

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الموافق ١ ذو الحجة ١٤٤٣ هـ

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أداءه المالي المستقل وتدقيقه النقدي المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات



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

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م الموافق ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
٩,٦٤٠,٩٤٣	١٠,٠١٧,١٣١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٦٣١,٢٦٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١١,٩٣٣,٥٠٥	١٠,٥٤٤,١٧٨	(١٧)	مشاركات ومراحيات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية
٢٨,٣٩٦,٢٩٦	٢٨,٦٧٨,١١٢	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٤,١١٤	٤٤٨,١١٩	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	٦٠,٠٩٥,٤١٦	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٧٤,٥٦٧	١,٢١٨,٤٧٩	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧٦,٢٦٤	١٢٢,٠٤٩	(١٩)	أصول غير ملموسة
٣,٣٧٢,٠٩٩	٥,٧١٦,٧٠٠	(٢٠)	أصول أخرى
-	١٠٢,٩٥٦		أصول ضريبية مؤجلة
١,٥٣٩,٤٤٧	١,٧١٩,٤٣٩	(٢١)	أصول ثابتة
<u>١٣٠,٩٨٢,٤٨٢</u>	<u>١٣٨,٢٩٣,٨٤٣</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥٣٩,٦٦٧	١٦٨,٥٢٣	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٩,٥٦٠,١٥١	١١٥,٤٩٦,٣٢١	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٣,١٧٨,٠٣٤	٣,٩٢٢,٢٧٠	(٢٤)	التزامات أخرى
٣٣,٥٧٩	١٩١,٤٠٣	(٢٥)	مخصصات أخرى
١,٧٧٧	-		التزامات ضريبية مؤجلة
٦٢٦,٢٢٧	٧٧٠,٨٦٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>١١٣,٩٣٩,٤٣٥</u>	<u>١٢٠,٥٤٩,٣٨١</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٣,٧٠٩,٩١٢	٣,٩٠٤,١٣٥	(٢٧)	احتياطيات
٧,٦٥٥,٦٢٦	٨,١٦٢,٨١٨	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة/السنة)
<u>١٧,٠٤٣,٠٤٧</u>	<u>١٧,٧٤٤,٤٦٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٣٠,٩٨٢,٤٨٢</u>	<u>١٣٨,٢٩٣,٨٤٣</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي
صبحي حسين منصور

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م الموافق ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ

من ١ يناير ٢٠٢٢م	من ١ أبريل ٢٠٢٢م	من ١ يناير ٢٠٢١م	من ١ أبريل ٢٠٢١م	إيضاح رقم	
٥,٧٤٩,٤٤٣	٢,٩٠٠,٦٨٩	٥,٠٨٥,٧٠٤	٢,٦١٩,٨٣٧	(٦)	عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة
(٣,٥٢٨,٢١٧)	(١,٩٥٧,٩٢٨)	(٢,٥٦٥,٥٧٤)	(١,٣٥٥,٤٥٢)	(٦)	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
٢,٢٢١,٢٢٦	٩٤٢,٧٦١	٢,٥٢٠,١٣٠	١,٢٦٤,٣٨٥	(٦)	صافي الدخل من العائد
١٣٠,٨٤١	٦٩,٥٨٩	١٠٠,٥٠٧	٤٩,٥٩٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
١٣٢,٨١٢	١٣١,٧١٩	٥١,٥٢٦	٥١,٥٢٦	(٨)	توزيعات الأرباح
٤٣,٤٠٢	(٣٣,١٩٣)	١٦,٣٨٦	٢,٥٣٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٨,٥٤١ (هـ/١٨)	١,٠٨٢	(٥٩,٩٨٠)	(٦٣,١٥٩)		أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣٥,٥٤٢) (١٠)	١٥٥,٠٩٢	(١٩٦,٨٤٦)	(٩٠,٢٤٧)		(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار
(٧٥٠,٢٢٧) (١١)	(٣٥٢,٥٩٨)	(٥٨٠,٩٥٥)	(٣١٠,٤١٧)		مصروفات إدارية
(٧٥,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)		الزكاة المستحقة شرعا
٨١٦,٦٤٥ (١٢)	٧٣,٣٧٦	٢٩,١٢٦	(٣١٧)		إيرادات تشغيل أخرى
٢,٥٠٢,٦٩٨	٩٥٠,٣٢٨	١,٨٠٩,٨٩٤	٨٦٨,٩٠٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٥٥,٦٤٩) (١٣)	(٣٩١,٤٩١)	(٧٩٤,٨٥٥)	(٣٩١,٤٢٦)		(مصروفات) ضرائب الدخل
١,٧٤٧,٠٤٩	٥٥٨,٨٣٧	١,٠١٥,٠٣٩	٤٧٧,٤٧٤		صافي أرباح الفترة
٢,٧١٢ (١٤)		١,٨٦٢			نصيب السهم في الربح (جنيه)

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي
صبحي حسين منصور

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م الموافق ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ

من ١ يناير ٢٠٢٢م	من ١ أبريل ٢٠٢٢م	من ١ يناير ٢٠٢١م	من ١ أبريل ٢٠٢١م
١,٧٤٧,٠٤٩	٥٥٨,٨٣٧	١,٠١٥,٠٣٩	٤٧٧,٤٧٤
صافي أرباح الفترة			
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>			
(٤,٩١٤)	(١٤٤,٩٨٥)	(٤٩,٩٤٧)	٣٤,٣٤٠
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>			
(٧٠,١١٣)	٥٦,٣٧٧	(٧٢,٥٠١)	٢,٢٨٥
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٩٦٠	١,٢٢٥	(٢,٥٥٥)	(٤٢٤)
صافي التغير في الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(٧٤,٠٦٧)	(٨٧,٣٨٣)	(١٢٥,٠٠٣)	٣٦,٢٠١
اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة			
١,٦٧٢,٩٨٢	٤٧١,٤٥٤	٨٩٠,٠٣٦	٥١٣,٦٧٥
اجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م الموافق ١ ذو الحجة ١٤٤٣ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	المحول تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	
١٧,٠٤٣,٠٤٧	٢,٦٨٢,٩٠٤	٤,٩٧٢,٧٢٢	٢,٧٠٩,٩١٢	-	٥,٦٧٧,٥٠٩	
(٦٦,٠٠٩)	-	٨,٠٥٨	(٧٤,٠٦٧)	-	-	(٦/٢٧)
(٩٧٩,٦٢٥)	(٩٧٩,٦٢٥)	-	٢٦٨,٢٩٠	-	-	
-	(٢٦٨,٢٩٠)	-	-	-	-	
-	(١,٤٣٤,٩٨٩)	١,٤٣٤,٩٨٩	-	-	-	
١,٧٤٧,٠٤٩	١,٧٤٧,٠٤٩	-	-	-	-	
١٧,٧٤٤,٤٦٢	١,٧٤٧,٠٤٩	٦,٤١٥,٧٦٩	٣,٩٠٤,١٣٥	-	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٨)(٢٧)(٢١)
١٤,٣٨٧,٧٤٣	٢,٠٥٨,٢٥٦	٤,٨٧٦,٠٩٠	٣,٣٦٦,٥٣٢	-	٤,٠٨٦,٨٦٥	
(١٢٠,٨٥٢)	-	٤,١٥١	(١٢٥,٠٠٣)	-	-	(٦/٢٧)
(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)	-	-	-	-	
-	(٢٠٥,٥٧١)	-	٢٠٥,٥٧١	-	-	
-	(٢,٥٥٠)	-	٢,٥٥٠	-	-	
٢,٣١٩	-	-	٢,٣١٩	-	-	
-	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	١,٥٩٠,٦٤٤	-	
-	(١,٦٧٤,٥٧٨)	١,٦٧٤,٥٧٨	-	-	-	
١,٠١٥,٠٣٩	١,٠١٥,٠٣٩	-	-	-	-	
١٥,١٠٨,٦٩٢	١,٠١٥,٠٣٩	٤,٩٦٤,١٧٥	٣,٤٥١,٩٦٩	١,٥٩٠,٦٤٤	٤,٠٨٦,٨٦٥	(٢٨)(٢٧)(٢١)

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢ م
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
توزيعات أرباح
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
المحول إلى احتياطي رأسمالي
المحول إلى احتياطي مخاطر شبكة عن اصول ائت ملكيتها للبنك
المحول تحت حساب زيادة رأس المال
المحول إلى أرباح محتجزة
صافي أرباح الفترة
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م الموافق ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ

٣٠ يونيو ٢٠٢١م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٨٠٩,٨٩٤	٢,٥٠٢,٦٩٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٨,٩٥٦	٧٤,٤١٥	(١٩,٢١)	صافي الأرباح قبل الضرائب
٢٤٩,٣٦٠	٦٧,٦٨٥		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٣٢)	٥٢١	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
(١٢,٩٣٠)	١٥٨,٨٠٨	(٢٥)	اضمحلال الأصول
(٢١,٤٤٣)	(١٨,٥٤١)	(٥/١٨)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥١,٥٢٦)	(١٣٢,٨١٢)	(٨)	عبء (رد) مخصصات أخرى
٢,٠٣٢,٢٧٩	٢,٦٥٢,٧٧٤		(أرباح) استثمارات مالية
			توزيعات أرباح
(٧٨١,٣٩٢)	(٣٩٥,٩٩٤)	(١٥)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
١,١٠٩,٦٩٥	٨,٨٧٤,٩٤٦	(ج/١٨)	صافي التغير في الأصول والالتزامات
٧,٠٢٥	(٤,٠٠٥)	(ب/١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٢١١,٧١٥)	٣,٣٩٩,٥١٦	(٢٠,١٧)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٥٧٣,٤٥٣)	(٤,٣٧٠,٦٢٦)	(٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٣٢,٠٦٨	(٣٧١,١٤٤)	(٢٢)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء *
١٣,١٢٦	(١٠٢,٩٥٦)		أصول أخرى
٦,٧٩١,٦٩٥	٥,٩٣٦,١٧٠	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٧٩٤,٣٣١)	(٦١١,٠١٢)		(أصول) التزامات ضريبة مؤجلة
١٥٨,٧٧٥	٧٤٤,٢٣٦	(٢٤)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
٧,٠٨٣,٧٧٢	١٥,٧٥١,٩٠٥		ضرائب دخل مسددة
			التزامات أخرى
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٧٥,٥٩٨)	(٢٢٨,٩٨٦)	(٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٨,٢٢٥)	(٧١,٢٠٦)	(١٩)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥١,٥٢٦	١٣٢,٨١٢	(٨)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٦٩,٨٤٥)	(٥٨٧,٦٥٤)	(١/١٨)	توزيعات أرباح
(١٢٩,٩٩٢)	٧٣,٤٨٨	(٥/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر *
(٣,٦٠٨,٤١٥)	(٢,٥١٩,٧٩٠)	(ج/١٨)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٣,٨٦٠,٥٤٩)	(٣,٢٠١,٣٣٦)		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(١٥٦,٠٦٦)	(٩٧٩,٦٢٥)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٥٦,٠٦٦)	(٩٧٩,٦٢٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة *
٣,٠٦٧,١٥٧	١١,٥٧٠,٩٤٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٦,٦٨١,٢٧٥	٢٠,١٧١,٣٣٠		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٩,٧٤٨,٤٣٢	٣١,٧٤٢,٢٧٤		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٩,٧٠٨,٣٧٠	١٠,٠١٧,١٣١		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
١٥,٣٩٠,٧٠٨	١٩,٦٣١,٢٦٤		ونتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٧,٠٨٥,٢٤٩	٣٤,٠٤٦,٠٨٢		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٨,٤٩٢,٦٠٣)	(٨,٧٤٩,٥٥٣)		أرصدة لدى البنوك
(٣٣,٩٤٣,٢٩٢)	(٢٣,٢٠٢,٦٥٠)		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
١٩,٧٤٨,٤٣٢	٣١,٧٤٢,٢٧٤	(٢٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
			أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
			النقدية وما في حكمها

* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:
- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومراجعات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بيند أصول أخرى بمبلغ ٢,٠٢٥,٤٤٢ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون مدعومة بمبلغ ٢٥,٦٠٧ ألف جنيه مصري للعملاء .
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى فروق التقييم والتي أدرجت بيند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٧٤,٠٦٧ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ١٨,٥٤١ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع استثمارات مالية .
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنات توزيعات بيند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٩٧٩,٦٢٥ ألف جنيه مصري .

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١ - معلومات عامة

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

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

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من مجلس الإدارة باجتماعه بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٢ م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

ب - الشركات التابعة والشقيقة

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

ج / ١ الشركات التابعة

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

ج / ٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

د - التقارير القطاعية

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٨,٨٠٢٨ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٢م والدولار = ١٥,٧١٦٧ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل 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 وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

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

و - الأصول المالية

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

تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الأصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول الماليه وتدفعاتها النقديه التعاقدية . ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقديه في تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية في تواريخ محددته والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
- عند الاعتراف الاولي بالاستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

و١/ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

و٢/ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

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

٣/و الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر 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 المعطن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

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

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

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

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

٥/٥ السياسة المالية

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

١/٥/١ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

يحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

و/٢/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

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

و/٣/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال :

- هيكله مجموعته من الأنشطة مصممه لاستخراج مخرجات محدد
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

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 .

د / ١ / تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

د / ٢ / تغطية التدفقات النقدية

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

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

د / ٣/ تغطية صافي الاستثمار

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

د / ٤/ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين آخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفه المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى 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 أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

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

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول الماليه التي بها زياده جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هي الخسائر الائتمانية المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع 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 متوقعه على مدى الحياه.

ل / ١ / السياسه الماليه

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

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

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

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

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

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

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

ل ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل ٣/ المعايير الكمية:

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

ل ٤/ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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.

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشر وط التالية:
استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة،
الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم .

غ- الاستثمارات العقارية

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

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

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

م/٢ برامج الحساب الآلي

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

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

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

ع/١ الاستئجار

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

ع/٢ التأجير

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

ف - النقدية وما في حكمها

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

ص - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن 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 أي التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصرفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات .

ر - ضرائب الدخل

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تبويب عناصر الاصول والالتزامات الماليه بأرقام المقارنه .

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

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

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

فئات المخاطر :

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

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

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

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

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

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

١/٣ - خطر الائتمان

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

١/٤ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة 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 والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		تقييم البنك للعملاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٥٥,٣	٧٣,٤	٥٩,١	٧٠,٦	ديون جيدة
٨,٧	٢٣,٠	٦,٧	٢٥,٨	المتابعة العادية
٠,١	٠,١	-	-	المتابعة الخاصة
٣٥,٩	٣,٥	٣٤,٢	٣,٦	ديون غير منتظمة
<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>100%</u>	

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

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

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب 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 (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

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

(بالألف جنيه مصري)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥)	-	-	٣,٠٣٦	-	-	٣,٠٣٦
(١٦)	٢	-	٣,٦٨٦	-	-	٣,٦٨٨
(١٧)	-	٩٠,٩٥٤	-	٥٨٦,٨٩٩	١٥٩,٨٥٢	٨٣٧,٧٠٥
(د/٢٧)	٧,١٧٤	-	-	-	-	٧,١٧٤
(ج/١٨)	١١٣,٦٣٦	-	-	-	-	١١٣,٦٣٦
(٢٥)	-	٨٠١	-	١,٦٢٤	٥,٤٠١	٧,٨٢٦
	١٢٠,٨١٢	٩١,٧٥٥	٦,٧٢٢	٥٨٨,٥٢٣	١٦٥,٢٥٣	٩٧٣,٠٦٥

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري (١٥)
أرصدة لدى البنوك (١٦)
مشاركات ومرايحات ومضاربات مع العملاء (١٧)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (د/٢٧)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (ج/١٨)
مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٣,٥٧٧ الف جم) (٢٥)
إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(بالآلاف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

٥/ مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء

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

مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء	تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
١٣,٣٣٤,٩٧٨	١١,٨٣٧,٦٣٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٧,١٧١	٢,٩١٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
<u>٤٨٥,٣٢٦</u>	<u>٤٤٠,١١٥</u>	محل اضمحلال
١٣,٨٢٧,٤٧٥	١٢,٢٨٠,٦٥٨	الإجمالي
		يخصم:
(١,٠٤٩,٣٢٧)	(٨٩٨,٧٧٥)	الإيرادات المقدمة
<u>(٨٤٤,٦٤٣)</u>	<u>(٨٣٧,٧٠٥)</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١١,٩٣٣,٥٠٥</u>	<u>١٠,٥٤٤,١٧٨</u>	الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

تحليل اجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي
جيدة	٥,٩٩٣,٢١٣	٢,٦٨٢,٠٥٦	-	٨,٦٧٥,٢٦٩
المتابعة العادية	٢٢٠	٣,١٦٢,١٤٤	-	٣,١٦٢,٣٦٤
المتابعة الخاصة	-	٢,٩١٠	-	٢,٩١٠
غير منتظمة	-	٢٢٥,١٥١	٢١٤,٩٦٤	٤٤٠,١١٥
الإجمالي	٥,٩٩٣,٤٣٣	٦,٠٧٢,٢٦١	٢١٤,٩٦٤	١٢,٢٨٠,٦٥٨

تحليل اجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٩٠,٩٣٨	٤٠٣,٨٦١	-	٤٩٤,٧٩٩
المتابعة العادية	١٦	٥٦,٠٩٦	-	٥٦,١١٢
المتابعة الخاصة	-	١٢٥	-	١٢٥
غير منتظمة	-	١٢٦,٨١٧	١٥٩,٨٥٢	٢٨٦,٦٦٩
الإجمالي	٩٠,٩٥٤	٥٨٦,٨٩٩	١٥٩,٨٥٢	٨٣٧,٧٠٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٢٦٤,٥٥٥	٢٠٣,٦٨١	-	٤٦٨,٢٣٦
المتابعة العادية	٢٦	٧٣,٠٧٦	-	٧٣,١٠٢
المتابعة الخاصة	-	٤٥٧	-	٤٥٧
غير منتظمة	-	١٦٥,٣٦٧	١٣٧,٤٨١	٣٠٢,٨٤٨
الإجمالي	٢٦٤,٥٨١	٤٤٢,٥٨١	١٣٧,٤٨١	٨٤٤,٦٤٣

