

بنك فيصل الإسلامي المصري  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية الدورية المجمعة  
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

## تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير 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 المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

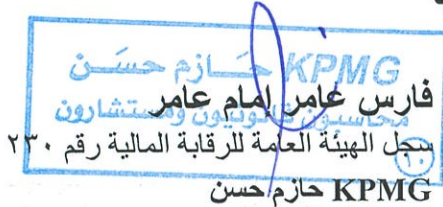
### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقبل 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 إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقب الحسابات



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

القاهرة في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	ايضاح رقم	
			<b>الأصول</b>
٩,٦٤٤,٤٤٨	٩,٥٠٦,٧٤٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٨٠٨,٣٦٣	٢٢,٣٣٦,٩٨٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٥٢,٨٢٩	٩٩٠,٢٥١	(١٧)	مخزون
٦٧١,٦١٤	٦٣٧,٧٥١	(١٨)	عملاء واوراق قبض بالصافي
١١,٧٨٢,٨٠٠	١٢,٠١٢,٣٤٥	(١٩)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
٢٨,٥٥٦,٢٧٣	٣٢,٤٠٢,٣٩٧	(١/٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥٦,٢٤٧	٣٤٨,٤٤٩	(ب/٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
٥٦,٢٨٥,٩١٨	٥٧,٤٧٣,٨٤٢	(ج/٢٠)	بالتكلفة المستهلكة
٥٢١,٥٦٢	٦١٦,٦٨٣	(د/٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٣,٦٤٤,٥٩٩	٥,٧٤١,٩٨٦	(٢١)	أصول أخرى
-	٦٧,٢٨٨		أصول ضريبية موجلة
٧٦,٥٠١	١٣٨,٤٦٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٢,١٠٥,٠٥٩	٢,٢٧٢,٤١٧	(٢٣)	أصول ثابتة
٢٤,٦٦٦	٢٤,٥٥٨	(٢٤)	استثمارات عقارية
<u>١٣٣,٢٣٠,٨٧٩</u>	<u>١٤٤,٥٧٠,١٦٠</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
١,٠٥١,٠٨١	٢,٩١٦,١٠١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٥,١٣٨	١٣٩,٨٧٨		قروض طويلة الاجل
٣٢٤,٨٦٢	٤١٤,٣٤٦		موردون و اوراق دفع
١٠٩,٤٣٤,٠٠٤	١١٦,٠١٤,٥٥٥	(٢٦)	الأوعية الادخارية وشهادات الادخار
٣,٣٦٩,٣١٤	٤,٣٧١,٩٥٣	(٢٧)	التزامات أخرى
٤٧,١٨١	-		التزامات ضريبية موجلة
١٢٣,٣٧٥	٣١٥,٦٨٠	(٢٨)	مخصصات أخرى
٦٣٣,٢٧٣	٦٨٥,٨٤٥		التزامات ضريبية جارية
<u>١١٥,٠٩٨,٢٢٨</u>	<u>١٢٤,٨٥٨,٣٥٨</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٩)	رأس المال المدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	(٢٩)	أسهم خزينة
٣,٧٠٩,٩١٢	٣,٩٩٧,٧١٧	(٣٠)	الاحتياطيات
٨,٥١٢,٣٩٤	٩,٧٧٥,٤٢٩	(و/٣٠)	الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
<u>١٧,٨٨٩,٩٢٣</u>	<u>١٩,٤٤٠,٧٦٣</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمين البنك</b>
٢٤٢,٧٢٨	٢٧١,٠٣٩		الحقوق غير المسيطرة
<u>١٨,١٣٢,٦٥١</u>	<u>١٩,٧١١,٨٠٢</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١٣٣,٢٣٠,٨٧٩</u>	<u>١٤٤,٥٧٠,١٦٠</u>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي  
صبحى حسين منصور

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمع.  
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م الموافق ٤ ربيع اول ١٤٤٤ هـ

إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٢م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	من ١ يوليو ٢٠٢٢م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	من ١ يناير ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	من ١ يوليو ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م
	بالآلف جنيه مصرى	بالآلف جنيه مصرى	بالآلف جنيه مصرى	بالآلف جنيه مصرى
(٦) عائد مشاركات ومراجعات ومضاربات والإيرادات المشابهة	٨,٨٥٧,٧٦٩	٣,٠٧٥,٢٨٠	٧,٨٤١,٤٠٨	٢,٧٤٤,٣٦٧
(٦) تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٥,٥٩٥,٩٦٢)	(٢,٠٤٣,٤٩٠)	(٤,٠١٠,٥٦٥)	(١,٤٢٥,٤٥٥)
(٦) المبيعات	٢,٣٠٩,٦٢٠	٧٢٠,٠٨٨	١,٨٢٠,٩٩١	٦٢٧,٥٧٥
(٦) تكلفة المبيعات	(١,٧٢١,٨١١)	(٥٨٥,٧٣٠)	(١,٥٠٧,٤٦٠)	(٥٠٦,٧٢٧)
(٦) صافي الدخل من العائد	٣,٨٤٩,٦١٦	١,١٦٦,١٤٨	٤,١٤٤,٣٧٤	١,٤٣٩,٧٦٠
(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات	٢١٣,٢٠٣	٧٦,٩٢٤	١٧٤,٠٣٨	٦٩,٦٣٥
(٨) توزيعات الأرباح	١٠٦,٨١٦	(٢٥,٩٩٦)	٤٦,٩١٧	٦,٣٦٧
(٩) صافي دخل المتاجرة	٧٣,١٨٨	٢٨,٣٨٠	٣٦,٠٦٧	١٩,٨١٢
(هـ/٢٠) أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٩٤,٧٤٥	٣٢	(٦٦,٩٣٤)	(١٢,٨٠٨)
(١٠) (عبء) الأضرار عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(٥٢,٣٣٠)	(٦,١٥٥)	(٢٣٧,٥٧٧)	(٣٩,٨٤٥)
(١١) مصروفات إدارية	(١,٣١٠,٠٤٤)	(٤٣٩,٥٢١)	(٩٧١,٥٩٦)	(٣٣٩,١٧٧)
الزكاة المستحقة شرعا	(١١٢,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)
(١٢) إيرادات تشغيل أخرى	١,٠١٧,٦٠٧	٢١١,٠٥٥	١٠٧,٨٩٧	٢٩,٤٠٤
الربح قبل ضرائب الدخل	٣,٨٨٠,٣٠١	٩٧٣,٣٦٧	٣,١٢٨,١٨٦	١,١٣٨,١٤٨
(١٣) (مصروفات) ضرائب الدخل	(١,٢٨١,٤٨٠)	(٤٤٠,٩٥٦)	(١,٢٩١,٣٥٠)	(٤٥١,٠٠٢)
صافي أرباح الفترة قبل الحقوق غير المسيطرة	٢,٥٩٨,٨٢١	٥٣٢,٤١١	١,٨٣٦,٨٣٦	٦٨٧,١٤٦
الحقوق غير المسيطرة	(٥٠,٢٨٨)	(٥٠,٦٢)	(٦١,٦٣٧)	(٩,٢٠٦)
صافي أرباح الفترة بعد الحقوق غير المسيطرة	٢,٥٤٨,٥٣٣	٥٢٧,٣٤٩	١,٧٧٥,١٩٩	٦٧٧,٩٤٠
(١٤) نصيب السهم في الربح (جنيه)	٣,٩٥٠		٢,٧٤٣	

