٩٦</u> | <u>٣٢,٢٤٠,٨٣٧</u> |

- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذن الخزنة  
- مدرجة في سوق الأوراق المالية ادوات دين  
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :  
- مدرجة في سوق الأوراق المالية  
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية  
وثائق صناديق استثمار :

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية  
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)

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

|                |                |
|----------------|----------------|
| ١٩٥,٣٥٠        | ٢٢٣,٣٣٨        |
| ٢٤٨,٧٦٤        | -              |
| <u>٤٤٤,١١٤</u> | <u>٢٢٣,٣٣٨</u> |

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :  
- مدرجة في سوق الأوراق المالية  
وثائق صناديق استثمار :  
- مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| ٩,٦٦٥,٧٧٠         | ١٢,١٢٢,٤٢٦        |
| (١٤٤,٣٦٨)         | (١١١,٧٧٠)         |
| (٣٧,٥٩٧)          | (٣٢,٧٠٢)          |
| <u>٩,٤٨٣,٨٠٥</u>  | <u>١١,٩٧٧,٩٥٤</u> |
| ٤٦,٢٣٠,٧٦٤        | ٤٥,١٢٤,٠٤٨        |
| (٣٧,٢٢٦)          | (٥٢,٠٨٧)          |
| <u>٤٦,١٩٣,٥٣٨</u> | <u>٤٥,٠٧١,٩٦١</u> |
| <u>٥٥,٦٧٧,٣٤٣</u> | <u>٥٧,٠٤٩,٩١٥</u> |
| <u>٨٤,٥١٧,٧٥٣</u> | <u>٨٩,٥١٤,٠٩٠</u> |

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية  
أذن الخزنة  
عوائد لم تستحق بعد  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (١)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (١ + ب) (٣)

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |   |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم                       |
| ٢٦١,٤٧١           | ١٢,٢٢٠,٤١٩        | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم                      |
| ١,٠٤٩,٩٩٧         | ٧,٢٦٩,٥٨٣         | أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم                      |
| ٥,٠١٨,٠١٦         | ١,٢٤٤,٤١١         | أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم                      |
| ١٨,٠٦٦,٢٧٩        | ٥,٨٧٦,٠٤٢         | عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء |
| (٤٣,٩٢٨)          | (٤١,٦٨٧)          | عوائد لم تستحق بعد                              |
| (١,٤٧٧,٧٧٤)       | (١,٣٥٧,٨٠٠)       | إجمالي  |
| <u>٢٢,٨٧٤,٠٦١</u> | <u>٢٥,٢١٠,٩٦٨</u> |   |

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة في :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |                                |
|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم     |
| ٩,٦٦٥,٧٧٠         | ١٢,١٢٢,٤٢٦        | عوائد لم تستحق بعد             |
| (١٤٤,٣٦٨)         | (١١١,٧٧٠)         | مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٣٧,٥٩٧)          | (٣٢,٧٠٢)          | إجمالي                         |
| <u>٩,٤٨٣,٨٠٥</u>  | <u>١١,٩٧٧,٩٥٤</u> |                                |

## بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

### ١٨ - استثمارات مالية - تابع

#### ١٨ د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

| نسبة المساهمة           | القيمة الدفترية  | أرباح / (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | البلد مقر الشركة |  |
|-------------------------|------------------|------------------------|----------------|-------------------------------------|-------------|------------------|--|
|                         |                  |                        |                |                                     |             |                  |  |
| <b>أ- شركات تابعة :</b> |                  |                        |                |                                     |             |                  |  |
| %٣٤,٧٢                  | ٣٦,٤٧٩           | ١١,١٧٠                 | ٧٩,٥٥٩         | ٤٤,٤٦٢                              | ١٢٥,٩٧٨     | مصر              | الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤) |
| %٤٠,٠٠                  | ٣٥,٢٠٠           | ٥٩,٢٠٤                 | ٦٣٤,٨٩٦        | ٣٤٢,٨٤٩                             | ٦٩٧,٢٢٧     | مصر              | الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)              |
| %٤٤,٤٤                  | ١                | (٥٢,١٥٦)               | ١٠,٣٤٩         | ٨٦,٥١٧                              | ٢٠,٧١٥      | مصر              | الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)               |
| %٤٠,٠٠                  | ١١٣,٤٩٣          | ٢٣٥,٩٨٥                | ١,٥٦٨,٣٣٩      | ١,٣٢٤,٥٥٤                           | ٢,٠٩١,١٤٢   | مصر              | القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك" (٤)                 |
| %٧٩,٠٠                  | ١٩,٢٨١           | ٦٤٥                    | ١٢٧,٢٧٩        | ٢٥                                  | ٤,٠١٢       | مصر              | صرافة بنك فيصل (٤)                                 |
| %٩٩,٩٩                  | ٧٤٩,٩٥٨          | ٤١,٤٠٩                 | ٥٨,٥٤١         | ٤,٨٢٨                               | ٨٩٢,٢٧٣     | مصر              | فيصل للاستثمارات المالية (٤)                       |
| %٧٩,٩٠                  | ٣٩,٩٥٠           | ٣,٠٧٢                  | ٩,٦٦٠          | ٢٦,٦٩٧                              | ٨٤,٤٥٢      | مصر              | فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)                    |
| %٢٨,٦٤                  | -                | (٤,٥٢٦)                | ٩,٣٤٦          | ١٠,٧٥١                              | ٧٠,٣٦٢      | مصر              | الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)                    |
| %٢,٥٠                   | ٤,٩٩٠            | ١٧,٠١٨                 | ١٣٩,٦٢٦        | ١٤٨,٩٧٧                             | ٤٠١,٧٣١     | مصر              | الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)              |
|                         | <u>٩٩٩,٣٥٢</u>   |                        |                |                                     |             |                  | <b>الإجمالي (أ)</b>                                |
| <b>ب- شركات شقيقة:</b>  |                  |                        |                |                                     |             |                  |  |
| %٢٤,٣٠                  | ١٩,٦٣٣           | ١٤٥,٤٦٦                | ٦٤٢,٤٦٣        | ١٦٠,٢١٦                             | ٩٢٧,٣٢٠     | مصر              | مستشفى مصر الدولي (٤)                              |
| %٣٢,٧٥                  | ٧٤,٧٧٣           | ١٨٢,٠٣٥                | ٢٢٧,٥٨٨        | ٢,١٥٤,٦٦٣                           | ٢,٧٨٦,٩٣١   | مصر              | المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)         |
| %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 والتطوير (٢)                    |
| %٤٠,٠٠                  | -                | ٧                      | ٦١٢            | ١٠٢                                 | ٧٤٤         | مصر              | العربية لأعمال التطهير "أراديس" (٢)                |
| %٤٨,٥٧                  | -                | ١٣٨                    | ٣,٠٢٧          | ٣,٤٢٣                               | ٦,٤٥٠       | مصر              | الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٢)              |
| %٢٥,٥١                  | ٥٨,٤٢١           | (١٤٩,٧٦٠)              | ٦,٠٣٤          | ٢,٦١٢,٤٩٣                           | ٢,٤٧٤,٤٣٤   | مصر              | ارضك للتنمية والاستثمار العقاري (٢)                |
|                         | <u>٢٥٠,٩٠٧</u>   |                        |                |                                     |             |                  | <b>الإجمالي (ب)</b>                                |
|                         | <u>١,٢٥٠,٢٥٩</u> |                        |                |                                     |             |                  | <b>الإجمالي (أ+ب)</b>                              |

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 ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م
- ٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

