

بنك فيصل الإسلامى المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

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

رقم الصفحة	المحتويات
	تقرير الفحص المحدود لمراقبا الحسابات
١	قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
٢	قائمة الدخل الدورية المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٦ - ٦٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

تقرير الفحص المحدود على 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" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة 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 الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

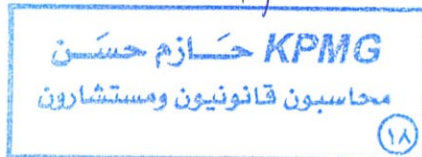
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. 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 ٢٠٢٣ وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات



مهند طه خالد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاهفارس عامر امام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠
KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٤ اغسطس ٢٠٢٣

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
١٢,٦٠٨,٧٥٨	١٢,٧٩٤,١٢٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٦,٨٧٦,٥١١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
-	٦٣,٣٥٥	(١٧/أ)	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع البنوك
١٢,٦٨٤,٤٤٧	١٣,٦٦٨,٤٩٦	(١٧/ب)	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٣,٦٦٦,٣٥٧	٣٢,٧٨١,٧٧٨	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٤,٧٦٤	٣١٣,٢٣٩	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٠,٠٣٧,٦٣٠	٦٣,٣٣٦,٢٩٧	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٥٠,٢٥٩	١,٢٥٠,٢٥٩	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٩٣,٢٢٠	٢٣٩,٢٨٠	(١٩)	أصول غير ملموسة
٥,٤٣٠,٩٧١	٥,٧٨٣,٠٣٩	(٢٠)	أصول أخرى
٢٦٦,٦٤٦	٤٩٤,٤٩٨		أصول ضريبية مؤجلة
١,٨٢٣,٨٧٢	١,٨٨١,٥٠٢	(٢١)	أصول ثابتة
<u>١٥١,٦٣٧,١٧٠</u>	<u>١٦٩,٤٨٢,٣٧٨</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٦٦,٣٥٧	٦,٧٣٧,٤٩٨	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار
٤,٢٥٣,٦١٤	٤,٧٥٥,٠٠٣	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٢٢,٩٨٧	٢١٧,٩٥٢	(٢٥)	مخصصات أخرى
٨٠,٥٣١	٩١٢,٤٩٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<u>١٢٩,٦٧٤,٧١١</u>	<u>١٤٥,٢٠٩,٤١٨</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٥,٣٤١,٠٢٥	٦,٩٩٤,٦١٦	(٢٧)	احتياطيات
١٠,٩٤٣,٩٢٥	١١,٦٠٠,٨٣٥	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
<u>٢١,٩٦٢,٤٥٩</u>	<u>٢٤,٢٧٢,٩٦٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٥١,٦٣٧,١٧٠</u>	<u>١٦٩,٤٨٢,٣٧٨</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المشرف على القطاع المالي

علاء الدين عبدالعزيز السيد

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤هـ

إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٣م	من ١ أبريل ٢٠٢٣م	من ١ يناير ٢٠٢٢م	من ١ أبريل ٢٠٢٢م
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
	ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري
(٦)	٧,٥٨٢,٢٣٧	٣,٩٧٤,٥٧٤	٥,٧٤٩,٤٤٣	٢,٩٠٠,٦٨٩
(٦)	(٤,٧٠١,١٤٧)	(٢,٥٤٧,٥٣٦)	(٣,٥٢٨,٢١٧)	(١,٩٥٧,٩٢٨)
(٦)	٢,٨٨١,٠٩٠	١,٤٢٧,٠٣٨	٢,٢٢١,٢٢٦	٩٤٢,٧٦١
(٧)	٢٠٧,٤٨٦	٩٣,٤٨٦	١٣٠,٨٤١	٦٩,٥٨٩
(٨)	٢٦٤,٣٦٨	١٦,٣١٧	١٣٢,٨١٢	١٣١,٧١٩
(٩)	٣٠,٤١٤	٣٣,١١٨	٤٣,٤٠٢	(٣٣,١٩٣)
(١٨/هـ)	-	-	١٨,٥٤١	١,٠٨٢
(١٠)	(٤٩٠,٥٤٠)	(٥٤,٠٧٧)	(٣٥,٥٤٢)	١٥٥,٠٩٢
(١١)	(١,٠٧٥,٠٩١)	(٤٨٥,٤٤١)	(٧٥٠,٢٢٧)	(٣٥٢,٥٩٨)
	(١٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)
(١٢)	١,٦٣٧,٧٠٣	٢٤,٠٦٠	٨١٦,٦٤٥	٧٣,٣٧٦
	٣,٣٣٠,٤٣٠	٩٧٩,٥٠١	٢,٥٠٢,٦٩٨	٩٥٠,٣٢٨
(١٣)	(٦٢٨,٥٦١)	(٤٢٣,٤٥٠)	(٧٥٥,٦٤٩)	(٣٩١,٤٩١)
	٢,٧٠١,٨٦٩	٥٥٦,٠٥١	١,٧٤٧,٠٤٩	٥٥٨,٨٣٧
(١٤)	٤,٢٤٧		٢,٧١٢	

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المشرف على القطاع المالي
علاء الدين عبدالعزيز السيد