المحافظ  
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالى  
صبحى حسين منصور

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة

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

من ١ يناير ٢٠٢٢م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلف جنيه مصرى	من ١ يوليو ٢٠٢٢م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلف جنيه مصرى	من ١ يناير ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالآلف جنيه مصرى	من ١ يوليو ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالآلف جنيه مصرى	
٢,٥٤٨,٥٣٣	٥٢٧,٣٤٩	١,٧٧٥,١٩٩	٦٧٧,٩٤٠	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
<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
٣,٠٠٥	٢,٠٤٥	(١,٩٤٥)	٦١٠	التغير في الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٥١٥	٩٣,٥٨٢	(١٢١,٥١٢)	٣,٤٩١	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
٢,٥٦٨,٠٤٨	٦٢٠,٩٣١	١,٦٥٣,٦٨٧	٦٨١,٤٣١	اجمالي الدخل الشامل للفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

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

الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية	أسهم الغريبة	الأرباح المحجزة و صافي الأرباح الفترة	الاحتياطيات	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المتوقع	إيضاح
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رقم
١٨,١٣٢,٦٥١	٢٤٢,٧٢٨	١٧,٨٨٩,٩٢٣	(٩,٨٩٢)	٨,٥١٢,٣٩٤	٣,٧٠٩,٩١٢	-	٥,٢١٧,٥٠٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٣,٣٧٤	٣,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس مال
٢٧,٥٧٣	-	٢٧,٥٧٣	-	٨,٠٥٨	١٩,٥١٥	-	-	صافي التغير في الاستثمارات بقيمة العائد من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٠٥٠,٦١٧)	(٢٥,٣٥١)	(١,٠٢٥,٢٦٦)	-	(١,٠٢٥,٢٦٦)	-	-	-	توزيعات أرباح المحول إلى احتياطي قانوني (علم)
-	-	-	-	(٢٦٨,٢٩٠)	٢٦٨,٢٩٠	-	-	صافي أرباح الفترة
٢,٥٩٨,٨٢١	٥٠,٢٨٨	٢,٥٤٨,٥٣٣	-	٢,٥٤٨,٥٣٣	-	-	-	الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
١٩,٧١١,٨٠٢	٢٧١,٠٣٩	١٩,٤٤٠,٧٦٣	(٩,٨٩٢)	٩,٧٧٥,٤٢٩	٣,٩٩٧,٧١٧	-	٥,٢١٧,٥٠٩	(٣٠)(٢٩)
١٥,٢٩٥,٤٣٥	٤٢٢,٤٠٨	١٤,٨٦٣,٠٢٧	(٩,٨٩٢)	٧,٤١٩,٥٢٢	٣,٣٦٦,٥٢٢	-	٤,٠٨٦,٨٦٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١ م
(١١١,٨٩٧)	-	(١١١,٨٩٧)	-	٩,٦١٥	(١٢١,٥١٢)	-	-	صافي التغير في الاستثمارات بقيمة العائد من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٠٩,٨١٩)	(١٢,٦٩١)	(١٩٧,١٢٨)	-	(١٩٧,١٢٨)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٤٧,٤٩٢)	(١٠٣,٣٥٩)	٥٥,٨٦٧	-	٥٥,٨٦٧	-	-	-	تسويات عن شركات تابعة
-	-	-	-	(٢٠٥,٥٧١)	٢٠٥,٥٧١	-	-	المحول إلى احتياطي قانوني (علم)
-	-	-	-	(٢,٥٥٠)	٢,٥٥٠	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
١,١٥٤	-	١,١٥٤	-	-	١,١٥٤	-	-	المحول من احتياطي مخاطر بنكية عن أصول بنك مكتفيا البنك
-	-	-	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	-	-	المحول لزيادة رأس المال
١,٨٣٦,٨٣٦	٦١,٦٣٧	١,٧٧٥,١٩٩	-	١,٧٧٥,١٩٩	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٦,٧٦٤,٢١٧	٣٧٧,٩٩٥	١٦,٣٨٦,٢٢٢	(٩,٨٩٢)	٧,٢٢٤,٣١٠	٣,٤٥٤,٢٩٥	١,٥٩٠,٦٤٤	٤,٠٨٦,٨٦٥	الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

- الإيضاحات المرتقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية النورية المجمعة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	إيضاح رقم
٣,١٢٨,١٨٦	٣,٨٨٠,٣٠١	
١٢٤,٣٨٨	١٥١,٣٧٠	
٢٩٧,٧٠٤	١٧,٥٢٢	
(٢٩)	٦٩٦	(٢٨)
(٢,١٠١)	٢٠٧,٣٦٧	(١٢)
(٢٧,٠٣٠)	(٩٤,٧٤٥)	(٢٠/هـ)
(٢,٦٣٦)	(٢,٩٣٢)	
(٤٦,٩١٧)	(١٠٦,٨١٦)	(٨)
٣,٤٧١,٥٦٥	٤,٠٥٢,٧٦٣	
(٦٨٦,٦٣٥)	٣٠٣,٣٧١	(١٥,١٠)
(٨٤٢,٧٦٩)	٧,٤٤١,٥٥٤	(ج/٢٠)
(٢٨,٤٦٣)	١٠٧,٧٩٨	(ب/٢٠)
(٨,٦٤٥)	(٣٣٤,٦٣٥)	(١٧)
٤٥,٣٦٦	٣٦,٢٠٥	(١٨)
(١,٤٠٠,٥٦٣)	(٢,٣٥٧,٧٤٨)	(١٩)
-	(١١٤,٤٦٩)	
(٤٠٧,١٨٢)	(٨٠,٤٠١)	(٢١)
٥٤١,٧١٣	١,٨٦٥,٠٢٠	(٢٥)
١٤,٤٤٤	-	
٣٠,٣٤٠	٨٩,٤٨٤	
٩,٤١٩,١٩٨	٦,٥٨٠,٥٥١	(٢٦)
(١,٣٥٨,٧٩٦)	(١,١١٢,١٦٠)	
٣٠٧,٨٢٩	٩٧٥,٦٥٠	(٢٧)
٩,٠٩٧,٤٠٢	١٧,٤٥٢,٩٨٣	
(٢٦٧,٧٤٦)	(٣٨٠,٥٨٤)	(٢٣, ٢٢)
(٣,٥٤٦)	٢,٩٣٢	(١٢)
٤٦,٩١٧	١٠٦,٨١٦	(٨)
(٢٣٦,١٦٧)	(١,٤٩٣,٠٨٤)	
(١,٥١٨)	(٩٥,١٢١)	
(٧,٤٠٠,٢٤٠)	١,١٣١,٦٨٢	
(٧,٨٦٢,٣٠٠)	(٧٢٧,٣٥٩)	
(٦١,٩٧٦)	٢٤,٧٤٠	
(١٩٨,٠٩٨)	(٩٩٨,٢٧٥)	
(٥٤,٤١٣)	٢٨,٣١٠	
(٣١٤,٤٨٧)	(٩٤٥,٢٢٥)	
٩٢٠,٦١٥	١٥,٧٨٠,٣٩٩	
١٦,٨٨٥,٩٩٠	٢٠,٤٦٧,٢٧٤	
١٧,٨٠٦,٦٠٥	٣٦,٢٤٧,٦٧٣	(٣١)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل  
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :  
إهلاك أصول ثابتة و استثمارات عقارية وإستهلاك أصول غير ملموسة  
اضمحلال الأصول  
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية  
عبء (رد) مخصصات أخرى  
(أرباح) استثمارات مالية  
(أرباح) بيع أصول ثابتة  
توزيعات أرباح  
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل

صافي التغيير في الأصول والالتزامات المتداولة

ودائع لدى البنوك  
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور  
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
المخزون  
عملاء وأوراق قبض  
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع العملاء \*  
أصول ضريبية مؤجلة  
أصول أخرى  
أرصدة مستحقة للبنوك  
التزامات ضريبية مؤجلة  
موردون وأوراق دفع  
أوعية إيداعية وشهادات ادخار  
ضرائب دخل مسددة  
إلتزامات أخرى  
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

(مدفوعات في) شراء أصول ثابتة و غير ملموسة  
متحصلات من (مدفوعات في) إستبعادات أصول ثابتة  
توزيعات أرباح محققة  
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر \*  
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة  
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

متحصلات من (مدفوعات في) قروض طويلة الأجل  
توزيعات الأرباح المدفوعة \*  
التغير في الحقوق غير المسيطرة  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)  
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة  
رصيد النقدية وما في حكمها - بداية الفترة  
رصيد النقدية وما في حكمها - نهاية الفترة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري	إيضاح رقم	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٩,٧٢٣,٨١١	٩,٥٠٦,٧٤٩	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٤٢٧,٨٧٤	٢٢,٣٣٦,٩٨٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٧,١٣٠,٢١٤	٣٧,٦١٢,٨٤٩	(٢٠)	أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(٨,٣٩٧,٨٧٠)	(٨,٠٥٣,٤٢٣)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣٦,٠٧٧,٤٢٤)	(٢٥,١٥٥,٤٨٢)	(٢٠)	أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
١٧,٨٠٦,٦٠٥	٣٦,٢٤٧,٦٧٣	(٣١)	الاجمالي

معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي :

- \* 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 ٢٠,٠١٧,٥٦٦ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣٩,٣٤٩ ألف جنيه مصري للعملاء.
  - لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١٩,٥١٥ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٩٤,٧٤٥ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية.
  - لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنات توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى .

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .



بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
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 ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الدورية المجمعة في جلسته بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢ م .

نبذة عن المجموعة :

تمتلك مجموعة بنك فيصل الإسلامي المصري بصورة مباشرة وغير مباشرة عدد من المساهمات في بعض الشركات التابعة والشقيقة وبيانها كالتالي:

أ - الشركات التابعة :

حصة المجموعة	
٩٩,٩٩٤ %	فيصل للاستثمارات المالية
٩٩,٩٠ %	فيصل لتداول الأوراق المالية
٨٣,٢٢ %	صرافة بنك فيصل
٨٥,١٤ %	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية
٨٤,٤٧ %	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك "
٦٩,٠٠ %	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية
٦٧,٩٨ %	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوبيكو"
٦٥,٠٠ %	الطاقة للصناعات الإلكترونية
٩٩,٩٩٩ %	الفيصل للاستثمارات والتسويق العقاري

ب - الشركات الشقيقة :

٤٨,٥٧ %	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
٤٠,٠٠ %	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
٤٠,٠٠ %	أشجار سيتي للتنمية والتطوير
٢٥,٠٠ %	العربية للوساطة في التأمين
٣٢,٧٥ %	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
٢٤,٣٠ %	مستشفى مصر الدولي
٢٥,٥١ %	أرضك للتنمية والإستثمار العقاري

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد اعداد و تصوير القوائم المالية للبنك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع عقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

## التجميع

### ١/ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة للقدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية التشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان البنك القدرة على السيطرة المنشآت الأخرى .

- ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة الي البنك كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة .

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء البنك في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل .

- عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات البنك واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للبنك .

### ٢ / أ المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة

تعتبر مجموعة المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة علي انها معاملات مع أطراف خارج المجموعة . ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع الي الحقوق غير المسيطرة وذلك في قائمة الدخل . وينتج عن عمليات الشراء من الحقوق غير المسيطرة شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة .

### ٣ / أ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة و تمثل 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 أو أدوات حقوق ملكية مصدره أو التزامات تكبدها البنك أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمار في أي شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب الشركة من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء، و يتم إثبات نصيب الشركة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها ضمن أرباح أو خسائر الشركة، و يتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر .

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 .

### ب- 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.

### ٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية

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

#### 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.

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات الائتمان وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان ) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعه الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداة الماليه.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان  
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية  
بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

#### - الشركات التابعة / الشقيقة

هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك  
وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة .

#### ١ / الشركات التابعة

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

#### 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 مصدرية 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 لأقلية 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 .

#### ٤ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك  
بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ  
تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية  
السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ( الدولار = ١٩,٥٥٢٣ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢م  
والدولار = ١٥,٧١٦٧ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م ) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر  
النتيجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم بالبنود 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 بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات  
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في  
التكلفة المستهلكة للأداة وفرق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفرق نتجت عن تغيير القيمة العادلة  
للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفرق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد  
التوظيفات والإيرادات المشابهة والفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل  
أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفرق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة /  
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى) .

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

#### ٥ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومراحيات ومضاربات للعملاء)، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، ونقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات عند الاعتراف الأولي .

#### ١/٥ 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.

#### ٢/٥ مشاركات ومراحيات ومضاربات للعملاء

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

#### ٣/٥ 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 قائمة الدخل الاخر إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

٤/٥ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر  
تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر 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 المناجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه  
البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة  
من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

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 قائمة الدخل الشامل الاخر  
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 قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترجمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة  
بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة  
الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما  
ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
الشامل الاخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من  
خلال قائمة الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما تتوفر 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 نظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر. إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

#### - السياسة المالية المطبقة

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 الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

#### 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 والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

#### ٢- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

#### ٣- 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 الانشطة مصممه لاستخراج مخرجات محده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطه - مخرجات)



• يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

#### - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### - 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 المخضومة 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 .

#### ١- تغطية القيمة العادلة

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

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .  
ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .  
وإذا لم تعد التغطية نفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

## ٢- تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .  
ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

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

## 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 .

## 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.

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

#### - 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 .

#### - 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 .

#### - اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله الماليه فيما عدا الاصول الماليه التي يتم قياسها بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح ادناه .

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

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

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

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

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

#### - 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.

#### - 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.

#### - المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

#### تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

- إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو 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.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة 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 .