| نسبة المساهمة | القيمة<br>الفترية    | أرباح /<br>(خسائر)<br>الشركة | إيرادات<br>الشركة    | التزامات<br>الشركة<br>(بدون حقوق<br>الملكية) | أصول<br>الشركة       | البلد<br>مقر<br>الشركة |  |
|---------------|----------------------|------------------------------|----------------------|--|----------------------|------------------------|--|
|               | بالآلاف<br>جنيه مصري | بالآلاف<br>جنيه مصري         | بالآلاف<br>جنيه مصري | بالآلاف<br>جنيه مصري                         | بالآلاف<br>جنيه مصري |                        |  |
|               |                      |                              |                      |  |                      |                        | <b>أ- شركات تابعة :</b>                            |
| %٣٤,٧٢        | ٣٦,٤٧٩               | ١,٥٥٤                        | ٤٧,٧٢٩               | ٣٢,٠٠٣                                       | ٩٥,٢٥١               | مصر                    | الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥) |
| %٤٠,٠٠        | ٣٥,٢٠٠               | ٤٤,٥٩٠                       | ٥٨١,٦٢٩              | ٢٤٩,٧٥٥                                      | ٥٥٦,٠٤٦              | مصر                    | الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)              |
| %٤٤,٤٤        | ١                    | (٨٤٤)                        | ٣,٨٤٥                | ٤٦,٧٨٢                                       | ٣٦,٣٧٠               | مصر                    | الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)               |
| %٤٠,٠٠        | ٧٦,٧٢٠               | ٧٩,٤٩١                       | ٦٤٣,٦٦١              | ٤٧٨,٩٧٦                                      | ٨١٩,٨٦٩              | مصر                    | إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)                    |
| %٥١,٣٨        | ٢٤,١٤٧               | ٣٠,٦٠٢                       | ٢٤٨,٨٧٨              | ١٨٢,٥٢٤                                      | ٣٧٣,٦٧٩              | مصر                    | مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)            |
| %٣١,٣٧        | ٦٨,٧١٥               | ٥٩,٤١٦                       | ٥٢١,٦٠٩              | ٤٧٧,٢٢٩                                      | ٧٦٤,٥٩٣              | مصر                    | القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)               |
| %٧٩,٠٠        | ٣,٤٨١                | (١٤٣)                        | ١٥٥,٠٨٤              | ١,٤٢٢  | ٤,٨٨٣                | مصر                    | صرافة بنك فيصل (٥)                                 |
| %٩٩,٩٩        | ٧٤٩,٩٥٧              | ٥,٦١٦                        | ١٥,٧٥٨               | ٣,٥٣٦  | ٨٢٧,٩٦٨              | مصر                    | فيصل للاستثمارات المالية (٥)                       |
| %٧٩,٩٠        | ٢٣,٩٧٠               | ١,٩٤٢                        | ٧,٣٦٦                | ١٨,٧٤٩                                       | ٥٣,١٥١               | مصر                    | فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)                    |
| %٢٨,٦٤        | -                    | (٤,٥٢٦)                      | ٩,٣٤٦                | ١٠,٧٥١                                       | ٧٠,٣٦٢               | مصر                    | الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)                    |
| %٢,٥٠         | ٤,٩٩٠                | ٧٢٢                          | ٨٨,٣٨٦               | ٢١٨,٥٩٤                                      | ٤٤٥,٤١٠              | مصر                    | الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)              |
|               | <u>١,٠٢٣,٦٦٠</u>     |                              |                      |  |                      |                        | <b>الإجمالي (أ)</b>                                |

**ب-شركات شقيقة:**

|        |                  |          |         |           |           |     |  |
|--------|------------------|----------|---------|-----------|-----------|-----|--|
| %٢٤,٣٠ | ١٩,٦٣٣           | ١٣٨,٦٢٧  | ٦٠٦,٦٤٩ | ١٥٣,٣٨٣   | ٥٦٤,٤٧٣   | مصر | مستشفى مصر الدولي (٣)                      |
| %٣٢,٧٥ | ٧٤,٧٧٣           | ١٦٩,٠٧٦  | ٢١١,٩٢٩ | ١١١,١٠٨   | ٦٥٨,١٥٤   | مصر | المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤) |
| %٢٥,٠٠ | -                | (١٩١)    | ٦       | ١,٦٣٥     | ٦٥٣       | مصر | عربية للوساطة في التأمين (٢)               |
| %٤٠,٠٠ | ٩٨,٠٨٠           | (٣٠,٠٨٧) | ٧٣,١٧٤  | ١,٣٢٠,٩٧٤ | ١,١٦٤,٤٥٩ | مصر | اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٣)            |
| %٤٠,٠٠ | -                | ١١       | ٥٩٠     | ١٤٩       | ٧٨٤       | مصر | العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٣)       |
| %٤٨,٥٧ | -                | ١٢٦      | ٢,٦٣٩   | ٣,٩٦١     | ٧,٩٤٠     | مصر | الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (١)      |
| %٢٥,٥١ | ٥٨,٤٢١           | (٤٣,٥٥٠) | ٤,٥٢٦   | ٤,١٧٣,٩٧٣ | ٤,١٧٤,٢٨٦ | مصر | ارضك للتنمية والاستثمار العقاري(٣)         |
|        | <u>٢٥٠,٩٠٧</u>   |          |         |           |           |     | <b>الإجمالي (ب)</b>                        |
|        | <u>١,٢٧٤,٥٦٧</u> |          |         |           |           |     | <b>الإجمالي (أ + ب)</b>                    |