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤هـ

من ١ يناير ٢٠٢٣م	من ١ أبريل ٢٠٢٣م	من ١ يناير ٢٠٢٢م	من ١ أبريل ٢٠٢٢م
الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى
٢,٧٠١,٨٦٩	٥٥٦,٣١٥	١,٧٤٧,٠٤٩	٥٥٨,٨٣٧
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل			
<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>			
١,٣٤٩,٧١٨	٢٩٩,٨٢٠	(٤,٩١٤)	(١٤٤,٩٨٥)
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
<u>بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>			
(١٤٧,٩٩٥)	(١٣٨,٩٨٣)	(٧٠,١١٣)	٥٦,٣٧٧
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١٣,٣٩١	٢,٠٢٥	٩٦٠	١,٢٢٥
صافي التغير فى مخصص الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١,٢١٥,١١٤	١٦٢,٨٦٢	(٧٤,٠٦٧)	(٨٧,٣٨٣)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة			
٣,٩١٦,٩٨٣	٧١٩,١١٧	١,٦٧٢,٩٨٢	٤٧١,٤٥٤
اجمالى 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 ٢٠٢٣م الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١,٩٦٢,٤٥٩	٤,٤٧٥,٠٤٥	٦,٤٦٨,٨٨٠	٥,٣٤١,٠٢٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	
١,٠٧٧,٧٩١	-	(١٣٧,٣٢٣)	١,٢١٥,١١٤	-	(١/٢٧)
(١,٤٦٩,١٥٩)	(١,٤٦٩,١٥٩)	-	-	-	
-	(٤٤٦,٨٧٠)	-	٤٤٦,٨٧٠	-	
-	(٦,٣٤٦)	-	٦,٣٤٦	-	
-	-	١٤,٧٣٩	(١٤,٧٣٩)	-	
-	(٢,٥٥٢,٦٧٠)	٢,٥٥٢,٦٧٠	-	-	
٢,٧٠١,٨٦٩	٢,٧٠١,٨٦٩	-	-	-	
٢٤,٢٧٢,٩٦٠	٢,٧٠١,٨٦٩	٨,٨٩٨,٩٦٦	٦,٩٩٤,٦١٦	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٨)؛(٢٧)؛(٢٦)
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م					
١٧,٠٤٣,٠٤٧	٢,٦٨٢,٩٠٤	٤,٩٧٢,٧٢٢	٣,٧٠٩,٩١٢	٥,٦٧٧,٥٠٩	
(٦٦,٠٠٩)	-	٨,٠٥٨	(٧٤,٠٦٧)	-	(١/٢٧)
(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)؛(٢٦)
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م					

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢م
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
توزيعات أرباح
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)
المحول إلى أرباح محتجزة
صافي أرباح الفترة
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤هـ

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	إيضاح رقم	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٢,٥٠٢,٦٩٨	٣,٣٣٠,٤٣٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٤,٤١٥	١١٧,٩١٣	(١٩,٢١)	صافي الأرباح قبل الضرائب
٦٧,٦٨٥	٥٧٧,٤٩١		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٢١	٢,١٦٨	(٢٥)	إهلاك واستهلاك
١٥٨,٨٠٨	(٣,٧٣٧)	(١٢)	اضمحلال الأصول
(١٨,٥٤١)	-	(١٨/هـ)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٣٢,٨١٢)	(٢٦٤,٣٦٨)	(٨)	(رد) عبء مخصصات أخرى
٢,٦٥٢,٧٧٤	٣,٧٥٩,٨٩٧		(أرباح) استثمارات مالية
			توزيعات أرباح محصلة
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
(٣٩٥,٩٩٤)	(٤,١٥٤)	(١٥)	صافي التغير في الأصول والالتزامات
٨,٨٧٤,٩٤٦	(٤٢٣,٣٦٤)	(ج/١٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٤,٠٠٥)	(١٦٨,٤٧٥)	(ب/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
-	(٦٥,٦١٧)	(ب/١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٣٩٩,٥١٦	(١,٢٨٩,٧٧٧)	(٢٠٠/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
(١٠٢,٩٥٦)	(٢٢٧,٨٥٢)		مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
(٤,٣٧٠,٦٢٦)	(٣٢٨,٧٢٠)	(٢٠)	أصول ضريبة مؤجلة
(٣٧١,١٤٤)	٥,٩٧١,١٤١	(٢٢)	أصول أخرى
٥,٩٣٦,١٧٠	٨,٩٦٠,٠٣٠	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٦١١,٠١٢)	(٧٤٩,٢٣١)		أوعية ادخارية وشهادات ادخار
٧٤٤,٢٣٦	٥٧١,٤٦٨	(٢٤)	ضرائب دخل مسددة
١٥,٧٥١,٩٠٥	١٦,٠٠٥,٣٤٦		التزامات أخرى
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٢٨,٩٨٦)	(١١٧,١٥٦)	(٢١)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧١,٢٠٦)	(١٠٤,٤٤٧)	(١٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٣٢,٨١٢	٢٦٤,٣٦٨	(٨)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٥٨٧,٦٥٤)	(٤٢٨,٧٨٢)	(١/١٨)	توزيعات أرباح محصلة
٧٣,٤٨٨	-	(د/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٥١٩,٧٩٠)	٢٣٤,٦٢٤	(ج/١٨)	متحصلات من استبعاد استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٣,٢٠١,٣٣٦)	(١٥١,٣٩٣)		متحصلات من استبعاد (مدفوعات مقابل اقتناء) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٩٧٩,٦٢٥)	(١,٥٣٩,٢٣٨)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩٧٩,٦٢٥)	(١,٥٣٩,٢٣٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١١,٥٧٠,٩٤٤	١٤,٣١٤,٧١٥		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠,١٧١,٣٣٠	٣٤,٤٥١,١٦٦		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣١,٧٤٢,٢٧٤	٤٨,٧٦٥,٨٨١		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
١٠,٠١٧,١٣١	١٢,٧٩٤,١٢٤		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
١٩,٦٣١,٢٦٤	٣٦,٨٧٦,٥١١		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٣٤,٠٤٦,٠٨٢	٤٠,٨٦٣,١٨٥		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٨,٧٤٩,٥٥٣)	(١١,١٧٥,٠١٠)		أرصدة لدى البنوك
(٢٣,٢٠٢,٦٥٠)	(٣٠,٥٩٢,٩٢٩)		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
٣١,٧٤٢,٢٧٤	٤٨,٧٦٥,٨٨١	(١/٢٩)	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 تشمل المبالغ التي الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢/٢٩ .
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