- الاستثمارات العقارية

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

- الأصول غير الملموسة

١- الشهرة

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

٢- برامج الحاسب الآلي

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

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

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

- الأصول الثابتة

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

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

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

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكاتب وخزائن	١٠ سنوات
آلات 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 تغييرات 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 الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

#### - 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 تغييرات 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 .

#### - الإيجارات

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

##### 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 .

##### 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 .

#### - 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 .

- المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (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 .

- 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 .

#### - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .  
وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملین بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات .

#### - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بفائمة 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 .

#### - 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 بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

#### - رأس المال

##### 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 .

##### 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 .

#### - 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 .

#### - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الاصول والالتزامات الماليه بأرقام المقارنه لتتسق مع اسلوب العرض بالقوائم الماليه المجمعة للفترة الحاليه محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مره ولا يتم اعاده قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادره بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م .



#### - إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ونقوم 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 بدءا من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
  - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
  - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

#### فئات المخاطر :

- أ- خطر الائتمان : ( بما في ذلك خطر البلد ) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية . وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إخلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.
- ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .
- ج- خطر التشغيل : ( ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تاديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.
- د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي ( معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات ) .
- هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى 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 فى جميع أنحاء البنك.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

#### - 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 فى أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً فى الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات التمويلات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان فى إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

## - قياس خطر الائتمان

### التوظيفات والتسهيلات للعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :
- \* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
  - \* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق ( Exposure at default) .
  - \* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ) . يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة 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 والنسبة 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 وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

### أدوات الدين وأذون الخزانة والإذون 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 .

## - 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 وتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضحلال 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 المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية .

### المشتقات

يحفظ 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 لل عقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف آخر بإجراء المقاصة ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### - سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي في نهاية السنة 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 .

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

#### - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

- الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية 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 توريث الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

- 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

- خطر تقلبات سعر العائد

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

- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشؤون المالية بالبنك ما يلي :

- \* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- \* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

- \* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- \* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

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 .

### منهج التمويل

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

### 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 .



- إدارة رأس المال  
تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والاحكام الشرعية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون 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 ١٠% .

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 .

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة .

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

\* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)  
- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.

- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.  
استعراض مخاطر وفجوات أسعار الفائدة 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 الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً 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 الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

- تمويلات وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض 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 لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية " .

## إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :
- الالتزام بالمتطلبات القانونية والاحكام الشرعية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
  - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشر يكتين التاليين طبقا لبازل II :

الشر يحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطات 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 .

الشر يحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأتتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الأتتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ ٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية وصيد المخصصات فى المرحلة الأولى .

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

وينم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ ٪ مبنوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز 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 فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة / السنة المالية الحالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):</b>
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,٦٧١,٤١٧	١,٩٣٩,٧٠٧	الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطى مخاطر العام
٥,٠٤٣,٦٤٢	٦,٤٩٧,١٩٧	الأرباح المحتجزة
١,٢٣٦,٠٩٢	١,٤٦٧,٦٠٩	الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية
٧٨٦	٥,١٤٦	حقوق الأقلية
(٤٣٩,٢٩٢)	(٨٢١,٦٦٤)	إجمالى الاستيعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity
١,٨٠٣,٩٤١	١,٨٢٣,٤٥٦	إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٥,١٣٣,٣٥٦	١٦,٧٢٨,٢٢١	إجمالى رأس المال الأساسى و الإضافى
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند):</b>
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 الاستيعادات (إجمالى رأس المال)
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:</b>
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 ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

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

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتى :  
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) 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 الاستيعادات ) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣%) .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

ألف جنيه مصري

ألف جنيه مصري

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

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

٦ - صافي الدخل من العائد والمبيعات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	
		عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات:
٤٨,٤٤٤	١٧٥,٥٣٦	البنك المركزي المصري
١٦٣,٤٧٤	٣٧٢,٣٦٣	البنوك الأخرى
٩٩٩,٥٥٢	١,١٢٣,٣٢١	العملاء
١,٢١١,٤٧٠	١,٦٧١,٢٢٠	المجموع
٦,٥٧١,٣٩١	٧,١٠٠,٨١٧	عائد أدوات دين حكوميه
٥٨,٥٤٧	٨٥,٧٣٢	عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧,٨٤١,٤٠٨	٨,٨٥٧,٧٦٩	إجمالي عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
١,٨٢٠,٩٩١	٢,٣٠٩,٦٢٠	المبيعات
٩,٦٦٢,٣٩٩	١١,١٦٧,٣٨٩	إجمالي عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات
		تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة والمبيعات:
		ودائع وحسابات جارية :
(١١٨,٨١٩)	(١١٢,٤٩٢)	البنوك
(٣,٨٩١,٧٤٦)	(٥,٤٨٣,٤٧٠)	العملاء
(٤,٠١٠,٥٦٥)	(٥,٥٩٥,٩٦٢)	إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
(١,٥٠٧,٤٦٠)	(١,٧٢١,٨١١)	تكلفة المبيعات
(٥,٥١٨,٠٢٥)	(٧,٣١٧,٧٧٣)	إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة والمبيعات
٤,١٤٤,٣٧٤	٣,٨٤٩,٦١٦	الصافي الدخل من العائد والمبيعات

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	
١٧,٤٩٤	٣١,٢٩٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٨,٨٣٥	٧,٩٢٦	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١٠,٤٦٩	١٣,٦١٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٣٧,٢٤٠	١٦٠,٣٦٩	أتعاب أخرى
١٧٤,٠٣٨	٢١٣,٢٠٣	الأجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	
٣٧,١٦١	١٠١,٤٧١	بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٢٩٧	٥,٣٤٥	بالقائمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٤٥٩	-	شركات شقيقة
٤٦,٩١٧	١٠٦,٨١٦	الأجمالي

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

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي
٤٠,٧٢٢	١٨,٩٢٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٩,٠٨٨)	٦٤,٠٥٥	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٤,٤٣٣	(٩,٧٩٦)	(خسائر) أرباح ادوات حقوق الملكية
<u>٣٦,٠٦٧</u>	<u>٧٣,١٨٨</u>	الأجمالي

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٢٣	(٤٥٠)	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
(١,٧١٥)	٢,٣٠٢	ارصدة لدى البنوك
١,٩٤٥	(٣,٠٠٥)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٠,٢٧١	١٠,١٠٥	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٧٨,٦٠١)	(٦١,٢٨٢)	مشاركات ومرابحاث و مضاربات مع العملاء
<u>(٢٣٧,٥٧٧)</u>	<u>(٥٢,٣٣٠)</u>	الأجمالي

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

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
(٤٧١,٧٧٣)	(٦٠٥,٢٧٨)	تكلفة العاملين
(١٨,٠٩١)	(٢٠,٠٩٢)	أجور ومرتببات
		تأمينات اجتماعية
(١٣,٣٣٥)	(١٤,٠٣١)	تكلفة المعاشات
(٥٠٣,١٩٩)	(٦٣٩,٤٠١)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٤٦٨,٣٩٧)	(٦٧٠,٦٤٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٩٧١,٥٩٦)	(١,٣١٠,٠٤٤)	الأجمالي