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

١٨/هـ - أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م  |  |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |  |
| ١٧,٤٠٠            | -                 | أرباح بيع شركات تابعة و شقيقة  |
| ١,١٤١             | ٢٥,٥٤٥            | أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر       |
| -                 | (٩٣,٩٩٧)          | (خسائر) اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| <u>١٨,٥٤١</u>     | <u>(٦٨,٤٥٢)</u>   | الإجمالي   |

١٩- أصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |                |
|-------------------|-------------------|----------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | رصيد أول السنة |
| ٤٧,٤٥٦            | ٧٦,٢٦٤            | إضافات         |
| ٦٨,٦٩٥            | ٩٢,٤٢٦            | استهلاك        |
| <u>(٣٩,٨٨٧)</u>   | <u>(٤٢,٣٤٤)</u>   | الصافي         |
| <u>٧٦,٢٦٤</u>     | <u>١٢٦,٣٤٦</u>    |                |

٢٠- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |  |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | الإيرادات المستحقة   |
| ١,٧١١,٤٠٩         | ١,٧٧٦,٤٠٥         | الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) * |
| ١٤٨,٩٤٨           | ٢,١٦٦,٥١٤         | مشروعات تحت التنفيذ **   |
| ٩٩٣,٢٩٢           | ٩٢٧,١٩٨           | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة                           |
| ١٠٣,٢٤٥           | ٧٦,٥٩٢            | المصروفات المقدمة  |
| ٤٦,٧٧٩            | ٦٧,٧٣٢            | التأمينات والعهد   |
| ٩,٥٩٩             | ١٧,٢١٣            | مسدد تحت حساب الضرائب  |
| ١٧,٥٩٧            | ١٧,٥٩٧            | القرض الحسن  |
| ٥٠                | ٣١                | أخرى   |
| <u>٣٤١,١٨٠</u>    | <u>٢٩٠,٥٤٠</u>    | الإجمالي   |
| <u>٣,٣٧٢,٠٩٩</u>  | <u>٥,٣٣٩,٨٢٢</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 المركزي المصري بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

\*\* بيانها كالتالي :

|                                      |        |                |
|--------------------------------------|--------|----------------|
| فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده | الف جم | ٨٧٤,١٢٨        |
| فرع البنك / شبين الكوم               | الف جم | ٤٨,٨٢٢         |
| اخرى                                 | الف جم | ٤,٢٤٨          |
| الاجمالي                             | الف جم | <u>٩٢٧,١٩٨</u> |