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		(بالألف جنيه مصري)	
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
-	٦٥١,٢٣٨	٦٥١,٢٣٨	AA- إلى AA+
-	١,٣١٤,٩٣٣	١,٣١٤,٩٣٣	A- إلى A+
٣٥,١٥٢,٢٩٢	٤٨,٤٢٢,٣٧٣	٨٣,٥٧٤,٦٦٥	أقل من A-
٣٥,١٥٢,٢٩٢	٥٠,٣٨٨,٥٤٤	٨٥,٥٤٠,٨٣٦	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		(بالألف جنيه مصري)	
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
-	٤٧٧,٩٧٤	٤٧٧,٩٧٤	AA- إلى AA+
-	١,٣٣٤,٨٩٣	١,٣٣٤,٨٩٣	A- إلى A+
٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٥,٩١٢,٢٠٠	٧٩,٩٣٦,١٣٦	أقل من A-
٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٧,٧٢٥,٠٦٧	٨١,٧٤٩,٠٠٣	الإجمالي

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	طبيعة الأصل
٢,٠٧٣,٣٢٨	وحدات سكنية وإدارية وفيلات وإراضى
٥٥٢	استرداد عدد ١ فيلا
(٤٣٧)	بيع عدد ٢ شقة
(٤٨,٠٠١)	بيع عدد ١٧ فيلا
٢,٠٢٥,٤٤٢	الإجمالي

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

القطاعات الجغرافية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	
١٠,٥٤٤,١٧٨	-	-	-	١٠,٥٤٤,١٧٨	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
					استثمارات مالية :
٢٨,٦٧٨,١١٢	٨٦٩,٤٧٢	١,٠٨٤,٦١٣	٦٦١,٦٨٣	٢٦,٠٦٢,٣٤٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤٨,١١٩	-	١٠٦,٩٤٦	٢٥٣,٦٤١	٨٧,٥٣٢	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠,٠٩٥,٤١٦	١٥٠,٢٠٢	٢,١٣١,٥٠٣	-	٥٧,٨١٣,٧١١	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٧١٦,٧٠٠	-	١٨,٠٣٥	-	٥,٦٩٨,٦٦٥	أصول أخرى
<u>١٠٥,٤٨٢,٥٢٥</u>	<u>١,٠١٩,٦٧٤</u>	<u>٣,٣٤١,٠٩٧</u>	<u>٩١٥,٣٢٤</u>	<u>١٠٠,٢٠٦,٤٣٠</u>	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
<u>٩٩,٨٢٣,٣٥٧</u>	<u>٨٠٦,٥٨٠</u>	<u>٢,٧٣٦,٤٤٠</u>	<u>٧٢٢,٩١٦</u>	<u>٩٥,٥٥٧,٤٢١</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

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

٩/ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(بالآلاف جنيه مصري)	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:	استثمارات مالية :
١٠,٥٤٤,١٧٨	١,٧٥٩,٨٩١	٨٧١,٣٦٠	-	-	٦٩٥,٣٥٩	١,٦٦٢,٤٢٥	٤,٩٤٢,٢١٧	٦١٢,٩٢٦	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:	استثمارات مالية :
٢٨,٦٧٨,١١٢	-	٢,٠٤٦,٥٩٦	٢٤,٢٦٨,١٧٨	٢٠٧,٢٤٢	١,٠٠٧,٦٩١	٥٩٧,٩٧٦	٥٥٠,٤٢٩	-	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٤٨,١١٩	-	١٩٤,٤٧٩	-	-	٢٥٣,٦٤٠	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٠,٠٩٥,٤١٦	-	-	٥٩,٧١٩,٤٦٧	-	-	-	-	٣٧٥,٩٤٩	- بالتكلفة المستهلكة	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٧١٦,٧٠٠	-	-	-	-	-	٩٦٤,٤٧٠	-	٤,٧٥٢,٢٣٠	أصول أخرى	أصول أخرى
١٠٥,٤٨٢,٥٢٥	١,٧٥٩,٨٩١	٣,١١٢,٤٣٥	٨٣,٩٨٧,٦٤٥	٩٠٢,٦٠١	٣,٨٨٨,٢٢٦	٥,٥٤٠,١٩٣	٦,٢٩١,٥٣٤	٦,٢٩١,٥٣٤	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٩٩,٨٢٣,٣٥٧	١,٤٨٤,٥٨٢	١,٩٠١,٧٩٢	٧٩,٢٥٧,٥٢٩	٦٨٣,٢٠٨	٥,٠٣٤,٧٠٤	٥,٩٩٠,٣٤٩	٥,٤٧١,٦٩٣	٥,٤٧١,٦٩٣	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

٣/ب - خطر السوق

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

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)

١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٣,٧٨١,٧٦٥	٣٨,٥٣٧,٩١٤	٣٧,٠١٩,٢٨٦	٣٣,٧٨١,٧٦٥	٦٤,١٠٨,٥٩٦	٤٤,٩٢٦,١٦٦	خطر أسعار الصرف
٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	٢٦,٧٦٥,٤٢٣	٣١,٣٧١,٦٢١	٢٩,٠٦٧,٢١٨	خطر سعر العائد
٩,١٠٦,٧٠٠	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,٣٧١,٠٣٢	٩,١١٨,٤٩٠	١٠,٩٦٥,٣٩٠	١٠,١٧٩,٤١٠	خطر أدوات الملكية
٦٩,٣٧٧,١٦١	٧٧,٥٣٢,٣٠٦	٧٣,٦٦٧,٠٩٨	٦٩,٦٦٥,٦٧٨	١٠٦,٤٤٥,٦٠٧	٨٤,١٧٢,٧٩٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)

١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٤٣,٥٧٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٩٣,٤٩٤	٣٢٠,٤٤٣	٣٩٨,٦٣٥	٣٧٦,٠٦٦	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
٣٤٣,٥٧٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٩٣,٤٩٤	٣٢٠,٤٤٣	٣٩٨,٦٣٥	٣٧٦,٠٦٦	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)

١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٣,٣٨٣,٦١٨	٣٨,١٣٩,٨٠١	٣٦,٦٢٥,٧٩٣	٣٣,٣٨٣,٦١٨	٦٣,٧٤٦,٨٥٩	٤٤,٥٥٠,١٠٠	خطر أسعار الصرف
٢٦,٤٨٨,٦٩٦	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	٢٦,٧٦٥,٤٢٣	٣١,٣٧١,٦٢١	٢٩,٠٦٧,٢١٨	خطر سعر العائد
٩,١٠٦,٧٠٠	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,٣٧١,٠٣٢	٩,١١٨,٤٩٠	١٠,٩٦٥,٣٩٠	١٠,١٧٩,٤١٠	خطر أدوات الملكية
٦٨,٩٧٩,٠١٤	٧٧,١٣٤,١٩٣	٧٣,٢٧٣,٦٠٥	٦٩,٢٦٧,٥٣١	١٠٦,٠٨٢,٨٧٠	٨٣,٧٩٦,٧٢٨	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٧٨٤,٧١٧	٤,٠٦٤,٥٤٩	٨٣,٥٥٦	١٣,٧٤١	٧٠,٥٦٨	١٠,٠١٧,١٣١
أرصدة لدى البنوك	٥,٥٦٧,٧٩٠	١٢,٣٨٧,٣٦٠	٢٢٧,٥٨٥	١٤٣,٤٣٥	١,٣٠٥,٠٩٤	١٩,٦٣١,٢٦٤
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء استثمارات مالية :	٩,٠٢٤,٢٥٨	١,٤٧٠,٦٥٣	٤٩,٢٦٧	-	-	١٠,٥٤٤,١٧٨
بالتقييم العادل من خلال الدخل الشامل	٢٤,٢٧٦,٧٤٩	٣,٥٦٥,٠٧٧	٧٦٠,٩٥٤	-	٧٥,٣٣٢	٢٨,٦٧٨,١١٢
بالتقييم العادل من خلال الأرباح والخسائر	٨٧,٥٣٢	٢٥٣,٦٤٠	-	-	١٠٦,٩٤٧	٤٤٨,١١٩
بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٣٧٠,٦٤٨	١٩,٧٢٤,٧٦٨	-	-	-	٦٠,٠٩٥,٤١٦
أصول مالية أخرى	٥,٥٦٩,٠٦٣	١٦٣,٤١٠	١,٦٥٤	٧٩٢	(١٨,٢١٩)	٥,٧١٦,٧٠٠
إجمالي الأصول المالية	٩٠,٦٨٠,٧٥٧	٤١,٦٢٩,٤٥٧	١,١٢٣,٠١٦	١٥٧,٩٦٨	١,٥٣٩,٧٢٢	١٣٥,١٣٠,٩٢٠

الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣,٩٢٣	٥١,٥٧٩	٣٨٨	٥	١٠٢,٦٢٨	١٦٨,٥٢٣
الأوعية الادخارية	٨٠,١٨٥,٧٨٧	٣٢,٦٣٥,٩٤٢	١,٠٨٧,٥٢٩	١٦٢,٢٠٤	١,٤٢٤,٨٥٩	١١٥,٤٩٦,٣٢١
التزامات مالية أخرى	٣,٧٤٠,٥٧٩	١٨٢,٣١٨	٢,٢٦٠	(٢,٩١٣)	٢٦	٣,٩٢٢,٢٧٠
إجمالي الالتزامات المالية	٨٣,٩٤٠,٢٨٩	٣٢,٨٦٩,٨٣٩	١,٠٩٠,١٧٧	١٥٩,٢٩٦	١,٥٢٧,٥١٣	١١٩,٥٨٧,١١٤
صافي المركز المالي	٦,٧٤٠,٤٦٨	٨,٧٥٩,٦١٨	٣٢,٨٣٩	(١,٣٢٨)	١٢,٢٠٩	١٥,٥٤٣,٨٠٦
ارتباطات متعلقة بالتوظيف في نهاية سنة المقارنة	٣٩٢,٧٣٩	١,٣٥٩,٩٨٤	٢٥,٦٩١	-	١,١٤١	١,٧٧٩,٥٥٥
إجمالي الأصول المالية	٩١,٣٧٧,١٩٧	٣٤,٤٢٥,٥٤٨	١,٠١١,٠٣٠	١٤٤,٦٦٢	١,١٤٣,٧٦٧	١٢٨,٠٩٢,٢٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٨٤,٣٠٧,٨٨٠	٢٦,٧١٢,٠٦١	٩٥٦,٩٦١	١٤٨,٠٣٦	١,١٥٢,٩١٤	١١٣,٢٧٧,٨٥٢
صافي المركز المالي	٧,٠٦٩,٣١٧	٧,٧١٣,٤٨٧	٤٤,٠٦٩	(٣,٣٧٤)	(٩,١٤٧)	١٤,٨١٤,٣٥٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

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

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

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

(بالألف جنيه مصري)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م					
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
							الأصول المالية
١٠,٠١٧,١٣١	٦,٥٢٣,٢٨١	-	-	-	-	٣,٤٩٣,٨٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٦٣١,٢٦٤	٢٣٢,٣٠٢	-	-	-	٩,٢١٣,٢٠٩	١٠,١٨٥,٧٥٣	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٤٤,١٧٨	٣٧٤,٣٩١	٥,٧٣٤,٧٨٦	٢,٣١٥,٢٦٤	١,٨٦٨,٢٥٠	١٧١,٩٥٣	٧٩,٥٣٤	مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء
							استثمارات مالية:
٢٨,٦٧٨,١١٢	-	٢,٧٧٤,٣٦٣	٦,٥١٩,٨٥٠	٧,٥٤٦,٢٤٥	٩,٥٧٨,٤٥٦	٢,٢٥٩,١٩٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٤٨,١١٩	-	-	-	-	٤٤٨,١١٩	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠,٠٩٥,٤١٦	-	٧٤٠,٩٢١	٤٧,٧٣٧,٩٥٥	٧,٤٦٦,٨٣٤	٤,١٤٩,٧٠٦	-	بالتكلفة المستهلكة
٥,٧١٦,٧٠٠	-	-	١,٤٢٩,١٧٥	١,٤٢٩,١٧٥	١,٤٢٩,١٧٥	١,٤٢٩,١٧٥	أصول مالية أخرى
١٣٥,١٣٠,٩٢٠	٧,١٢٩,٩٧٤	٩,٢٥٠,٠٧٠	٥٨,٠٠٢,٢٤٤	١٨,٣١٠,٥٠٤	٢٤,٩٩٠,٦١٨	١٧,٤٤٧,٥١٠	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١٦٨,٥٢٣	٦٥,٨٩٥	-	-	-	-	١٠٢,٦٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٥,٤٩٦,٣٢١	١٠,٩١٨,٠٣٢	٣٨,٩١٣,٢١٢	٣٠,١٥٨,٩٠٢	١١,٣٤٩,٠٤١	١١,٣٤٩,٠٤١	١٢,٨٠٨,٠٩٣	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٣,٩٢٢,٢٧٠	-	-	٩٨٠,٥٦٩	٩٨٠,٥٦٧	٩٨٠,٥٦٧	٩٨٠,٥٦٧	التزامات مالية أخرى
١١٩,٥٨٧,١١٤	١٠,٩٨٣,٩٢٧	٣٨,٩١٣,٢١٢	٣١,١٣٩,٤٧١	١٢,٣٢٩,٦٠٨	١٢,٣٢٩,٦٠٨	١٣,٨٩١,٢٨٨	إجمالي الالتزامات المالية
١٥,٥٤٣,٨٠٦	(٣,٨٥٣,٩٥٣)	(٢٩,٦٦٣,١٤٢)	٢٦,٨٦٢,٧٧٣	٥,٩٨٠,٨٩٦	١٢,٦٦١,٠١٠	٣,٥٥٦,٢٢٢	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١٢٨,٠٩٢,٢٠٤	٧,٢٦٠,٩٦٠	٩,٧٤٩,٥٢٠	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,١٩٩,٧١٨	١٤,٢٦٤,٢١٨	١٩,٣٦٢,٠٤١	اجمالي الأصول المالية
١١٣,٢٧٧,٨٥٢	٩,١٥٩,٩٧٩	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٣١,٣١٦,١٤٢	١١,٥٧١,٦٩٤	١١,١٢١,٦٩٤	١٢,٣٣٠,٩٨٢	اجمالي الالتزامات المالية
١٤,٨١٤,٣٥٢	(١,٨٩٩,٠١٩)	(٢٨,٠٢٧,٨٤١)	٣٦,٩٣٩,٦٠٥	(٢,٣٧١,٩٧٦)	٣,١٤٢,٥٢٤	٧,٠٣١,٠٥٩	فجوة إعادة تسعير العائد

ج/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- * الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- * مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- * إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١٦٨,٥٢٣	٦٥,٨٩٥	-	-	-	١٠٢,٦٢٨	الالتزامات المالية
١١٥,٤٩٦,٣٢١	٤٩,٨٣١,٢٤٤	٣٠,١٥٨,٩٠٢	١١,٣٤٩,٠٤١	١١,٣٤٩,٠٤١	١٢,٨٠٨,٠٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٩٢٢,٢٧٠	-	٩٨٠,٥٦٩	٩٨٠,٥٦٧	٩٨٠,٥٦٧	٩٨٠,٥٦٧	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
١١٩,٥٨٧,١١٤	٤٩,٨٩٧,١٣٩	٣١,١٣٩,٤٧١	١٢,٣٢٩,٦٠٨	١٢,٣٢٩,٦٠٨	١٣,٨٩١,٢٨٨	التزامات مالية أخرى
١٣٥,١٣٠,٩٢٠	١٦,٣٨٠,٠٤٤	٥٨,٠٠٢,٢٤٤	١٨,٣١٠,٥٠٤	٢٤,٩٩٠,٦١٨	١٧,٤٤٧,٥١٠	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

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

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

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

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

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

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.
- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :
- يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة 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 ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني:

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

-المستوي الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأتتمانية المدرجة في 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 في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,٦٧١,٤١٧	١,٩٣٩,٧٠٧	الاحتياطيات
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي مخاطر العام
٥,٠٤٣,٦٤٢	٦,٤٩٦,٥٠٩	الأرباح المحتجزة
١,٢٣٦,٠٩٢	١,٣٣٢,٠٨٩	الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية
٧٨٦	٨١٥	حقوق الأقلية
(٤٣٩,٢٩٢)	(٨٦٢,٢٩٤)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
١,٨٠٣,٩٤١	١,٧٢٩,٨٧٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٥,١٣٣,٣٥٦	١٦,٤٥٣,٤٧٠	إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٧٨٤,٥٧٠	٦٦٨,٩٩٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٣٤١,٤٢١	٢٠٥,٣٩٣	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
١,١٢٥,٩٩١	٨٧٤,٣٩١	إجمالي رأس المال المساند
١٦,٢٥٩,٣٤٧	١٧,٣٢٧,٨٦١	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٥٠,٤٩٠,٦١٣	٥٣,٠٥٥,٥٧٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل
% ٣٢,٢٠	% ٣٢,٦٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية والسوق والتشغيل

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

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

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

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦,٤٥٣,٤٧٠	١٥,١٣٣,٣٥٦	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٣٧,٧٠١,٧٨٩	١٣٠,٩٣٩,٩١٩	ثانياً : مقام النسبة
٤,٣٠٤,٧٩٦	٣,٣٠٧,٢٧٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٤٢,٠٠٦,٥٨٥	١٣٤,٢٤٧,١٩٢	التعرضات خارج الميزانية
% ١١,٥٩	% ١١,٢٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة :

أ/٤ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

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

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

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

ج/٤ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د/٤ القيمة العادلة للمشتقات