وفيما يلي تحليل لمكونات بند مصروفات إدارية أخرى :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
١٢٤,٣٨٨	١٥١,٣٧٠	إهلاك إداري واستهلاك
٦٨,٢٦٨	٧٨,٣٤٠	مزايا للعاملين
٦٢,٩٦٢	٧٨,١٠٣	اشتراكات ورسوم
١٩,٩٨٤	٢٤,٤٠٠	صيانة وتأمين
٧,٥٤٩	١٦,٤٣٦	مصروفات بريد وسويفت
٨,٨٠٤	٩,٥٥٩	أدوات كتابية ومطبوعات
٤,٠٤٦	٤,٩١٢	دعاية وإعلان
٧,٣٥٨	٨,٧٣٩	استقبال وضيافة
٩,٠٧٦	١٠,٦٩٨	بدلات سفر وانتقال
١٣,٧٠٣	١٣,٦٠١	مياه وكهرباء وتليفونات
٧٢,١٣٣	١٢٣,٤٤٣	إيجار مقر الصارف الآلي وتشغيله
٢١,٩٥٩	١٦,٢١٢	مصروفات الدمغة
٣,٨١٠	١,٠٩٦	مصاريف قضائية وتكاليف الحراسة
١,٢٤٩	١,٥٥٧	خدمات اجتماعية
٢٠,١٨١	٢٥,٥٧٤	مساهمة تكافئية
٢٢,٩٢٧	١٠٦,٦٠٣	متنوعة
٤٦٨,٣٩٧	٦٧٠,٦٤٣	الأجمالي

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
(٤,٨٥١)	١,١١٦,٩٨٩	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
٢,٦٣٦	٢,٩٣٢	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٨٢٦	(٩٢٧)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٠,١٠٥	١٠٥,٩٨٠	(مصروف) إيراد إيجار تشغيلي
٩,١٨١	(٢٠٧,٣٦٧)	أخرى
١٠٧,٨٩٧	١,٠١٧,٦٠٧	(عبء) رد مخصصات أخرى
		الأجمالي

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

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(١,٢٩١,٣٥٠)	(١,٢٨١,٤٨٠)
(١,٢١٣,٧٦١)	(١,٣١٤,٩١١)
(٦١,٦١٢)	(٨٣,٣١٦)
(١٥,٩٧٧)	١١٦,٧٤٧
(١,٢٩١,٣٥٠)	(١,٢٨١,٤٨٠)

ضرائب الدخل الحالية  
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:  
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% \*  
ضرائب دخل جارية  
إيرادات (مصروفات) ضريبية مؤجلة  
الإجمالي

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

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة لعامي ٢٠٢٠-٢٠٢١ تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً 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 ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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



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

بالنسبة لشركات للبنك

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستحقة وتقديمها في المواعيد المحددة قانوناً.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

- يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

رابعاً: الضريبة العقارية

- يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

خامساً: ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

١٤ - نصيب السهم في الربح (جنيه)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
١,٧٧٥,١٩٩	٢,٥٤٨,٥٣٣	حصة العاملين
(٩٧,٥٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
(١١,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	
١,٦٦٦,٤٤٩	٢,٣٩٩,٢٨٣	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٢,٧٤٣	٣,٩٥٠	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	نقدية
١,٢٨٩,٥٠٦	١,٤٥٣,٣٢٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٣٥٧,٠١٢	٨,٠٦٧,٢١٢	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٧٠)	(١٣,٧٨٩)	الأجمالي
٩,٦٤٤,٤٤٨	٩,٥٠٦,٧٤٩	أرصدة بدون عائد
٦,٧٩٠,٥٩٧	٥,٨٢٤,٧٤٩	أرصدة ذات عائد
٢,٨٥٣,٨٥١	٣,٦٨٢,٠٠٠	الأجمالي
٩,٦٤٤,٤٤٨	٩,٥٠٦,٧٤٩	أرصدة متداولة
٢,٨٥٣,٨٥١	٣,٦٨٢,٠٠٠	أرصدة غير متداولة
٦,٧٩٠,٥٩٧	٥,٨٢٤,٧٤٩	الأجمالي
٩,٦٤٤,٤٤٨	٩,٥٠٦,٧٤٩	

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

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	
٣٢٢,٦٦٣	٦٣٦,٩٤٥	حسابات جارية
١٨,٤٩٢,٤٢٧	٢١,٧٢٠,٢١٩	ودائع(مضاربات)
(٤,٠٦٥)	(١٩,٥٢٣)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٢,٦٦٢)	(٦٦١)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٨٠٨,٣٦٣	٢٢,٣٣٦,٩٨٠	الإجمالي
٣,٤٥٠,٠٠٠	٥,٨٩٨,٤٦١	البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٢,٨٦٢,١٤٣	١٣,٩٢١,٦٤١	بنوك محلية
٢,٤٩٦,٢٢٠	٢,٥١٦,٨٧٨	بنوك خارجية
١٨,٨٠٨,٣٦٣	٢٢,٣٣٦,٩٨٠	الإجمالي
١٣٦,٧٩٩	١٤٨,٢٧٣	أرصدة بدون عائد
١٨,٦٧١,٥٦٤	٢٢,١٨٨,٧٠٧	أرصدة ذات عائد
١٨,٨٠٨,٣٦٣	٢٢,٣٣٦,٩٨٠	الإجمالي
١٨,٦٧٢,٨٢٣	٢٢,١٩٠,١٦٦	أرصدة متداولة
١٣٥,٥٤٠	١٤٦,٨١٤	أرصدة غير متداولة
١٨,٨٠٨,٣٦٣	٢٢,٣٣٦,٩٨٠	الأجمالي

١٧ - مخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	
١٩٢,٣٦٤	٣٨١,٢١٧	مخزون خامات
٢٧٨,٢٠٠	٣٠٢,٩٣٦	مخزون مستلزمات إنتاج وقطع غيار ووقود
١٢٢,١٥٣	١٤٠,٣٢٠	مخزون انتاج تام
٣٧,٥٠٦	٧٠,٧٨٦	مخزون عقارى
٢٥,٣٩٤	٩٤,٩٩٢	اعتمادات مستندية
(٢,٧٨٨)	-	فروق تقييم مخزون
٦٥٢,٨٢٩	٩٩٠,٢٥١	الإجمالي

١٨ - عملاء وأوراق قبض بالصفى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
ببالألف جنيه مصري	ببالألف جنيه مصري	
٢٩١,٤٩٧	٢٥٦,٠٦١	عملاء
١٠٠,٢٩٧	٩٨,٣٢٦	أوراق قبض
٢٤٤,٣٤٨	٢٥٧,٢٥٨	شيكات برسم تحصيل
٥٧,٧٤٣	٤٦,٠٣٥	عملاء ضمان كمبيالات معززة
٦٩٣,٨٨٥	٦٥٧,٦٨٠	
(٢٢,٢٧١)	(١٩,٩٢٩)	يخصم :
٦٧١,٦١٤	٦٣٧,٧٥١	مخصص إضمحلال العملاء
		الإجمالي