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢١ - أصول ثابتة

| الإجمالي   | أخرى   | آلات<br>ومعدات                                   | تحسينات<br>أصول<br>مستأجرة                  | أراضي ومباني   |   |
|--|--|--|---|--|---|
| بالآلاف<br>جنيه مصري                                 | بالآلاف<br>جنيه مصري                             | بالآلاف<br>جنيه مصري                             | بالآلاف<br>جنيه مصري                        | بالآلاف<br>جنيه مصري                                 |   |
| ١,٧٤٦,٧٩٨<br>(٤٩٧,١٨٦)<br><u>١,٢٤٩,٦١٢</u>           | ٤٢٦,١٨٧<br>(٢٦٩,٦٠٩)<br><u>١٥٦,٥٧٨</u>           | ١٥٠,٥٢٨<br>(٦٣,٨٠٧)<br><u>٨٦,٧٢١</u>             | ١٢,٩٧٠<br>(٨,٤٦٧)<br><u>٤,٥٠٣</u>           | ١,١٥٧,١١٣<br>(١٥٥,٣٠٣)<br><u>١,٠٠١,٨١٠</u>           | الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م<br>التكلفة<br>مجمع الإهلاك<br>صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١ م                                       |
| ١,٢٤٩,٦١٢<br>٣٧٦,٠٣٨<br>(٨٦,٢٠٣)<br><u>١,٥٣٩,٤٤٧</u> | ١٥٦,٥٧٨<br>٣٧,٨٥٦<br>(٥٤,٩٥٨)<br><u>١٣٩,٤٧٦</u>  | ٨٦,٧٢١<br>٣٥,٨٧٢<br>(١٣,٦١٨)<br><u>١٠٨,٩٧٥</u>   | ٤,٥٠٣<br>١٥,٩٧٤<br>(٢,١٢١)<br><u>١٨,٣٥٦</u> | ١,٠٠١,٨١٠<br>٢٨٦,٣٣٦<br>(١٥,٥٠٦)<br><u>١,٢٧٢,٦٤٠</u> | الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م<br>صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١ م<br>إضافات<br>تكلفة إهلاك<br>صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م |
| ٢,١٢٢,٨٣٦<br>(٥٨٣,٣٨٩)<br><u>١,٥٣٩,٤٤٧</u>           | ٤٦٤,٠٤٣<br>(٣٢٤,٥٦٧)<br><u>١٣٩,٤٧٦</u>           | ١٨٦,٤٠٠<br>(٧٧,٤٢٥)<br><u>١٠٨,٩٧٥</u>            | ٢٨,٩٤٤<br>(١٠,٥٨٨)<br><u>١٨,٣٥٦</u>         | ١,٤٤٣,٤٤٩<br>(١٧٠,٨٠٩)<br><u>١,٢٧٢,٦٤٠</u>           | الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م<br>التكلفة<br>مجمع الإهلاك<br>صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م                                     |
| ١,٥٣٩,٤٤٧<br>٢٦٨,٩١٠<br>(٧٦,٧١٣)<br><u>١,٧٣١,٦٤٤</u> | ١٣٩,٤٧٦<br>١٠٢,٠٣٨<br>(٤٧,٥٦٣)<br><u>١٩٣,٩٥١</u> | ١٠٨,٩٧٥<br>١٠٠,٩٩٩<br>(١١,٥٩٨)<br><u>١٠٧,٤٧٦</u> | ١٨,٣٥٦<br>٦,٣٦٠<br>(٢,١٨٧)<br><u>٢٢,٥٢٩</u> | ١,٢٧٢,٦٤٠<br>١٥٠,٤١٣<br>(١٥,٣٦٥)<br><u>١,٤٠٧,٦٨٨</u> | الرصيد في ٢٠٢٢/١/١ م<br>صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١ م<br>إضافات<br>تكلفة إهلاك<br>صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠ م  |
| ٢,٣٩١,٧٤٦<br>(٦٦٠,١٠٢)<br><u>١,٧٣١,٦٤٤</u>           | ٥٦٦,٠٨١<br>(٣٧٢,١٣٠)<br><u>١٩٣,٩٥١</u>           | ١٩٦,٤٩٩<br>(٨٩,٠٢٣)<br><u>١٠٧,٤٧٦</u>            | ٣٥,٣٠٤<br>(١٢,٧٧٥)<br><u>٢٢,٥٢٩</u>         | ١,٥٩٣,٨٦٢<br>(١٨٦,١٧٤)<br><u>١,٤٠٧,٦٨٨</u>           | الرصيد في ٢٠٢٢/١/١ م<br>التكلفة<br>مجمع الإهلاك<br>صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠ م                                      |

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  |                     |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |                     |
| ٨٩,٦٦٧            | ٨٤,٢٤٢            | حسابات جارية        |
| ٤٥٠,٠٠٠           | ٢,١١٠,٧٨٩         | أرصدة ودائع         |
| <u>٥٣٩,٦٦٧</u>    | <u>٢,١٩٥,٠٣١</u>  | الإجمالي            |
| ٤٥٠,٠٠٠           | ٦٥٤,٠٨٠           | بنوك محلية          |
| ٨٩,٦٦٧            | ١,٥٤٠,٩٥١         | بنوك ومؤسسات خارجية |
| <u>٥٣٩,٦٦٧</u>    | <u>٢,١٩٥,٠٣١</u>  | الإجمالي            |
| ٨٩,٦٦٧            | ٨٤,٢٤٢            | أرصدة بدون عائد     |
| ٤٥٠,٠٠٠           | ٢,١١٠,٧٨٩         | أرصدة ذات عائد      |
| <u>٥٣٩,٦٦٧</u>    | <u>٢,١٩٥,٠٣١</u>  | الإجمالي            |
| ٤٥٠,٠٠٠           | ٢,١١٠,٧٨٩         | أرصدة متداولة       |
| ٨٩,٦٦٧            | ٨٤,٢٤٢            | أرصدة غير متداولة   |
| <u>٥٣٩,٦٦٧</u>    | <u>٢,١٩٥,٠٣١</u>  | الإجمالي            |