١ - معلومات عامة

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

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

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من مجلس الادارة فى ٩ أغسطس ٢٠٢٣م .

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعّة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعّة 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 المجمعّة 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 المجمعّة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالى للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

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

ب - الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ الشركات التابعة

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

ب / ٢ الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية 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 ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

د -التقارير القطاعية

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

هـ / ١ عملة التعامل والعرض

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

الدولار = ٣٠,٨٩٦٩ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٣م والدولار = ٢٤,٧٤٣٤ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م.

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

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة / 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 ، 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) .

و - الأصول المالية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

يتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدققاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

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

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

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

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجر ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

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

تقييم نموذج الاعمال :

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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

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

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

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

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

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

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

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

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

و/٢ مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء

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

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

٣/و الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المترابطة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

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

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية

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

و/٥/١ الأصول المالية بالتكلف المستهلكة:

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

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.

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

و/٢/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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/ 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 مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدد
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطه - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 نفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

د/٢ تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

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 .

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 مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

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

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

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

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 الحياة.

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

ل / ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

ل / ٣/ المعايير الكمية:

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

ل / ٤/ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

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

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرية

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

م/٢ برامج الحاسب الآلي

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

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

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

ن - الأصول الثابتة

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

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 :

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

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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ع - الإيجارات

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

ع/١ الاستئجار

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

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى 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 .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

ف - النقدية وما في حكمها

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

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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

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

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

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

ق - مزايا العاملين

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

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

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

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

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

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

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

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

فئات المخاطر :

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

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

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

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو 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 المالى 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 فى تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر 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.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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.

سنقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة 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 لقطاع الخزانة في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

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

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

١/٣ - خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١) .

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 وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين 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/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان 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 ، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

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 ٢٠٢٢م		٣٠ يونيو ٢٠٢٣م		تقييم البنك للعلاء
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %	توظيفات وتسهيلات %	
٥٣,٧	٨٧,٧	٦٨,٨	٩٠	ديون جيدة
٤,٧	٩,٣	٤,٤	٧,٣	المتابعة العادية
٠,٢	٠,١	٠	٠,١	المتابعة الخاصة
٤١,٤	٢,٩	٢٦,٨	٢,٦	ديون غير منتظمة
<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</u>	<u>١٠٠ %</u>	

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

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

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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

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

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

(بالألف جنيه مصري)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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)	-	-	٨,٩٩٢	-	-	٨,٩٩٢
(١٦)	٣١	-	٤,٧١٨	-	-	٤,٧٤٩
(١٧/أ)	-	٢,٢٦٢	-	-	-	٢,٢٦٢
(١٧/ب)	-	١١١,٢٨٦	-	٥٦٧,١٦٤	٢٤٨,٢٧٨	٩٢٦,٧٢٨
(٢٧/د)	٢٢,٩٨٩	-	-	-	-	٢٢,٩٨٩
(١٨/ج)	٣٥٠,٠٩٣	-	-	-	-	٣٥٠,٠٩٣
(٢٥)	-	٥,١٢٩	-	١٥,٩٦٨	٤,٧٩٢	٢٥,٨٨٩
	٣٧٣,١١٣	١١٨,٦٧٧	١٣,٧١٠	٥٨٣,١٣٢	٢٥٣,٠٧٠	١,٣٤١,٧٠٢