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

هـ/٤ ضرائب الدخل

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرايحات الشخصية والمرايحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري
٣٧,٥٧٢	١٠٦,٤٦٨
١٧٤,٩٠٠	٢٥٨,٠٤٣
٥٩٨,٢٥٧	٦٩٣,٩٦٠
٨١٠,٧٢٩	١,٠٥٨,٤٧١
٤,٢٣٤,١٠٣	٤,٦٢٩,٦١٩
٤٠,٩٧٢	٦١,٣٥٣
٥,٠٨٥,٧٠٤	٥,٧٤٩,٤٤٣
(٣٢,٣١٢)	(٣٧,٦٣٩)
(٢,٥٣٣,٢٦٢)	(٣,٤٩٠,٥٧٨)
(٢,٥٦٥,٥٧٤)	(٣,٥٢٨,٢١٧)
٢,٥٢٠,١٣٠	٢,٢٢١,٢٢٦

عائد عمليات مشاركات ومرايحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد أدوات دين حكوميه

عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
١١,٠٢٧	٢٠,١٩٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٦,٥٨٣	٤,٥٧٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢,٢٢٣	٣,٨٨٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨٠,٦٧٤	١٠٢,١٩٤	أتعاب أخرى
<u>١٠٠,٥٠٧</u>	<u>١٣٠,٨٤١</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٣,٨٢٥	٤,٤٣٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٧٢٥	٩٨,٦٣٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٠,٩٧٦	٢٩,٧٤١	شركات تابعة وشقيقة
<u>٥١,٥٢٦</u>	<u>١٣٢,٨١٢</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٢٣,٠٧٤	١٤,٤٨٢	عمليات النقد الأجنبي
(٨,٨٤٥)	١٩,٤٢٣	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢,١٥٧	٩,٤٩٧	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
<u>١٦,٣٨٦</u>	<u>٤٣,٤٠٢</u>	أدوات حقوق الملكية
		الإجمالي

١٠ - (عبء) الإضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٢٨٩	(٥٤٧)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٥٠٦)	(٨٣٦)	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٥٥	(٩٦٠)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٠,٩٠٨	(٢٢,٨٤٥)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٢٠٩,٠٩٢)	(١٠,٣٥٤)	مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء
<u>(١٩٦,٨٤٦)</u>	<u>(٣٥,٥٤٢)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
(٢٥٠,٥٤٠)	(٣٣٤,٣٤٢)	تكلفة العاملين
(١٠,١٥٢)	(١١,٥٤٤)	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
(٩,٢٣٣)	(٩,٧١٤)	تكلفة المعاشات
(٢٦٩,٩٢٥)	(٣٥٥,٦٠٠)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٣١١,٠٣٠)	(٣٩٤,٦٢٧)	مصروفات إدارية أخرى *
(٥٨٠,٩٥٥)	(٧٥٠,٢٢٧)	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى
٥٨,٩٥٦	٧٤,٤١٥	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
٥٠,٨٠٥	٦٦,٨٥٣	اشتراكات ورسوم
٤٥,٦٤٤	٤٧,٤٩٩	مزايا للعاملين (علاج طبي + مصروفات تدريب)
١١,٤٩٦	١٣,٩١٥	مصروفات صيانة (الحاسب الآلي + المباني وسيارات وآلات)
٣,٠٨٥	٣,٢٨٨	دعاية وإعلان
٤١,٢١٩	٥٩,٨٣٢	مصروفات تشغيل الحاسب الآلي والصارف الآلي
٧,٠٤٦	٧,١٤٤	مياه وكهرباء وتليفونات
١٢,٢٣٦	١٠,٨٥٤	مصروفات الدمغة
٧,٣٤١	١١,٦٣٢	مصروفات بريد وسويفت
٤,٤٤٣	٥,٣٨٧	استقبال وضيافة
٤,٥٧٠	٧,١٩١	بدلات سفر وانتقال
١١,٤٣٥	٤,٥٠١	إيجار مقر الصارف الآلي
٤,٦٦٨	٦,٣٨٦	أدوات كتابية ومطبوعات
٦,٥٧٨	٩,٦٥٦	فيزا إلكترون / عمولات
٢٩٦	٤٩٩	مصروفات قضائية
١,٤٥٧	١,٧٠١	استشارات فنية
٨١٥	٩٢٣	خدمات اجتماعية
٥,٥٠١	١٦,٥٠٤	ضرائب بخلاف ضرائب الدخل
١٣,٠٨١	١٦,٨٩٧	مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي
٢٠,٣٥٨	٢٩,٥٥٠	أخرى
٣١١,٠٣٠	٣٩٤,٦٢٧	المجموع

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
٨٧٧,٥٥٠	(١٨,٨٨٦)	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
(٥١)	(٤١١)	إيجار تشغيلي
٩٧,٩٥٤	٣٥,٨٩٨	أخرى
(١٥٨,٨٠٨)	١٢,٥٢٥	(عبء) رد مخصصات أخرى
٨١٦,٦٤٥	٢٩,١٢٦	الإجمالي

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	
(٧٥٥,٦٤٩)	(٧٩٤,٨٥٥)	ضرائب الدخل الحالية
(٨٦٠,٣٨٢)	(٧٨١,٧٢٩)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
-	-	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *
١٠٤,٧٣٣	(١٣,١٢٦)	ضرائب دخل جارية
(٧٥٥,٦٤٩)	(٧٩٤,٨٥٥)	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 و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة و الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و جاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة لعامي ٢٠٢٠-٢٠٢١ تم تقديم الاقرار الضريبي و سداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية و الاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية و سداد الضريبة المستحقة و ذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/٠١/٠١ وحتى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده و سداد الضريبة المستحقة من واقعه ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً: الضريبة العقارية

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
١,٠١٥,٠٣٩	١,٧٤٧,٠٤٩	صافي أرباح الفترة
(٦٥,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	حصة العاملين (تقديرية)
(٧,٥٠٠)	(٩,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
٩٤٢,٥٣٩	١,٦٤٧,٥٤٩	
٥٠٦,٢٢٦	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
١,٨٦٢	٢,٧١٢	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٠,٠٢٠,١٦٧	-	-	١٠,٠٢٠,١٦٧
أرصدة لدى البنوك	١٩,٦٣٤,٩٥٢	-	-	١٩,٦٣٤,٩٥٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١١,٣٨١,٨٨٣	-	-	١١,٣٨١,٨٨٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٤,٣٣٩,٢١٠	٤,٣٣٨,٩٠٢	٢٨,٦٧٨,١١٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦٠,٢٠٩,٠٥٢	-	-	٦٠,٢٠٩,٠٥٢
إجمالى الأصول	١٠١,٢٤٦,٠٥٤	٢٤,٣٣٩,٢١٠	٤,٣٣٨,٩٠٢	١٢٩,٩٢٤,١٦٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
١,٢٨٦,٠٠١	١,٢٦٧,٥٧٨	نقدية
٨,٣٥٧,٠١٢	٨,٧٥٧,٠١٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٦٤٣,٠١٣	١٠,٠٢٤,٥٨٨	الإجمالي (١)
(١٠٦)	(٤,٤٢١)	يخصم : إيرادات مقدمة
(١,٩٦٤)	(٣,٠٣٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٧٠)	(٧,٤٥٧)	إجمالي (٢)
٩,٦٤٠,٩٤٣	١٠,٠١٧,١٣١	إجمالي (١) + (٢)
٦,٧٨٧,٠٩٢	٦,٥٢٣,٢٨١	أرصدة بدون عائد
٢,٨٥٣,٨٥١	٣,٤٩٣,٨٥٠	أرصدة ذات عائد
٩,٦٤٠,٩٤٣	١٠,٠١٧,١٣١	الإجمالي
٢,٨٥٣,٨٥١	٣,٤٩٣,٨٥٠	أرصدة متداولة
٦,٧٨٧,٠٩٢	٦,٥٢٣,٢٨١	أرصدة غير متداولة
٩,٦٤٠,٩٤٣	١٠,٠١٧,١٣١	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
١٣٥,٥٤٠	٢٣٢,٣٠٢	حسابات جارية
١٨,٤٩٩,٠٩١	١٩,٤٣٠,٣٥٩	ودائع
-	(٤٣٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(١,٥٥٢)	(٦,٧٠٨)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(٢,٥١٣)	(٢٠,٥٦٤)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
١٨,٦٣٠,٥٦٦	١٩,٦٣٤,٩٥٢	الإجمالي (١)
(١,٥٠٨)	(١,٠٣٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(١,١٥٤)	(٢,٦٥٤)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٢,٦٦٢)	(٣,٦٨٨)	إجمالي (٢)
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٦٣١,٢٦٤	إجمالي (١) + (٢)
٣,٤٥٠,٠٠٠	١,٨٥٠,٤٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
١٢,٦٨١,٦٨٤	١٣,٨٩٣,٣٢٢	بنوك محلية
٢,٤٩٦,٢٢٠	٣,٨٨٧,٥٠٤	بنوك خارجية
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٦٣١,٢٦٤	الإجمالي
١٣٥,٥٤٠	٢٣٢,٣٠٢	أرصدة بدون عائد
١٨,٤٩٢,٣٦٤	١٩,٣٩٨,٩٦٢	أرصدة ذات عائد
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٦٣١,٢٦٤	الإجمالي
١٨,٤٩٢,٣٦٤	١٩,٣٩٨,٩٦٢	أرصدة متداولة
١٣٥,٥٤٠	٢٣٢,٣٠٢	أرصدة غير متداولة
١٨,٦٢٧,٩٠٤	١٩,٦٣١,٢٦٤	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٧ - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٤٥١,١٩٩	٤٤٤,١١٧	تجزئة:
١٣٢,٣٦٨	٢٩٧,٣٩٦	سيارات
٨٧١,٥٣٠	٩٩٥,٧٥٣	سلع معمره واخرى
٢١١,١٥٩	٢١٤,٧١٩	عقارية
		موظفين
١,٦٦٦,٢٥٦	١,٩٥١,٩٨٥	اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات:
١٠,٩١٧,٨٩٧	٩,١٣٠,٢٦٥	شركات كبيره ومتوسطه
١,١٥٨,٤٩٣	١,١٤٤,٤٣٤	شركات صغيره
٨٤,٨٢٩	٥٣,٩٧٤	شركات متناهيه الصغر
١٢,١٦١,٢١٩	١٠,٣٢٨,٦٧٣	إجمالي المؤسسات (٢)
١٣,٨٢٧,٤٧٥	١٢,٢٨٠,٦٥٨	اجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٠٤٩,٣٢٧)	(٨٩٨,٧٧٥)	يخصم: الإيرادات المقدمة
(٨٤٤,٦٤٣)	(٨٣٧,٧٠٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٩٣٣,٥٠٥	١٠,٥٤٤,١٧٨	الإجمالي
٢,١٣٨,٧٤٧	٢,١١٩,٧٣٧	أرصدة متداولة
٩,٧٩٤,٧٥٨	٨,٤٢٤,٤٤١	أرصدة غير متداولة
١١,٩٣٣,٥٠٥	١٠,٥٤٤,١٧٨	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ المركز المالي مبلغ ٨,٤٢٥ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٨,٤٨٣ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٥١٨,٨٧٦	٨,١٧٩,٩٨٥	٤٢,٨٧٦	٥١,٥٤٣	٤٤٤,٢٨٦	٥,٦٥٧,٣١٥	٣١,٧١٤	٢,٤٧١,١٢٧	شركات كبيره
١٠٧,٥٦٩	٩٥٠,٢٨٠	٧,٠٥٩	٩,٤٥٠	٩٧,٨٤٦	٢٦٣,٧٦٣	٢,٦٦٤	٦٧٧,٠٦٧	شركات متوسطة
٤٩,٢٣٤	١,٩٥١,٩٨٥	٨,٦٨٣	١٤,٣٨١	٧,٩٥١	٣٩,٥١٥	٣٢,٦٠٠	١,٨٩٨,٠٨٩	افراد
١٦١,١٣٥	١,١٤٤,٤٣٤	١٠٠,٤١٧	١٣٨,٧٧٣	٣٦,٨١٦	١١١,٦٦٨	٢٣,٩٠٢	٨٩٣,٩٩٣	شركات صغيره
٨٩١	٥٣,٩٧٤	٨١٧	٨١٧	-	-	٧٤	٥٣,١٥٧	شركات متناهيه الصغر
٨٣٧,٧٠٥	١٢,٢٨٠,٦٥٨	١٥٩,٨٥٢	٢١٤,٩٦٤	٥٨٦,٨٩٩	٦,٠٧٢,٢٦١	٩٠,٩٥٤	٥,٩٩٣,٤٣٣	الإجمالي

(بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

ECL	الإجمالي	ECL	مرحلة (٣)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (١)	
٤٩٢,٤٩٥	٩,٩٥٣,٥٥٦	٣٥,٤٩٦	٥١,٤٨٦	٢٦٧,٨١٤	٥,٦٢٣,٤٦١	١٨٩,١٨٥	٤,٢٧٨,٦٠٩	شركات كبيره
١٣٣,٨٩٢	٩٦٤,٣٤١	٥,١٤٠	١٢,٨٤٤	١١٦,٤١٥	٢٦٣,٥٧٩	١٢,٣٣٧	٦٨٧,٩١٨	شركات متوسطة
٥٥,١٦٨	١,٦٦٦,٢٥٦	١١,٣٢٦	٢١,٧٦٤	٦,٥٥٥	٢٧,٣٦١	٣٧,٢٨٧	١,٦١٧,١٣١	افراد
١٦٠,٥٢٨	١,١٥٨,٤٩٣	٨٤,٢١٨	١٢٢,٨٧٣	٥١,٧٩٨	١٢٧,٦١٣	٢٤,٥١٢	٩٠٨,٠٠٧	شركات صغيره
٢,٥٦٠	٨٤,٨٢٩	١,٢٩٨	١,٣٠٤	-	-	١,٢٦٢	٨٣,٥٢٥	شركات متناهيه الصغر
٨٤٤,٦٤٣	١٣,٨٢٧,٤٧٥	١٣٧,٤٧٨	٢١٠,٢٧١	٤٤٢,٥٨٢	٦,٠٤٢,٠١٤	٢٦٤,٥٨٣	٧,٥٧٥,١٩٠	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	
٨٤٤,٦٤٣	٧٨٩,٤٧٥	٥٥,١٦٨	الرصيد أول السنة
٩٩٣,٠٧٧	٩٨٠,٣٧٥	١٢,٧٠٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٥,٦٠٧)	(٢١,٨٧٧)	(٣,٧٣٠)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٩٨٢,٧٢٣)	(٩٦٧,٨١٧)	(١٤,٩٠٦)	مخصص انتفي الغرض منه
٨,٣١٥	٨,٣١٥	-	فروق تقييم
<u>٨٣٧,٧٠٥</u>	<u>٧٨٨,٤٧١</u>	<u>٤٩,٢٣٤</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري

٢٢,٨٧٤,٠٦١	٢٢,٦٤١,١٤٩
١,٥٣١,٥٣٠	١,٦٩٨,٠٦١
٨٠٧,١٣٨	٥٠٩,٣٢٨
١,٧٨٨,٧٠١	٢,٠٢١,٢٩٧
١,٣٩٤,٨٦٦	١,٨٠٨,٢٧٧
<u>٢٨,٣٩٦,٢٩٦</u>	<u>٢٨,٦٧٨,١١٢</u>

١/١٨ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أدوات دين - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية ادوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

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

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

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

١٩٥,٣٥٠	١٩٤,٤٧٩
٢٤٨,٧٦٤	٢٥٣,٦٤٠
<u>٤٤٤,١١٤</u>	<u>٤٤٨,١١٩</u>

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أذون الخزائنة

عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (١)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

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

٩,٦٦٥,٧٧٠	١١,٦٥٧,٧٣٦
-	-
(١٤٤,٣٦٨)	(١٩٣,٥٣٠)
(٣٧,٥٩٧)	(٥٩,٢٧٣)
٩,٤٨٣,٨٠٥	١١,٤٠٤,٩٣٣
٤٦,٢٣٠,٧٦٤	٤٨,٧٤٤,٨٤٦
(٣٧,٢٢٦)	(٥٤,٣٦٣)
٤٦,١٩٣,٥٣٨	٤٨,٦٩٠,٤٨٣
٥٥,٦٧٧,٣٤٣	٦٠,٠٩٥,٤١٦
<u>٨٤,٥١٧,٧٥٣</u>	<u>٨٩,٢٢١,٦٤٧</u>