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م<br>بالألف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالألف جنيه مصري |                      |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| ٨,٨٣٨,٦٥٩                            | ٩,٧٦٤,٣٤٣                            | حسابات تحت الطلب     |
| ٥٧,٦٤٢,٠٨٥                           | ٦٠,١١٠,١٤٠                           | حسابات لأجل و بإخطار |
| ٤٢,٨٤٧,٧٥٤                           | ٤٥,٧٤٨,٨١٢                           | شهادات ادخار         |
| ٢٣١,٦٥٣                              | ٥٥٤,٥٠٦                              | أخرى *               |
| ١٠٩,٥٦٠,١٥١                          | ١١٦,١٧٧,٨٠١                          | الإجمالي             |
| ٢,٩٣٩,٧٨٨                            | ٣,٩٣٠,٨١١                            | حسابات مؤسسات        |
| ١٠٦,٦٢٠,٣٦٣                          | ١١٢,٢٤٦,٩٩٠                          | حسابات الافراد       |
| ١٠٩,٥٦٠,١٥١                          | ١١٦,١٧٧,٨٠١                          | الإجمالي             |
| ٩,٠٧٠,٣١٢                            | ١٠,٣١٨,٨٤٩                           | أرصدة بدون عائد      |
| ١٠٠,٤٨٩,٨٣٩                          | ١٠٥,٨٥٨,٩٥٢                          | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٠٩,٥٦٠,١٥١                          | ١١٦,١٧٧,٨٠١                          | الاجمالي             |
| ٣٢,١٩٠,٨٤٣                           | ٣٦,٦٤٥,٠٧٦                           | أرصدة متداولة        |
| ٧٧,٣٦٩,٣٠٨                           | ٧٩,٥٣٢,٧٢٥                           | أرصدة غير متداولة    |
| ١٠٩,٥٦٠,١٥١                          | ١١٦,١٧٧,٨٠١                          | الإجمالي             |

\* تتضمن أرصدة قدرها ٥٠,٥٢١ ألف جنيه مصري مقابل ٢١,٥١٩ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م<br>بالألف جنيه مصري | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م<br>بالألف جنيه مصري |                                       |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| ٢,٧١٣,٢١٤                            | ٣,٣٣٤,٥١٩                            | عوائد مستحقة للعملاء                  |
| ١١٠,٣٠٥                              | ١٨٧,٩٠٢                              | دائنون متنوعون *                      |
| ٧٠,٩٦٥                               | ٩٥,٧١٠                               | توزيعات مساهمين                       |
| ١٩,١١٧                               | ١٤,٦٤٣                               | التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) ** |
| ٧٤,٤٧٤                               | ٢٦٨,١٩٩                              | أرصدة دائنة متنوعة                    |
| ٧٤٠                                  | ٩٠٨                                  | حصيلة كويونات عملاء البنك             |
| ١٨٠,٣١٠                              | ١١٢,٥٠٠                              | الزكاة المستحقة شرعا                  |
| ٧,١٣٦                                | ٥,٧١٥                                | شيكات موقوفة الدفع                    |
| ٩٠٤                                  | ١,٢٢٧                                | مصرفات مستحقة                         |
| ٨٦٩                                  | ٥٤٩                                  | حصة العاملين في الأرباح               |
| ٣,١٧٨,٠٣٤                            | ٤,٠٢١,٨٧٢                            | الإجمالي                              |

\* بيانها كالتالي :-

|                               |        |         |
|-------------------------------|--------|---------|
| غطاء عمليات تحصيل             | الف جم | ٣٠,٨٦٦  |
| مستحقات للغير                 | الف جم | ٦٢,٢٢٧  |
| مستحقات صندوق التمويل العقاري | الف جم | ١٧,٩١٢  |
| مساهمة تكافلية                | الف جم | ٢٥,٣٣٢  |
| متنوعة                        | الف جم | ٥١,٥٦٥  |
| الاجمالي                      | الف جم | ١٨٧,٩٠٢ |