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

١٩ - مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٤٥١,٩٥٧	٤٥١,١٩٩	تجزئة سيارات
٤٠١,١٦١	١٣٢,٣٦٨	سلع معمرة و أخرى
١,٠٦٣,٥٣٩	٨٧١,٥٣٠	عقارية
٢١٤,٤٢٥	٢١١,١٥٩	موظفين
٢,١٣١,٠٨٢	١,٦٦٦,٢٥٦	اجمالي (١)
١٠,٤٥٢,٩٢٢	١٠,٧٢٤,٢٩٤	مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,١٣٤,٦٤٨	١,١٥٨,٤٩٣	شركات كبيرة و متوسطة
٤٩,٨٠٩	٨٤,٨٢٩	شركات صغيرة
١١,٦٣٧,٣٧٩	١١,٩٦٧,٦١٦	شركات متناهية الصغر
١٣,٧٦٨,٤٦١	١٣,٦٣٣,٨٧٢	اجمالي (٢)
(٩٣٠,٥٠٦)	(١,٠٤٩,٣٢٧)	اجمالي المشاركات و المضاربات و المرابحات للعملاء (٢+١)
(٨٢٥,٦١٠)	(٨٠١,٧٤٥)	يخصم : الإيرادات المقدمة
١٢,٠١٢,٣٤٥	١١,٧٨٢,٨٠٠	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
		الإجمالي

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (بالآلاف جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (بالآلاف جنيه مصري)	
٥٥,١٦٨	٧٤٦,٥٧٧	الرصيد اول الفترة
٢٣,٩٠٦	١,١٣٩,٢٥٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٤,٦٣٧)	(٣٤,٧١٢)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٢٧,٤٤٤)	(١,٠٨٢,٥١١)	مخصص انتفي الغرض منه
-	١٠,٠٠٧	فروق تقييم
٤٦,٩٩٣	٧٧٨,٦١٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
١٠٥,٩٥٧	٤٩٩,٩٨٤	الرصيد اول السنة
٣,٢١٨	٦٣٣,٢٤٩	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٣,٩٠٤)	(٢٣,٧٠٩)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
(٤٠,١٠٨)	(٣٦٢,٨١٤)	مخصص انتفي الغرض منه
٥	(١٣٣)	فروق تقييم
٥٥,١٦٨	٧٤٦,٥٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٢٠ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصري	
		٢٠ / أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		أذون خزانة
٢٥,٢١٠,٩٦٨	٢٢,٨٧٤,٠٦١	أدوات دين اخرى
٢,١٦٩,٨٥٧	١,٥٣١,٥٣٠	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
٧٦٩,٣٤٤	٩٧٦,٧٧٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)
٢,٠٥٢,٨٩٧	١,٧٦٩,٠٤٣	
٢,١٩٩,٣٣١	١,٤٠٤,٨٦٦	
٣٢,٤٠٢,٣٩٧	٢٨,٥٥٦,٢٧٣	
		٢٠ / ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		وثائق صناديق استثمار :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٢٢٣,٣٣٨	٢٠٧,٤٨٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)
١٢٥,١١١	٢٤٨,٧٦٤	
٣٤٨,٤٤٩	٤٥٦,٢٤٧	
		٢٠ / ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
		أذون الخزانة
		عوائد لم تستحق بعد
		مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٥٥٦,٢٧٦	١٠,٢٩٥,٥٤٦	إجمالي ( أ )
(١٢١,٦٩٣)	(١٦٥,٥٦٩)	
(٣٢,٧٠٢)	(٣٧,٥٩٧)	
١٢,٤٠١,٨٨١	١٠,٠٩٢,٣٨٠	
		- أدوات دين أخرى
		- مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥,١٢٤,٠٤٨	٤٦,٢٣٠,٧٦٤	إجمالي ( ب )
(٥٢,٠٨٧)	(٣٧,٢٢٦)	
٤٥,٠٧١,٩٦١	٤٦,١٩٣,٥٣٨	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ( أ + ب ) (٣)
٥٧,٤٧٣,٨٤٢	٥٦,٢٨٥,٩١٨	إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)
٩٠,٢٢٤,٦٨٨	٨٥,٢٩٨,٤٣٨	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م  
٢٠ - 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:

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

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١١٣,٧٥٠	٣٩٤,٤٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤٩٦,٠٢٦	٣٩,٤٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٩,٦٨٥,٧٧٠	١٢,١٢٢,٤٢٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(١٦٥,٥٦٩)	(١٢١,٦٩٣)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٥٩٧)	(٣٢,٧٠٢)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٠٩٢,٣٨٠</u>	<u>١٢,٤٠١,٨٨١</u>	إجمالي

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

د/٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

- بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة 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	
	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري		
%٢٤,٣٠	٢١٣,٣٨٩	١٣٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٣,٣٨٣	٥٦٤,٤٧٣	مصر	مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٣١٢,٤٣٦	١٦٩,٠٧٦	٢١١,٩٢٩	١١١,١٠٨	٦٥٨,١٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	٧٠,١٩٨	(٤١,١٦٢)	١٣٢,٢٠٧	١,٤٧٧,٢٦٦	١,٣٥٦,١٣٥	مصر	أشجار سبتي للتنمية والتطوير
%٢٥,٥١	١٨,٧١٤	(١٤٩,٧٦٠)	٦,٠٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٢,٤٧٤,٤٣٤	مصر	ارضك
%٤٠,٠٠	٢٤٩	٧	٦١٢	١٠٢	٧٤٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
%٤٨,٥٧	١,٦٩٧	١٣٨	٣,٠٢٧	٣,٤٢٣	٦,٤٥٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
	٦١٦,٦٨٣						الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري		
%٢٤,٣٠	١٧٨,٠٤١	١٣٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٣,٣٨٣	٥٦٤,٤٧٣	مصر	مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٢٥٢,٨١٩	١٤٦,٦٦٨	١٧٧,٥٠٤	٣٩,٤٣٩	٥٤١,٩٢٨	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	٧٠,١٩٨	(٣٠,٠٨٧)	٧٣,١٧٤	١,٣٢٠,٩٧٤	١,١٦٤,٤٥٩	مصر	أشجار سبتي للتنمية والتطوير
%٢٥,٥١	١٨,٧١٤	(٤٣,٥٥٠)	٤,٥٢٦	٤,١٧٣,٩٧٣	٤,١٧٤,٢٨٦	مصر	ارضك
%٤٠,٠٠	٢٤٩	١٣	٦٣٣	٢١٠	٨٣٥	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
%٤٨,٥٧	١,٥٤١	١٢٦	٢,٦٣٩	٣,٩٦١	٧,٩٤٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
	٥٢١,٥٦٢						الإجمالي

- تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية متاحة .