إجمالي استثمارات مالية (٣+٢+١)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محافظة مالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٦١,٤٧١	١٠,٨٤٣,٤٣٢	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٠٤٩,٩٩٧	٧,٩٢٩,٢٤٩	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,٠١٨,٠١٦	٤,٥١٣,٩٦٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٨,٠٦٦,٢٧٩	٢٦٧,١٨٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٤٣,٩٢٨)	(٤٢,٤٨٠)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,٤٧٧,٧٧٤)	(٨٧٠,٢٠٠)	عوائد لم تستحق بعد
٢٢,٨٧٤,٠٦١	٢٢,٦٤١,١٤٩	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٦٦٥,٧٧٠	١١,٦٥٧,٧٣٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(١٤٤,٣٦٨)	(١٩٣,٥٣٠)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧,٥٩٧)	(٥٩,٢٧٣)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٤٨٣,٨٠٥	١١,٤٠٤,٩٣٣	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
							إلى شركات تابعة :
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٣,٩١١	٢٧,٤٢٩	٢٩,١٢٣	١٠٣,٣٧٩	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٧)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	١٨,٩٧٢	١٩٥,٣٠٢	٢٧٤,٣٢٢	٦١٣,٤٢٧	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٧)
%٤٤,٤٤	١	(٨٤٤)	٣,٨٤٥	٤٦,٧٨٢	٣٦,٣٧٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٣)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٨٩,٣٠٤	٥٥١,٥٩٤	١,١٧٠,٩٦٣	١,٧٦٣,٩٣٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك" (٧)
%٧٩,٠٠	٣,٤٨١	١٣٦	٥١,٦٨٧	١,٤١٦	٤,٨٩٥	مصر	صرافة بنك فيصل (٧)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	١٩,٢٩٩	٢٧,٥٢٠	٦,٠٧٩	٨٦٨,١٧٨	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٧)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	٩٦٣	٣,١٠١	٣٠,٢٤٢	٦٥,٨٨٨	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٧)
%٢٨,٦٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	١٠,٧٥١	٧٠,٣٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣,٣٤٩	٣٠,٣٧٤	٩٨,٣٧٦	٣٣٧,٤٦٢	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٧)
	<u>٩٦٧,٥٧٢</u>						الإجمالي (أ)
							بإشراكات شقيقة:
%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٣٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٣,٣٨٣	٥٦٤,٤٧٣	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	١٦٩,٠٧٦	٢١١,٩٢٩	١١١,١٠٨	٦٥٨,١٥٤	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	٩٨,٠٨٠	(٤١,١٦٢)	١٣٢,٢٠٧	١,٤٧٧,٢٦٦	١,٣٥٦,١٣٥	مصر	اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٦)
%٤٠,٠٠	-	٧	٦١٢	١٠٢	٧٤٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس " (٦)
%٤٨,٥٧	-	١٣٨	٣,٠٢٧	٣,٤٢٣	٦,٤٥٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٦)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤٩,٧٦٠)	٦,٠٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٢,٤٧٤,٤٣٤	مصر	ارضك للتنمية و الإستثمار العقاري (٦)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢١٨,٤٧٩</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨ د/ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١,٥٥٤	٤٧,٧٢٩	٣٢,٠١٣	٩٥,٢٥١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٤٤,٥٩٠	٥٨١,٦٢٩	٢٤٩,٧٥٥	٥٥٦,١٤٦	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٥)
%٤٤,٤٤	١	(٨٤٤)	٣,٨٤٥	٤٦,٧٨٢	٣٦,٣٧٠	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)
%٤٠,٠٠	٧٦,٧٢٠	٧٩,٤٩١	٦٤٣,٦٦١	٤٧٨,٩٧٦	٨١٩,٨٦٩	مصر	إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)
%٥١,٣٨	٢٤,١٤٧	٣٠,٦٠٢	٢٤٨,٨٧٨	١٨٢,٥٢٤	٣٧٣,٦٧٩	مصر	مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)
%٣١,٣٧	٦٨,٧١٥	٥٩,٤١٦	٥٢١,٦٠٩	٤٧٧,٢٢٩	٧٦٤,٥٩٣	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)
%٧٩,٠٠	٣,٤٨١	(١٤٣)	١٥٥,٠٨٤	١,٤٢٢	٤,٨٨٣	مصر	صرافة بنك فيصل (٥)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٧	٥,٦١٦	١٥,٧٥٨	٣,٥٣٦	٨٣٧,٩٦٨	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٥)
%٧٩,٩٠	٢٣,٩٧٠	١,٩٤٢	٧,٣٦٦	١٨,٧٤٩	٥٣,١٥١	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)
%٢٨,٦٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	١٠,٧٥١	٧٠,٣٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٧٢٢	٨٨,٣٨٦	٢١٨,٥٩٤	٤٤٥,٤١٠	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٥)
	<u>١,٠٢٣,٦٦٠</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

١٨/٥ - أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	١٧,٤١٠
٢٤,٥٨٩	١,١٤١
(٨٤,٥٦٩)	-
<u>(٥٩,٩٨٠)</u>	<u>١٨,٥٤١</u>

أرباح بيع شركات تابعة وشقيقة
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(خسائر) اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

١٩ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٧,٤٥٦	٧٦,٢٦٤
٦٨,٦٩٥	٧١,٢٠٦
(٣٩,٨٨٧)	(٢٥,٤٢١)
<u>٧٦,٢٦٤</u>	<u>١٢٢,٠٤٩</u>

رصيد أول السنة
إضافات
استهلاك
الصافي

٢٠ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٧١١,٤٠٩	٢,٠٠٠,٧٦٣
١٤٨,٩٤٨	٢,١٧٤,٣٩٠
٩٩٣,٢٩٢	٨٩٧,٣٨٦
١٠٣,٢٤٥	٦٧,٠٨٤
٤٦,٧٧٩	٤٨,٨٦٩
٩,٥٩٩	٢٤,٣١٥
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧
٥٠	٣٩
٣٤١,١٨٠	٤٨٦,٢٥٧
<u>٣,٣٧٢,٠٩٩</u>	<u>٥,٧١٦,٧٠٠</u>

الإيرادات المستحقة
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
مشروعات تحت التنفيذ **
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
المصرفيات المقدمة
التأمينات والعهد
مسدد تحت حساب الضرائب
القرض الحسن
أخرى
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 ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ م.

** بيانها كالتالي :

فرع البنك / العاصمة الإدارية الجديدة	الف جم	٨٤٤,٣١٥
فرع البنك / شبين الكوم	الف جم	٤٨,٨٢٢
أخرى	الف جم	٤,٢٤٩
الإجمالي	الف جم	<u>٨٩٧,٣٨٦</u>

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	
١,٧٤٦,٧٩٨	٤٢٦,١٨٧	١٥٠,٥٢٨	١٢,٩٧٠	١,١٥٧,١١٣	الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م
(٤٩٧,١٨٦)	(٢٦٩,٦٠٩)	(٦٣,٨٠٧)	(٨,٤٦٧)	(١٥٥,٣٠٣)	التكلفة
<u>١,٢٤٩,٦١٢</u>	<u>١٥٦,٥٧٨</u>	<u>٨٦,٧٢١</u>	<u>٤,٥٠٣</u>	<u>١,٠٠١,٨١٠</u>	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١ م
١,٢٤٩,٦١٢	١٥٦,٥٧٨	٨٦,٧٢١	٤,٥٠٣	١,٠٠١,٨١٠	الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م
٣٧٦,٠٣٨	٣٧,٨٥٦	٣٥,٨٧٢	١٥,٩٧٤	٢٨٦,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١ م
(٨٦,٢٠٣)	(٥٤,٩٥٨)	(١٣,٦١٨)	(٢,١٢١)	(١٥,٥٠٦)	إضافات
<u>١,٥٣٩,٤٤٧</u>	<u>١٣٩,٤٧٦</u>	<u>١٠٨,٩٧٥</u>	<u>١٨,٣٥٦</u>	<u>١,٢٧٢,٦٤٠</u>	تكلفة إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م
٢,١٢٢,٨٣٦	٤٦٤,٠٤٣	١٨٦,٤٠٠	٢٨,٩٤٤	١,٤٤٣,٤٤٩	الرصيد في ٢٠٢١/٠١/١ م
(٥٨٣,٣٨٩)	(٣٢٤,٥٦٧)	(٧٧,٤٢٥)	(١٠,٥٨٨)	(١٧٠,٨٠٩)	التكلفة
<u>١,٥٣٩,٤٤٧</u>	<u>١٣٩,٤٧٦</u>	<u>١٠٨,٩٧٥</u>	<u>١٨,٣٥٦</u>	<u>١,٢٧٢,٦٤٠</u>	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٦	١٠٨,٩٧٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٤٠	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١ م
٢٢٨,٩٨٦	٨٧,٠١٦	٣,٨٣٤	٤,٤٤١	١٣٣,٦٩٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١ م
(٤٨,٩٩٤)	(٣٠,٠٠٨)	(٧,٦٧٩)	(١,٤٢١)	(٩,٨٨٦)	إضافات
<u>١,٧١٩,٤٣٩</u>	<u>١٩٦,٤٨٤</u>	<u>١٠٥,١٣٠</u>	<u>٢١,٣٧٦</u>	<u>١,٣٩٦,٤٤٩</u>	تكلفة إهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م
٢,٣٥١,٨٢٢	٥٥١,٠٥٩	١٩٠,٢٣٤	٣٣,٣٨٥	١,٥٧٧,١٤٤	الرصيد في ٢٠٢٢/٠١/١ م
(٦٣٢,٣٨٣)	(٣٥٤,٥٧٥)	(٨٥,١٠٤)	(١٢,٠٠٩)	(١٨٠,٦٩٥)	التكلفة
<u>١,٧١٩,٤٣٩</u>	<u>١٩٦,٤٨٤</u>	<u>١٠٥,١٣٠</u>	<u>٢١,٣٧٦</u>	<u>١,٣٩٦,٤٤٩</u>	مجموع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	
٨٩,٦٦٧	٦٥,٨٩٥	حسابات جارية
٤٥٠,٠٠٠	١٠٢,٦٢٨	أرصدة ودائع
<u>٥٣٩,٦٦٧</u>	<u>١٦٨,٥٢٣</u>	الإجمالي
٤٥٠,٠٠٠	-	بنوك محلية
٨٩,٦٦٧	١٦٨,٥٢٣	بنوك ومؤسسات خارجية
<u>٥٣٩,٦٦٧</u>	<u>١٦٨,٥٢٣</u>	الإجمالي
٨٩,٦٦٧	٦٥,٨٩٥	أرصدة بدون عائد
٤٥٠,٠٠٠	١٠٢,٦٢٨	أرصدة ذات عائد
<u>٥٣٩,٦٦٧</u>	<u>١٦٨,٥٢٣</u>	الإجمالي
٤٥٠,٠٠٠	١٠٢,٦٢٨	أرصدة متداولة
٨٩,٦٦٧	٦٥,٨٩٥	أرصدة غير متداولة
<u>٥٣٩,٦٦٧</u>	<u>١٦٨,٥٢٣</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠,١٨٥,٨١٧	٨,٨٣٨,٦٥٩	حسابات تحت الطلب
٥٩,٩٧٧,٩٧٤	٥٧,٦٤٢,٠٨٥	حسابات لأجل وبإخطار
٤٤,٦٠٠,٣١٥	٤٢,٨٤٧,٧٥٤	شهادات ادخار
٧٣٢,٢١٥	٢٣١,٦٥٣	أخرى *
١١٥,٤٩٦,٣٢١	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي
٣,٨٨٤,٦٢١	٢,٩٣٩,٧٨٨	حسابات مؤسسات
١١١,٦١١,٦٩٩	١٠٦,٦٢٠,٣٦٣	حسابات الافراد
١١٥,٤٩٦,٣٢٠	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي
١٠,٩١٨,٠٣٢	٩,٠٧٠,٣١٢	أرصدة بدون عائد
١٠٤,٥٧٨,٢٨٩	١٠٠,٤٨٩,٨٣٩	أرصدة ذات عائد متغير
١١٥,٤٩٦,٣٢١	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الاجمالي
٣٥,٥٠٦,١٧٥	٣٢,١٩٠,٨٤٣	أرصدة متداولة
٧٩,٩٩٠,١٤٦	٧٧,٣٦٩,٣٠٨	أرصدة غير متداولة
١١٥,٤٩٦,٣٢١	١٠٩,٥٦٠,١٥١	الإجمالي