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢٥ - مخصصات أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |                                     |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |                                     |
| ٣٣,٥٧٩            | ٣٥,٩٨٩            | الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها |
| ٦٩٦               | (٣٠)              | فروق تقييم عملات أجنبية             |
| (٨,٧٢٤)           | (٣٠,١١٢)          | انتفى الغرض منها                    |
| ٢٠٨,٠٩٥           | ٢٧,٨٠٠            | تدعيمات                             |
| (١,٥٢٩)           | (٦٨)              | المستخدم                            |
| <u>٢٣٢,١١٧</u>    | <u>٣٣,٥٧٩</u>     | الإجمالي                            |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |                               |
|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |                               |
| ٣٥,٣٢٤            | ١,٠٥٥             | مخصص ارتباطات رأسمالية        |
| ١٥٠,٠٠٠           | -                 | مخصص أصول في حوزة البنك       |
| ٤٩٤               | ١,٣٣٢             | مخصص التزامات عرضية منتظم     |
| ٢,٢٢٩             | ١,٨٢١             | مخصص تعهدات                   |
| ٣,٩٧٦             | ٣,٩٤٩             | مخصص الخسائر التشغيلية        |
| ٣٤,٥٨٢            | ٢٢,٣٤٨            | مطالبات قضائية                |
| ٥,٥١٢             | ٣,٠٧٤             | مخصص التزامات عرضية غير منتظم |
| <u>٢٣٢,١١٧</u>    | <u>٣٣,٥٧٩</u>     | إجمالي                        |

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بقيمة اسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

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

الرصيد في أول السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٢٧ - الاحتياطات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |   |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | احتياطي المخاطر البنكية العام   |
| ٨٥,٤٠١            | ٨٥,٤٠١            | احتياطي قانوني (عام)  |
| ١,٩١٤,٤٧٤         | ١,٦٤٦,١٨٤         | احتياطي رأسمالي *   |
| ٢٥,٢٣٣            | ٢٥,٢٣٣            | احتياطي القيمة العادلة  |
| ١,٨٢٣,٤٥٦         | ١,٨٠٣,٩٤١         | احتياطي المخاطر العام   |
| ١٤٩,١٥٣           | ١٤٩,١٥٣           | إجمالي  |
| ٣,٩٩٧,٧١٧         | ٣,٧٠٩,٩١٢         | * يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ م. |

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |   |
|-------------------|-------------------|---|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | الرصيد في أول السنة المالية                                 |
| ٨٥,٤٠١            | ٨٧,٢٦٣            | المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول ألت ملكيتها للبنك |
| -                 | (١,٨٦٢)           | الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية                      |
| ٨٥,٤٠١            | ٨٥,٤٠١            |   |

ب - احتياطي قانوني (عام)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |  |
|-------------------|-------------------|--|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري | الرصيد في أول السنة المالية                                  |
| ١,٦٤٦,١٨٤         | ١,٤٤٠,٦١٣         | محول من ارباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي قانوني (عام) |
| ٢٦٨,٢٩٠           | ٢٠٥,٥٧١           | الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية                       |
| ١,٩١٤,٤٧٤         | ١,٦٤٦,١٨٤         | ج - احتياطي رأسمالي  |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ٢٥,٢٣٣            | ٢٢,٦٨٣            |
| -                 | ٢,٥٥٠             |
| ٢٥,٢٣٣            | ٢٥,٢٣٣            |

د - احتياطي القيمة العادلة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١,٨٠٣,٩٤١         | ١,٦٦٦,٨٢٠         |
| ١٦,٥١٠            | ٣٥,٨٣٤            |
| ٣,٠٠٥             | (٢,٤٦٠)           |
| -                 | ١٠٣,٧٤٧           |
| ١,٨٢٣,٤٥٦         | ١,٨٠٣,٩٤١         |

الرصيد في أول السنة المالية  
التغير في القيمة العادلة  
التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين  
خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
الآخر (إيضاح ١٨/هـ)  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

ذ - احتياطي المخاطر العام

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١٤٩,١٥٣           | ١٤٩,١٥٣           |
| <u>١٤٩,١٥٣</u>    | <u>١٤٩,١٥٣</u>    |

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

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ٧,٦٥٥,٦٢٦         | ٦,٩٣٤,٣٤٦         |
| ٨,٠٥٨             | ١٠,٨٣٦            |
| -                 | ١,٨٦٢             |
| -                 | (١,٥٩٠,٦٤٤)       |
| ٢,٢٩٣,٧١٤         | ٢,٦٨٢,٩٠٤         |
| (٢٦,٨٢٩)          | (٢٠,٥٥٧)          |
| -                 | (٢,٥٥٠)           |
| (٢٦٨,٢٩٠)         | (٢٠٥,٥٧١)         |
| (٧٦٣,٧٩٦)         | -                 |
| (١٧٠,٠٠٠)         | (١٤٠,٠٠٠)         |
| (١٩,٠٠٠)          | (١٥,٠٠٠)          |
| <u>٨,٧٠٩,٤٨٣</u>  | <u>٧,٦٥٥,٦٢٦</u>  |