إجمالي خسائر الاضمحلال

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(بالألف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	مرحلة (٣) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (١) أساس فردى	إيضاح رقم
٢,٨٢٨	-	-	٢,٨٢٨	-	-	(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٢,٨٧٧	-	-	٢,٨٥٧	-	٢٠	(١٦) أرصدة لدى البنوك
٦٢٧,٧٠٨	٢٥٩,٦١٦	٢٢٩,٨٧٨	-	١٣٨,٢١٤	-	(١٧) مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
٩,٥٩٨	-	-	-	-	٩,٥٩٨	(د/٢٧) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الاخر
١٢٩,٦٣٤	-	-	-	-	١٢٩,٦٣٤	(ج/١٨) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٧,٨٩٩	٥,١٢٥	١٣,٨٥٤	-	٨,٩٢٠	-	(٢٥) مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ (١٩٥,٠٩٨ الف جم)
<u>٨٠١,٥٤٤</u>	<u>٢٦٤,٧٤١</u>	<u>٢٤٣,٧٣٢</u>	<u>٦,٦٨٥</u>	<u>١٤٧,١٣٤</u>	<u>١٣٩,٢٥٢</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 ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
١٤,١١٠,٤٧٩	١٥,٤٩٢,٢٣٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٢,٨٩٤	٨,٦٤٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
<u>٤٢٢,٥١١</u>	<u>٤١٣,٠٦٧</u>	محل اضمحلال
١٤,٥٤٥,٨٨٤	١٥,٩١٣,٩٥١	الإجمالي
		يخصم:
(١,٢٣٣,٧٢٩)	(١,٣١٨,٧٢٧)	الإيرادات المقدمة
<u>(٦٢٧,٧٠٨)</u>	<u>(٩٢٦,٧٢٨)</u>	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٢,٦٨٤,٤٤٧</u>	<u>١٣,٦٦٨,٤٩٦</u>	الصافي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

تحليل اجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م			(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	
جيدة	١٠,٦٢٣,١٩١	٣,٧٠٣,٠٠٧	-	١٤,٣٢٦,١٩٨
المتابعة العادية	٣٠١	١,١٦٥,٧٣٧	-	١,١٦٦,٠٣٨
المتابعة الخاصة	-	٨,٦٤٨	-	٨,٦٤٨
غير منتظمة	-	-	٤١٣,٠٦٧	٤١٣,٠٦٧
الإجمالي	١٠,٦٢٣,٤٩٢	٤,٨٧٧,٣٩٢	٤١٣,٠٦٧	١٥,٩١٣,٩٥١

تحليل اجمالي المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

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

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

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م			(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	
جيدة	١١١,٢٨٥	٥٢٦,١١٣	-	٦٣٧,٣٩٨
المتابعة العادية	١	٤٠,٦٧٤	-	٤٠,٦٧٥
المتابعة الخاصة	-	٣٧٧	-	٣٧٧
غير منتظمة	-	-	٢٤٨,٢٧٨	٢٤٨,٢٧٨
الإجمالي	١١١,٢٨٦	٥٦٧,١٦٤	٢٤٨,٢٧٨	٩٢٦,٧٢٨

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م		(بالآلاف جنيه مصري)	
أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	
-	٧٥٠,٥٣٢	٧٥٠,٥٣٢	AA- إلى AA+
-	٢,٣٨٦,٤٠٢	٢,٣٨٦,٤٠٢	A- إلى A+
٤٢,٩١٢,١٠٨	٤٤,٧١٧,٦٦٦	٨٧,٦٢٩,٧٧٤	أقل من A-
<u>٤٢,٩١٢,١٠٨</u>	<u>٤٧,٨٥٤,٦٠٠</u>	<u>٩٠,٧٦٦,٧٠٨</u>	الإجمالي

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

٧/ الاستحواذ على الضمانات

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

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

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

٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار 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 :

(بالألف جنيه مصري) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	
١٣,٦٦٨,٤٩٦	-	-	-	١٣,٦٦٨,٤٩٦	مشاركات ومرايبات ومضاربات للعملاء:
					استثمارات مالية :
٣٢,٧٨١,٧٧٨	١,٩٠٠,٦٠٥	١,٢٣٣,٨٠٣	١,٣٧٧,٣٢٩	٢٨,٢٧٠,٠٤١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١٣,٢٣٩	-	١٦٠,٧٣٥	-	١٥٢,٥٠٤	- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٣,٣٣٦,٢٩٧	-	٣,٥٠٨,٠٤٨	-	٥٩,٨٢٨,٢٤٩	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٧٨٣,٠٣٩	-	٢٥,٣٦٣	-	٥,٧٥٧,٦٧٦	أصول أخرى
<u>١١٥,٨٨٢,٨٤٩</u>	<u>١,٩٠٠,٦٠٥</u>	<u>٤,٩٢٧,٩٤٩</u>	<u>١,٣٧٧,٣٢٩</u>	<u>١٠٧,٦٧٦,٩٦٦</u>	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
<u>١١١,٩٦٤,١٦٩</u>	<u>٢,١٩٧,٩٩١</u>	<u>٣,٤٧٣,١١٧</u>	<u>١,٣٢٠,٦٤٣</u>	<u>١٠٤,٩٧٢,٤١٨</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