د/٢٠ هـ - أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري	
٢٥,٥٤٥	(٣٧٦)	(خسائر) أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٥١٨	٩٥,١٢١	أرباح استثمارات في شركات شقيقة
(٩٣,٩٩٧)	-	(خسائر) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦٦,٩٣٤)	٩٤,٧٤٥	الإجمالي

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

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٧١٦,٤٥١	١,٨٦٠,٤٨٠	الإيرادات المستحقة
٥٢,٧٤٠	٧٢,٥٠٤	المصروفات المقدمة
١٠٨,٦٤٠	٧٩,١٦٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٤٨,٩٤٨	٢,١٦٦,٥١٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٣٨,٨٩٤	٤٧,٧٠٤	التأمينات والعهد
٥٠	٣١	القرض الحسن
١,٠٦٥,٤٠٥	١,٠٠٢,٥٥٧	مشروعات تحت التنفيذ **
٤١٦,٢٦٠	٣٨٥,٢٣٦	أخرى
٩٧,٢١١	١٢٧,٧٩٢	مسدد تحت حساب الضرائب
<u>٣,٦٤٤,٥٩٩</u>	<u>٥,٧٤١,٩٨٦</u>	الإجمالي

\* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزي المصري بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م .

\*\* فيما يلي مكونات بند مشروعات تحت التنفيذ :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٩٣,٢٩٢	٩٢٧,١٩٨	فروع تحت التأسيس
٧١,٤٣٣	٧١,٤٨٠	شراء عدد ٢٢ وحدة بمشروع ارضك
٦٨٠	٣,٨٧٩	أخرى
<u>١,٠٦٥,٤٠٥</u>	<u>١,٠٠٢,٥٥٧</u>	الإجمالي

٢٢ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٧,٦٩٥	٧٦,٥٠٠	رصيد اول الفترة
٦٨,٧٨٩	١٠٤,٣٨٦	إضافات
(٣٩,٩٨٣)	(٤٢,٤٢٢)	استهلاك
<u>٧٦,٥٠١</u>	<u>١٣٨,٤٦٤</u>	الإجمالي

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

٢٣ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي وإنشاءات ومرافق	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٨٦٢,٠١١	٣٧٦,٣١٢	١,٠١٨,٢٣٧	١٠,١٤٥	١,٤٥٧,٣١٦	التكلفة
(١,٠٣١,٤٩٠)	(١٧٧,٨٢٠)	(٦٢١,٨٩٤)	(٦,٠٥١)	(٢٢٦,٢٢٥)	مجمع الإهلاك
١,٨٣٠,٠٢١	١٩٨,٤٩٢	٣٩٦,٣٤٣	٤,٠٩٤	١,٢٣١,٠٩١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٨٣٠,٠٢١	١٩٨,٤٩٢	٣٩٦,٣٤٣	٤,٠٩٤	١,٢٣١,٠٩١	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
(٣,٩٢٠)	-	-	-	(٣,٩٢٠)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١
٤٠٧,٦٣٣	٤٥,٩٧٣	٥٩,٠١٠	١٦,١١٠	٢٨٦,٥٤٠	التسويات على التكلفة
(٣,٧٢٩)	(٢,٧٤٣)	(٣٣٤)	٣٨٢	(١,٠٣٤)	إضافات
(١٢٩,٤٩٩)	(٦٢,٤٨٠)	(٤٤,١٨٢)	(٢,١٥٥)	(٢٠,٦٨٢)	استيعادات
٤,٢١٩	٢,٧٢٧	-	٤٦	١,٤٤٦	إهلاك السنة
٣٣٤	-	٣٣٤	-	-	اهلاك مستبعد
٢,١٠٥,٠٥٩	١٨١,٩٧٠	٤١١,١٧١	١٨,٤٧٧	١,٤٩٣,٤٤١	تعديلات على مجمع الإهلاك
٢,١٠٥,٠٥٩	١٨١,٩٧٠	٤١١,١٧١	١٨,٤٧٧	١,٤٩٣,٤٤١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣,٢٦١,٩٩٥	٤١٩,٥٤٣	١,٠٧٦,٩١٣	٢٦,٦٣٧	١,٧٣٨,٩٠٢	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١
(١,١٥٦,٩٣٦)	(٢٣٧,٥٧٣)	(٦٦٥,٧٤٢)	(٨,١٦٠)	(٢٤٥,٤٦١)	التكلفة
٢,١٠٥,٠٥٩	١٨١,٩٧٠	٤١١,١٧١	١٨,٤٧٧	١,٤٩٣,٤٤١	مجمع الإهلاك
٢,١٠٥,٠٥٩	١٨١,٩٧٠	٤١١,١٧١	١٨,٤٧٧	١,٤٩٣,٤٤١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢٧٧,٠٩٩	١٠٦,٥٥٠	١٣,٧٥٧	٦,٣٦٠	١٥٠,٤٣٢	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
(٤,٢٢٨)	(٣,٣٦١)	(٨٦٧)	-	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١
(١٠٨,٨٤١)	(٥٣,٠٣٠)	(٣٤,٤٦٠)	(٢,٢٢١)	(١٩,١٣٠)	إضافات
٣,٣٢٨	٢,٤٦١	٨٦٧	-	-	استيعادات
٢,٢٧٢,٤١٧	٢٣٤,٥٩٠	٣٩٠,٤٦٨	٢٢,٦١٦	١,٦٢٤,٧٤٣	إهلاك الفترة
٢,٢٧٢,٤١٧	٢٣٤,٥٩٠	٣٩٠,٤٦٨	٢٢,٦١٦	١,٦٢٤,٧٤٣	اهلاك مستبعد
٢,٢٧٢,٤١٧	٢٣٤,٥٩٠	٣٩٠,٤٦٨	٢٢,٦١٦	١,٦٢٤,٧٤٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
٣,٥٣٤,٨٦٦	٥٢٢,٧٣٢	١,٠٨٩,٨٠٣	٣٢,٩٩٧	١,٨٨٩,٣٣٤	الرصيد في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
(١,٢٦٢,٤٤٩)	(٢٨٨,١٤٢)	(٦٩٩,٣٣٥)	(١٠,٣٨١)	(٢٦٤,٥٩١)	التكلفة
٢,٢٧٢,٤١٧	٢٣٤,٥٩٠	٣٩٠,٤٦٨	٢٢,٦١٦	١,٦٢٤,٧٤٣	مجمع الإهلاك
٢,٢٧٢,٤١٧	٢٣٤,٥٩٠	٣٩٠,٤٦٨	٢٢,٦١٦	١,٦٢٤,٧٤٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

٢٤ - إستثمارات عقارية

الإجمالي	المباني	الأراضي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥,٤٠٠	٧,٠٠٠	١٨,٤٠٠	التكلفة
(٧٩٣)	(٧٩٣)	-	مجمع الإهلاك
٢٤,٦٠٧	٦,٢٠٧	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤,٦٠٧	٦,٢٠٧	١٨,٤٠٠	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
٢٠٠	٢٠٠	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١
(١٤١)	(١٤١)	-	الإضافات
٢٤,٦٦٦	٦,٢٦٦	١٨,٤٠٠	تكلفة الإهلاك
٢٥,٦٠٠	٧,٢٠٠	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٩٣٤)	(٩٣٤)	-	التكلفة
٢٤,٦٦٦	٦,٢٦٦	١٨,٤٠٠	مجمع الإهلاك
٢٤,٦٦٦	٦,٢٦٦	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٤,٦٦٦	٦,٢٦٦	١٨,٤٠٠	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
(١٠٨)	(١٠٨)	-	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١
٢٤,٥٥٨	٦,١٥٨	١٨,٤٠٠	تكلفة الإهلاك
٢٤,٥٥٨	٦,١٥٨	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٥,٦٠٠	٧,٢٠٠	١٨,٤٠٠	التكلفة
(١,٠٤٢)	(١,٠٤٢)	-	مجمع الإهلاك
٢٤,٥٥٨	٦,١٥٨	١٨,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢