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

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

رصيد الأرباح المحتجزة ( متضمنة أرباح الفترة / السنة ) \*

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م  |
|-------------------|-------------------|
| بالآلاف جنيه مصري | بالآلاف جنيه مصري |
| ١,٤٤٧,٦٥٦         | ١,٣١٩,٢٦٦         |
| ٢١,٨٥٠,٠٥١        | ١٥,٢٢١,٤٠٦        |
| ١٢,٢٢٠,٤١٩        | ٦٢٥,٨٦٦           |
| <u>٣٥,٥١٨,١٢٦</u> | <u>١٧,١٦٦,٥٣٨</u> |

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أوراق حكومية استحقاق (اقل من ٣ شهور )

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٧٤,٧٧٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م متمثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ارتباطات عن توظيفات      |
|------------------|------------------|--------------------------|
| بالألف جنيه مصري | بالألف جنيه مصري | خطابات ضمان              |
| ١,٥٧٧,٧٧٦        | ١,١٤٤,٢٤٣        | اعتمادات مستنديه استيراد |
| ٩٢,٥٩٧           | ٩١,٥٤٨           | الإجمالي                 |
| ٢٥,٠٣٦           | ٢٧,٤٥٩           |                          |
| <u>١,٦٩٥,٤٠٩</u> | <u>١,٢٦٣,٢٥٠</u> |                          |

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة وشقيقة |                  | أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين |                  | مشاركات ومراجحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء      |
|--------------------|------------------|--|------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م                             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م |  |
| بالألف جنيه مصري   | بالألف جنيه مصري | بالألف جنيه مصري                             | بالألف جنيه مصري | أول الفترة/ السنة المالية                          |
| ٣٣٢,٢٦٧            | ٣٨٦,٩٢٣          | ٢,٦٨٥  | ٦,٢٤٨            | مشاركات ومراجحات ومضاربات صادرة خلال الفترة/ السنة |
| ١١٨,٤٠٤            | ٤١٠,٤٦٨          | ٤,٣٨١  | -                | مشاركات ومراجحات ومضاربات محصلة خلال الفترة/ السنة |
| <u>(٢٢٢,٣٧٩)</u>   | <u>(٤٦٥,١٣٤)</u> | <u>(٨١٨)</u>                                 | <u>(٤,٥٧٩)</u>   | آخر الفترة/ السنة                                  |
| ٢٢٨,٢٩٢            | ٣٣٢,٢٦٧          | ٦,٢٤٨  | ١,٦٦٩            | عائد المشاركات والمراجحات والمضاربات *             |
| <u>٤٥,٠١٩</u>      | <u>٦٠,٦٣٩</u>    | <u>٨٧٥</u>                                   | <u>١,٥٤٤</u>     |  |

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

| شركات تابعة وشقيقة |                  | المستحق للعملاء                           |
|--------------------|------------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | الودائع في أول السنة                      |
| بالألف جنيه مصري   | بالألف جنيه مصري | الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة |
| ١١٦,٤٤٩            | ١٢٧,٠٢١          | الودائع المستردة خلال الفترة / السنة      |
| ١,٩٩٦,٩٨٢          | ٢,٣٥٥,٨٩٥        | فروق تقييم                                |
| (١,٩٥٢,٦٠٧)        | (٢,٣٦٥,٨١٣)      | الودائع في آخر الفترة / السنة             |
| ٢,١٦٥              | (٦٥٤)            | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة          |
| ١٦٢,٩٨٩            | ١١٦,٤٤٩          |   |
| ١,٠٤٨              | ٨٧٣              |   |

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

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

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بمبلغ ١٨,٦٨٨,٠٤٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ١١٥,٠٦ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤,٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٠٤,٦٥٥ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإسترادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بمبلغ ٣,٥٤١,٤٤٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ١١٠,٦٧ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٠٦,٣١٢ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٩٤١,٧٠١ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

### ٣٢- أحداث هامة

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

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

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