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

٩/١ قطاعات النشاط
يمثل الجدول التالي تحليل لأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م					
	الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري
١٣,٦٦٨,٤٩٦	٢,٦٨٩,٦٣٧	٣,٠٦٩,٦٢٦	-	٩١٣,٤٢٩	٢,٠٨١,٣٥٣	٤,٣٧١,٢٥٠
٣٢,٧٨١,٧٧٨	-	٣,٢٤١,٨٣٨	٢٤,٦٤٩,٧٣٦	٣٦٥,١٤١	١,٨٧٩,٤٤٦	١,٧٣٨,٥٩٤
٣١٣,٢٣٩	-	٣١٣,٢٣٩	-	-	-	-
٦٣,٣٣٦,٢٩٧	-	-	٢٢,٨٧٢,٨٨٨	-	-	٤٦٣,٤٠٩
٥,٧٨٣,٠٣٩	-	-	-	-	١,٠١٦,٦٥٤	٤,٧٦٦,٣٨٥
١١٥,٨٨٢,٨٤٩	٢,٦٨٩,٦٣٧	٦,٦٢٤,٧٠٣	٨٧,٥٢٢,٦٢٤	١,٢٧٨,٥٧٠	٤,٩٧٧,٤٥٣	٦,٦٨٠,٠١٨
١١١,٩٦٤,١٦٩	٢,٢٤٨,٧٨٠	٥,٦٨١,٧٤٤	٨٦,٢٢٩,٨٧٩	١,٠٩٠,١٢٠	٣,٦٣٢,٠٢٠	٧,٢٣٢,١٠٩

مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
استثمارات مالية :
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- بالتكلفة المستهلكة
أصول أخرى
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

٣/ب - خطر السوق

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

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

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٣ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٩,٣٦٤,٣٩٤	٨٤,٣٩٧,٢١٢	٦٣,٥٩٧,٣٧٢	٦١,٨٩٢,٣١٦	١٠٦,٧٥٢,٤٥١	٨٩,٣١٤,١٥٥	خطر أسعار الصرف
٢٨,٣٠٨,٤١٨	٣٦,٦٦١,٦٩٩	٣١,٩٥٨,٣٩٨	٣٠,٦٢٩,٠٦٣	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٣٩,٠٨١,٥٩١	خطر سعر العائد
١٠,٥٧٨,٦٢٦	١٥,٠٧٠,٢٥٨	١٢,٠٠٤,٥٨٤	١١,١٨٦,٥٥٤	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٥,٣٢٨,٠٠٤	خطر أدوات الملكية
٧٨,٢٥١,٤٣٨	١٣٦,١٢٩,١٦٩	١٠٧,٥٦٠,٣٥٤	١٠٣,٧٠٧,٩٣٣	١٧٠,٥٣٩,٠٩٦	١٤٣,٧٢٣,٧٥٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٣ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٨,١٦٩	٣٩٨,٦٣٥	٢٥٨,٥٨٦	٨٨,١٦٩	٣٦٥,٢١٧	١٥٢,٤٩٧	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
٨٨,١٦٩	٣٩٨,٦٣٥	٢٥٨,٥٨٦	٨٨,١٦٩	٣٦٥,٢١٧	١٥٢,٤٩٧	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٣ م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣٨,٩٦٥,٧٥٩	٨٤,٢٨٠,٩٩٩	٦٣,٣٣٨,٧٨٦	٦١,٥٢٧,٠٩٩	١٠٦,٦٠٧,٤٤٦	٨٩,١٦١,٦٥٨	خطر أسعار الصرف
٢٨,٣٠٨,٤١٨	٣٦,٦٦١,٦٩٩	٣١,٩٥٨,٣٩٨	٣٠,٦٢٩,٠٦٣	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٣٩,٠٨١,٥٩١	خطر سعر العائد
١٠,٥٧٨,٦٢٦	١٥,٠٧٠,٢٥٨	١٢,٠٠٤,٥٨٤	١١,١٨٦,٥٥٤	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٥,٣٢٨,٠٠٤	خطر أدوات الملكية
٧٧,٨٥٢,٨٠٣	١٣٦,٠١٢,٩٥٦	١٠٧,٣٠١,٧٦٨	١٠٣,٣٤٢,٧١٦	١٧٠,٣٩٤,٠٩١	١٤٣,٥٧١,٢٥٣	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 و غير 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 ٢٠٢٣ م

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٠١٣,١٦١	٦,٥٦٤,١٩٠	١١٢,٩٤٠	٣٠,٤٠٢	٧٣,٤٣١	١٢,٧٩٤,١٢٤
أرصدة لدى البنوك	٩,٣٠٨,٠٢٣	٢٤,١٨٠,٣٥٤	٧٥٦,٣٧٤	٢٣٢,٨١٤	٢,٣٩٨,٩٤٦	٣٦,٨٧٦,٥١١
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٠,٣٠٢,٦٥٦	٣,١١٨,٧٣٨	٢٤٧,١٠٢	-	-	١٣,٦٦٨,٤٩٦
استثمارات مالية :						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٤,٨٣٥,١٨١	٦,٦٧٧,٨٢٩	١,١٢١,٧٨٨	-	١٤٦,٩٨٠	٣٢,٧٨١,٧٧٨
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٥٢,٥٠٤	-	-	-	١٦٠,٧٣٥	٣١٣,٢٣٩
بالتكلفة المستهلكة	٣٠,٠٥٦,٨٢٩	٣٣,٢٧٩,٤٦٨	-	-	-	٦٣,٣٣٦,٢٩٧
أصول مالية أخرى	٥,٥٢١,٠٥٠	٢٥٣,٢٦٧	٢,٥٣١	١,٧٣٤	٤,٤٥٧	٥,٧٨٣,٠٣٩
إجمالي الأصول المالية	٨٦,١٨٩,٤٠٤	٧٤,٠٧٣,٨٤٦	٢,٢٤٠,٧٣٥	٢٦٤,٩٥٠	٢,٧٨٤,٥٤٩	١٦٥,٥٥٣,٤٨٤

الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٤٩٨	٦,٢٥٤,٦٣٤	٣٤٥,٥٤٥	٧	١٢٦,٨١٤	٦,٧٣٧,٤٩٨
الأوعية الادخارية	٧٥,٠٨٣,٦٩٣	٥٢,٨٤٩,٣٨٧	١,٨٠٠,٢٢١	٢٦٣,٩٣٥	٢,٥٨٩,٢٣٦	١٣٢,٥٨٦,٤٧٢
التزامات مالية أخرى	٤,٥٨٣,٠٧٨	١٧١,٢٢٢	٣٤٦	٣١٣	٤٤	٤,٧٥٥,٠٠٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧٩,٦٧٧,٢٦٩	٥٩,٢٧٥,٢٤٣	٢,١٤٦,١١٢	٢٦٤,٢٥٥	٢,٧١٦,٠٩٤	١٤٤,٠٧٨,٩٧٣
صافي المركز المالي	٦,٥١٢,١٣٥	١٤,٧٩٨,٦٠٣	٩٤,٦٢٣	٦٩٥	٦٨,٤٥٥	٢١,٤٧٤,٥١١
ارتباطات متعلقة بالتوظيف في نهاية سنة المقارنة	١,٢٦٣,٩٠٧	١,٤٦٥,٢٨٧	٨,٢٣٦	-	١,٠١٢	٢,٧٣٨,٤٤٢
إجمالي الأصول المالية	٩٠,٤٦٩,٤٨٨	٥٣,٨٤٠,٨٢٤	١,٤٦١,٨٩٨	٢٠٤,٨٤٧	٢,١٢٦,١١٦	١٤٨,١٠٣,١٧٣
إجمالي الالتزامات المالية	٨٢,٩٤٣,٢٩٤	٤١,٩٥٧,٩٧٤	١,٣٨٦,٨٩٢	٢٠٩,٩٦٧	٢,١٤٨,٢٨٦	١٢٨,٦٤٦,٤١٣
صافي المركز المالي	٧,٥٢٦,١٩٤	١١,٨٨٢,٨٥٠	٧٥,٠٠٦	(٥,١٢٠)	(٢٢,١٧٠)	١٩,٤٥٦,٧٦٠

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

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

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

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

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك 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.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ 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	
١٢,٧٩٤,١٢٤	٧,١٥٠,٧٤٤	-	-	-	-	٥,٦٤٣,٣٨٠	الأصول المالية تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦,٨٧٦,٥١١	١٦٢,٦٢٦	-	-	-	١٣,٢٦١,٣٧٤	٢٣,٤٥٢,٥١١	أرصدة لدى البنوك
١٣,٦٦٨,٤٩٦	٣٥٤,٧١٩	٨,٤٨٩,٧٧٢	٢,٧٥٩,٠٥٥	١,٨٨٤,٠٦٦	١٢٦,٣٤٢	٥٤,٥٤٢	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
							استثمارات مالية :
٣٢,٧٨١,٧٧٨	-	١,٢١٢,٤٩٧	١٣,٧١٢,٨٥٩	٧,٥٠٩,١٥٧	٦,٧١٦,٣٩٣	٣,٦٣٠,٨٧٢	بالتقييم العادل من خلال الدخل الشامل
٣١٣,٢٣٩	-	-	-	-	٣١٣,٢٣٩	-	بالتقييم العادل من خلال الأرباح والخسائر
٦٣,٣٣٦,٢٩٧	-	١١,٦٥٩,٦٦٥	٢٨,٨٧١,٧٣١	٩,٢٥٤,٤٧٧	٢,٠٥٠,٦٩٦	١,٤٩٩,٧٢٨	بالتكلفة المستهلكة
٥,٧٨٣,٠٣٩	-	-	١,٤٤٥,٧٥٩	١,٤٤٥,٧٦٠	١,٤٤٥,٧٦٠	١,٤٤٥,٧٦٠	أصول مالية أخرى
١٦٥,٥٥٣,٤٨٤	٧,٦٦٨,٠٨٩	٢١,٣٦١,٩٣٤	٥٦,٧٨٩,٤٠٤	٢٠,٠٩٣,٤٦٠	٢٣,٩١٣,٨٠٤	٣٥,٧٢٦,٧٩٣	إجمالي الأصول المالية
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
٦,٧٣٧,٤٩٨	١٤٦,١٥٠	-	-	-	١٢٢,٩٧٦	٦,٤٦٨,٣٧٢	الالتزامات المالية أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	١٣,٨٧١,٩٦٣	٤٢,٥٣٥,٠٣٣	٢٧,٦٨٢,٧٢٥	١٥,٣٤٠,٤٥٥	١٥,٣٤٠,٤٥٥	١٧,٨١٥,٨٤١	الأوعية الادخارية والودائع الأخرى
٤,٧٥٥,٠٠٣	-	-	١,١٨٨,٧٥٠	١,١٨٨,٧٥١	١,١٨٨,٧٥١	١,١٨٨,٧٥١	التزامات مالية أخرى
١٤٤,٠٧٨,٩٧٣	١٤,٠١٨,١١٣	٤٢,٥٣٥,٠٣٣	٢٨,٨٧١,٤٧٥	١٦,٥٢٩,٢٠٦	١٦,٦٥٢,١٨٢	٢٥,٤٧٢,٩٦٤	إجمالي الالتزامات المالية
٢١,٤٧٤,٥١١	(٦,٣٥٠,٠٢٤)	(٢١,١٧٣,٠٩٩)	٢٧,٩١٧,٩٢٩	٣,٥٦٤,٢٥٤	٧,٢٦١,٦٢٢	١٠,٢٥٣,٨٢٩	فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة
١٤٨,١٠٣,١٧٣	٨,٥٩٠,٧٠٢	٩,٢٨٣,٧٤١	٦٦,٢٦٣,٢٣٣	١١,٥٨٣,٣٣٤	٢٦,٠٤٥,١٧٩	٢٦,٣٣٦,٨٨٤	اجمالي الأصول المالية
١٢٨,٦٤٦,٤١٣	١١,٤٢٤,٠٧٠	٤١,٠٥٩,٧٢١	٣٠,٤٤٠,٧٩٢	١٤,٣١٨,١٩٣	١٤,٥٠٩,٨٤٠	١٦,٨٩٣,٧٩٧	اجمالي الالتزامات المالية
١٩,٤٥٦,٧٦٠	(٢,٨٣٣,٣٦٨)	(٣١,٧٧٥,٩٨٠)	٣٥,٨٢٢,٥٤١	(٢,٧٣٤,٨٥٩)	١١,٥٣٥,٣٣٩	٩,٤٤٣,٠٨٧	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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