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

٢٤ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣,٣٣٥,٩٦٠	٢,٧١٣,٢١٤	عوائد مستحقة للعملاء
٢٤٩,٢٩١	١١٠,٣٠٥	دائنون متنوعون *
٩٤,٩٨٠	٧٠,٩٦٥	توزيعات مساهمين
١٧,٠١٩	١٩,١١٧	التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **
١٤٤,٠٤٨	٧٤,٤٧٤	أرصدة دائنة متنوعة
٨٧٥	٧٤٠	حصيلة كوبونات عملاء البنك
٧٥,٠٠٠	١٨٠,٣١٠	الزكاة المستحقة شرعا
٢,٧٣٦	٧,١٣٦	شيكات موقوفة الدفع
١,٧٧٨	٩٠٤	مصروفات مستحقة
٥٨٣	٨٦٩	حصة العاملين في الأرباح
٣,٩٢٢,٢٧٠	٣,١٧٨,٠٣٤	الإجمالي

* بيانها كالتالي :-

غطاء عمليات تحصيل	ألف جم	٩٩,١٣٩
مستحقات للغير	ألف جم	٦٤,٦٧٢
مستحقات صندوق التمويل العقاري	ألف جم	١٩,٥٣٣
مساهمة تكافلية	ألف جم	١٦,٨٩٥
متنوعة	ألف جم	٤٩,٠٥٢
الاجمالي	ألف جم	٢٤٩,٢٩١

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالألف جنيه مصري	
٣٣,٥٧٩	٣٥,٩٨٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
٥٢١	(٣٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٧,٦٢٦)	(٣٠,١١٢)	انتفى الغرض منها
١٦٦,٤٣٤	٢٧,٨٠٠	تدعيمات
(١,٥٠٥)	(٦٨)	المستخدم
<u>١٩١,٤٠٣</u>	<u>٣٣,٥٧٩</u>	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م بالألف جنيه مصري	
٨٨	١,٠٥٥	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	-	مخصص أصول في حوزة البنك
٨٥٤	١,٣٣٢	مخصص التزامات عرضية منتظم
١,٤٨٣	١,٨٢١	مخصص تعهدات
٤,٠٠٠	٣,٩٤٩	مخصص الخسائر التشغيلية
٢٩,٥٧٧	٢٢,٣٤٨	مطالبات قضائية
٥,٤٠١	٣,٠٧٤	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
<u>١٩١,٤٠٣</u>	<u>٣٣,٥٧٩</u>	إجمالي

٢٦ - رأس المال المدفوع

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٢٧ - الاحتياطيات

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١	احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٦٤٦,١٨٤	١,٩١٤,٤٧٤	احتياطي قانوني (عام)
٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣	احتياطي رأسمالي *
١,٨٠٣,٩٤١	١,٧٢٩,٨٧٤	احتياطي القيمة العادلة
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام
٣,٧٠٩,٩١٢	٣,٩٠٤,١٣٥	إجمالي

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

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨٧,٢٦٣	٨٥,٤٠١
(١,٨٦٢)	-
٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١

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

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٤٤٠,٦١٣	١,٦٤٦,١٨٤
٢٠٥,٥٧١	٢٦٨,٢٩٠
١,٦٤٦,١٨٤	١,٩١٤,٤٧٤

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

ج - احتياطي رأسمالي

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

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

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٦٦,٨٢٠	١,٨٠٣,٩٤١
٣٥,٨٣٤	(٧٥,٠٢٧)
(٢,٤٦٠)	٩٦٠
١٠٣,٧٤٧	-
١,٨٠٣,٩٤١	١,٧٢٩,٨٧٤

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

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

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧,٦٥٥,٦٢٦	٦,٩٣٤,٣٤٦
٨,٠٥٨	١٠,٨٣٦
-	١,٨٦٢
-	(١,٥٩٠,٦٤٤)
١,٧٤٧,٠٤٩	٢,٦٨٢,٩٠٤
(٢٦,٨٢٩)	(٢٠,٥٥٧)
-	(٢,٥٥٠)
(٢٦٨,٢٩٠)	(٢٠٥,٥٧١)
(٧٦٣,٧٩٦)	-
(١٧٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)
(١٩,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
٨,١٦٢,٨١٨	٧,٦٥٥,٦٢٦

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

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

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٢٦٧,٥٧٨	١,٢١٥,٧٦٧
١٩,٦٣١,٢٦٤	١٥,٣٩٠,٧٠٨
١٠,٨٤٣,٤٣٢	٣,١٤١,٩٥٧
٣١,٧٤٢,٢٧٤	١٩,٧٤٨,٤٣٢

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أوراق حكومية استحقاق (اقل من ٣ شهور)
الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو 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 ٣٤٨,١٩٣ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م متمثلة في ارتباطات عن تعاقبات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١,٢٤٦,٧٨٩	١,١٤٤,٢٤٣	ارتباطات عن توظيفات
٨٥,٩٨١	٩١,٥٤٨	خطابات ضمان
٩٨,٥٩٢	٢٧,٤٥٩	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>١,٤٣١,٣٦٢</u>	<u>١,٢٦٣,٢٥٠</u>	الإجمالي

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٢٢,٢٦٧	٣٨٦,٩٣٣	٢,٦٨٥	٦,٢٤٨	مشاركات ومراجحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء
١١١,٢٨٠	٤١٠,٤٦٨	٤,٣٨١	-	أول الفترة/ السنة المالية
(٢٢٢,٣٧٩)	(٤٦٥,١٣٤)	(٨١٨)	(٤,٥٣٩)	مشاركات ومراجحات ومضاربات صادرة خلال الفترة/ السنة
<u>٢٢١,١٦٨</u>	<u>٣٣٢,٢٦٧</u>	<u>٦,٢٤٨</u>	<u>١,٧٠٩</u>	مشاركات ومراجحات ومضاربات محصلة خلال الفترة/ السنة
٢٢,٦٧٠	٦٠,٦٣٩	٨٧٥	١,٥٨٠	آخر الفترة/ السنة
				عائد المشاركات والمراجحات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة			
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١٦,٤٤٩	١٢٧,٠٢١	١١٦,٤٤٩	١٢٧,٠٢١
١,٤٩١,٠٩٧	٢,٣٥٥,٨٩٥	١,٤٩١,٠٩٧	٢,٣٥٥,٨٩٥
(١,٥١٠,٧٣٥)	(٢,٣٦٥,٨١٣)	(١,٥١٠,٧٣٥)	(٢,٣٦٥,٨١٣)
٢,٢٣٧	(٦٥٤)	٢,٢٣٧	(٦٥٤)
٩٩,٠٤٨	١١٦,٤٤٩	٩٩,٠٤٨	١١٦,٤٤٩
٩٦٦	٨٧٣	٩٦٦	٨٧٣

المستحق للعملاء
الودائع في أول السنة
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
الودائع المستردة خلال الفترة / السنة
فروق تقييم
الودائع في آخر الفترة / السنة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

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

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بمبلغ ١٧,٢١٠,٠٢٣ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م مبلغ ١٠٥,٩٦ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤.٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٨٧,٢٢٣ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحفوظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بمبلغ ٣,١٣٣,١٢٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م مبلغ ٩٧,٩١ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٤٧,٩١٤ 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 ٧٨٦,٣٤٣ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

استمر تأثير جائحة فيروس كورونا (COVID - 19) عبر جميع المناطق الجغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية و ان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر ، الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) وظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية ، يتابع بنك فيصل الإسلامى 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 .

نتجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) وفي ضوء الاجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق باجراءات التعايش ، يقوم بنك فيصل الإسلامى 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 فإن بنك فيصل الإسلامى 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.