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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	
٦٠١,٠٨١	٨٠٥,٣١٢	حسابات جارية
٤٥٠,٠٠٠	٢,١١٠,٧٨٩	ودائع
١,٠٥١,٠٨١	٢,٩١٦,١٠١	الأجمالي
٩٦١,٤١٤	١,٣٧٥,١٥٠	بنوك محلية
٨٩,٦٦٧	١,٥٤٠,٩٥١	بنوك خارجية
١,٠٥١,٠٨١	٢,٩١٦,١٠١	الأجمالي
٨٩,٦٦٧	٨٤,٢٤٢	أرصدة بدون عائد
٤٥٠,٠٠٠	٢,١١٠,٧٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
٥١١,٤١٤	٧٢١,٠٧٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٠٥١,٠٨١	٢,٩١٦,١٠١	الأجمالي

٢٦ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	
٨,٨٢٨,٦٥٩	٩,٧٦٤,٣٤٣	حسابات تحت الطلب
٥٧,٥١٥,٩٣٨	٥٩,٩٤٦,٨٩٤	حسابات لأجل وبإخطار
٤٢,٨٤٧,٧٥٤	٤٥,٧٤٨,٨١٢	شهادات ادخار
٢٣١,٦٥٣	٥٥٤,٥٠٦	أخرى *
١٠٩,٤٣٤,٠٠٤	١١٦,٠١٤,٥٥٥	الاجمالي
٢,٨١٣,٦٤١	٣,٧٦٧,٥٦٥	حسابات مؤسسات
١٠٦,٦٢٠,٣٦٣	١١٢,٢٤٦,٩٩٠	حسابات أفراد
١٠٩,٤٣٤,٠٠٤	١١٦,٠١٤,٥٥٥	الاجمالي
٩,٠٧٠,٣١٢	١٠,٣١٨,٨٤٩	أرصدة بدون عائد
١٠٠,٣٦٣,٦٩٢	١٠٥,٦٩٥,٧٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٠٩,٤٣٤,٠٠٤	١١٦,٠١٤,٥٥٥	الاجمالي

\* 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 .

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	
٢,٧١٣,١٧٤	٣,٣٣٤,٥١٩	عوائد مستحقة
١١,٩٤٥	١١,٠١٦	مصرفات مستحقة
١٨٠,٣١٠	١١٢,٥٠٠	الزكاة المستحقة شرعا
٧٢,١٤٥	٩٩,١٣٥	توزيعات مساهمين
٣٩١,٧٤٠	٨١٤,٧٨٣	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٣٦٩,٣١٤	٤,٣٧١,٩٥٣	الاجمالي

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

٢٨ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٦,٠٦٣	١٢٣,٣٧٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢,٤٨٩	-	تعديل رصيد اول الفترة/السنة
٨٨,٥٥٢	١٢٣,٣٧٥	رصيد بعد التعديل
(٣٠)	٦٩٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥,٠٧٨)	(١٧,٢١٣)	المستخدم خلال الفترة / السنة
٧٠,٠٤٣	٢١٨,٢٩١	المكون من المخصصات
(٣٠,١١٢)	(٩,٤٦٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
١٢٣,٣٧٥	٣١٥,٦٨٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٢٩ - رأس المال وأسهم الخزينة

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

عدد الأسهم	أسهم عادية بالآلاف جنيه مصري	اسهم خزينة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	
٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٩,٨٩٢)	٥,٦٦٧,٦١٧	الرصيد في أول الفترة
٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٩,٨٩٢)	٥,٦٦٧,٦١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٠ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٤٦,١٨٤	١,٩١٤,٤٧٤	احتياطي قانوني (عام)
٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣	احتياطي رأسمالي *
١,٨٠٣,٩٤١	١,٨٢٣,٤٥٦	احتياطي القيمة العادلة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام
٣,٧٠٩,٩١٢	٣,٩٩٧,٧١٧	إجمالي

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

٣٠ / أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٣٠ / ب - احتياطي قانوني (عام)

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

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

٣٠ - الاحتياطات (تابع)

٣٠ / ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري
٢٢,٦٨٣	٢٥,٢٣٣
٢,٥٥٠	-
<u>٢٥,٢٣٣</u>	<u>٢٥,٢٣٣</u>

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

٣٠ / د - احتياطي القيمة العادلة

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

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

\* المحول للأرباح المحتجزة نتيجة إعادة تبويب احد الاصول لمحفظه استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

٣٠ / هـ - احتياطي المخاطر العام

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

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

٣٠ / و - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري
٧,٤١٩,٥٢٢	٨,٥١٢,٣٩٤
١٠,٨٣٦	٨,٠٥٨
(٢١١,٨٧٦)	(١,٠٢٥,٢٦٦)
١٢٥,٣٥٢	-
١,٨٦٢	-
(٢٠٥,٥٧١)	(٢٦٨,٢٩٠)
(٢,٥٥٠)	-
(١,٥٩٠,٦٤٤)	-
٢,٩٦٥,٤٦٣	٢,٥٤٨,٥٣٣
<u>٨,٥١٢,٣٩٤</u>	<u>٩,٧٧٥,٤٢٩</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة  
المحول من احتياطي القيمة العادلة للأرباح المحتجزة  
توزيعات أرباح  
تسويات شركات تابعة  
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك  
محول إلى الاحتياطي القانوني  
محول إلى الاحتياطي رأسمالي  
المحول من الأرباح المحتجزة لزيادة رأس المال  
صافي أرباح الفترة / السنة  
صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة

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

٣١ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
١,٣٢٥,٩٤١	١,٤٥٣,٣٢٦	أرصدة لدى البنوك
١٥,٤٢٧,٨٧٤	٢٢,٣٣٦,٩٨٠	أذون خزانة
١,٠٥٢,٧٩٠	١٢,٤٥٧,٣٦٧	الإجمالي
<u>١٧,٨٠٦,٦٠٥</u>	<u>٣٦,٢٤٧,٦٧٣</u>	

٣٢ - 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 :

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

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري

مشاركات ومراجحات ومضاربات وتسهيلات للملاء

٢,٦٨٥	٦,٢٤٨	أول الفترة / السنة المالية
٤,٣٨١	-	مشاركات ومراجحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
(٨١٨)	(٤,٥٧٩)	مشاركات ومراجحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
<u>٦,٢٤٨</u>	<u>١,٦٦٩</u>	آخر الفترة / السنة
٨٧٥	١,٥٤٤	عائد المشاركات والمراجحات والمضاربات *

\* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

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

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

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

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

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

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م 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 الدولى ( ذو العائد التراكمى)

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

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

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م 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 ٢٠٢٢م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

### ٣٥- 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 والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة .

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