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

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

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

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

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة :

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

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الالتزامات المالية
٦,٧٣٧,٤٩٨	١٤٦,١٥٠	-	-	١٢٢,٩٧٦	٦,٤٦٨,٣٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	٥٦,٤٠٦,٩٩٦	٢٧,٦٨٢,٧٢٥	١٥,٣٤٠,٤٥٥	١٥,٣٤٠,٤٥٥	١٧,٨١٥,٨٤١	الأوعية الادخارية والودائع الاخرى
٤,٧٥٥,٠٠٣	-	١,١٨٨,٧٥٠	١,١٨٨,٧٥١	١,١٨٨,٧٥١	١,١٨٨,٧٥١	التزامات مالية أخرى
١٤٤,٠٧٨,٩٧٣	٥٦,٥٥٣,١٤٦	٢٨,٨٧١,٤٧٥	١٦,٥٢٩,٢٠٦	١٦,٦٥٢,١٨٢	٢٥,٤٧٢,٩٦٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
١٦٥,٥٥٣,٤٨٤	٢٩,٠٣٠,٠٢٣	٥٦,٧٨٩,٤٠٤	٢٠,٠٩٣,٤٦٠	٢٣,٩١٣,٨٠٤	٣٥,٧٢٦,٧٩٣	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الالتزامات المالية
٧٦٦,٣٥٧	١٤٠,١٧٤	-	-	١٢٦,٢٨٧	٤٩٩,٨٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	٥٢,٣٤٣,٦١٧	٢٩,٤٢٧,٨٣٠	١٢,٣٠٥,٤٤٩	١٢,٣٠٥,٤٤٩	١٥,٢٤٤,٠٩٧	الأوعية الادخارية والودائع الاخرى
٤,٢٥٣,٦١٤	-	١,٠١٢,٩٦٢	١,٠١٢,٧٤٤	١,٠٧٨,١٠٤	١,١٤٩,٨٠٤	التزامات أخرى
١٢٨,٦٤٦,٤١٣	٥٢,٤٨٣,٧٩١	٣٠,٤٤٠,٧٩٢	١٤,٣١٨,١٩٣	١٤,٥٠٩,٨٤٠	١٦,٨٩٣,٧٩٧	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
١٤٨,١٠٣,١٧٣	١٧,٨٧٤,٤٤٣	٦٦,٢٦٣,٣٢٣	١١,٥٨٣,٣٣٤	٢٦,٠٤٥,١٧٩	٢٦,٣٣٦,٨٨٤	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

د/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

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

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

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

الشريحة الأولى : 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 الأتثمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأتثمانية 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 الأحتياطي الخاص. ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة 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 خلال السنتين الماضيتين.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي و الاضافي):
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
١,٩٣٩,٧٠٧	٢,٣٩٢,٩٢٣	الاحتياطيات " قانوني (عام) & رأسمالي "
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي مخاطر العام
٦,٥٥٠,٣٥٤	٨,٩٨٨,٢٤٩	الأرباح المحتجزة
١,٤٦٧,٦٠٩	١,٨٥٦,٤٢٧	الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية
٥,١٨٥	٥,٠٠٦	حقوق الأقلية
(١,٥٩٠,٦٥٠)	(٢,٠٨٨,٠٧٥)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
٣,٢١٤,٩٢٤	٤,٤٣٠,٠٣٨	اجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٧,٤٠٣,٨٩٩	٢١,٤٠١,٣٣٨	اجمالي رأس المال الأساسي و الاضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٦٤٢,٤٥٠	٦٦٥,١٢٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٢٧٦,٧٨٨	٤٦٦,٥٣٩	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى
٩١٩,٢٣٨	١,١٣١,٦٦٤	اجمالي رأس المال المساند
١٨,٣٢٣,١٣٧	٢٢,٥٣٣,٠٠٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (اجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :
٦٣,١٧٠,١٣٢	٩٣,٣٨١,٨٤٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ٢٩,٠١	% ٢٤,١٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

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

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ م وحتى عام ٢٠١٧ م .
كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (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%) .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,٤٠٣,٨٩٩	٢١,٤٠١,٣٣٨	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانياً : مقام النسبة
١٥٠,٤٣٠,٦٢٨	١٦٧,٩٦٤,٤٤٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٠٦٠,٣١٩	٤,٣١٢,١٧٨	التعرضات خارج الميزانية
١٥٣,٤٩٠,٩٤٧	١٧٢,٢٧٦,٦٢٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
% ١١,٣٤	% ١٢,٤٢	نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

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

٤/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

٤/ج القيمة العادلة للمشتقات

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

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

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

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثاني:

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

-المستوي الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

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

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

- الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري
١٠٦,٤٦٨	٥٣٣,٩٠٥
٢٥٨,٠٤٣	٨٤٨,٥٩٦
٦٩٣,٩٦٠	٩٣٩,٤٦٥
١,٠٥٨,٤٧١	٢,٣٢١,٩٦٦
٤,٦٢٩,٦١٩	٥,١٣٧,٤٠٧
٦١,٣٥٣	١٢٢,٨٦٤
٥,٧٤٩,٤٤٣	٧,٥٨٢,٢٣٧
(٣٧,٦٣٩)	(٦٦,٤٧٣)
(٣,٤٩٠,٥٧٨)	(٤,٦٣٤,٦٧٤)
(٣,٥٢٨,٢١٧)	(٤,٧٠١,١٤٧)
٢,٢٢١,٢٢٦	٢,٨٨١,٠٩٠

عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزي المصري

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد استثمارات في أدوات دين حكومية

عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية

الإجمالي

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	
٢٠,١٩٧	٦١,٥٦٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار
٤,٥٧٠	٧,٤٥٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣,٨٨٠	٥,٨٦٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٢,١٩٤	١٣٢,٥٩٨	أتعاب أخرى
<u>١٣٠,٨٤١</u>	<u>٢٠٧,٤٨٦</u>	الإجمالى

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	
٤,٤٣٤	٧,٢٣٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٨,٦٣٧	١٧١,٥٨٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩,٧٤١	٨٥,٥٤٩	شركات تابعة وشقيقة
<u>١٣٢,٨١٢</u>	<u>٢٦٤,٣٦٨</u>	الإجمالى

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	
١٤,٤٨٢	(٤٦,٥٥١)	عمليات النقد الأجنبي
		(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٩,٤٢٣	٤٣,٤٩٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٩,٤٩٧	٣٣,٤٦٨	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
<u>٤٣,٤٠٢</u>	<u>٣٠,٤١٤</u>	الإجمالى

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	
(٥٤٧)	(٤,٢٣٠)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
(٨٣٦)	(١,١٩٦)	أرصدة لدى البنوك
(٩٦٠)	(١٣,٣٩١)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢,٨٤٥)	(١٨٦,٩٦٩)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(١٠,٣٥٤)	(٢٨٢,٤٩٢)	مشاركات ومراجعات و مضاربات مع العملاء
-	(٢,٢٦٢)	مشاركات ومراجعات و مضاربات مع البنوك
<u>(٣٥,٥٤٢)</u>	<u>(٤٩٠,٥٤٠)</u>	الإجمالى

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلف جنيه مصرى	
(٣٣٤,٣٤٢)	(٤٨٠,٧٦٢)	تكلفة العاملين
(١١,٥٤٤)	(١٢,٢٣٩)	أجور ومرتبوات
		تأمينات اجتماعية
(٩,٧١٤)	(١٠,٠٦٠)	تكلفة المعاشات
(٣٥٥,٦٠٠)	(٥٠٣,٠٦١)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٧٤,٤١٥)	(١١٧,٩١٣)	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
(٣٢٠,٢١٢)	(٤٥٤,١١٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٥٠,٢٢٧)	(١,٠٧٥,٠٩١)	الإجمالى

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلف جنيه مصرى	
٨٧٧,٥٥٠	١,٥٤٠,٣٧٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)
(٥١)	(٣٧٧)	إيجار تشغيلي
٩٧,٩٥٤	٩٣,٩٧١	أخرى
(١٥٨,٨٠٨)	٣,٧٣٧	رد (عبء) مخصصات أخرى
٨١٦,٦٤٥	١,٦٣٧,٧٠٣	الإجمالى

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلف جنيه مصرى	
(٧٥٥,٦٤٩)	(٦٢٨,٥٦١)	ضرائب الدخل الحالية
(٨٦٠,٣٨٢)	(٨٥٦,٤١٣)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية فى الأتى:
١٠٤,٧٣٣	٢٢٧,٨٥٢	الضريبة الجارية
(٧٥٥,٦٤٩)	(٦٢٨,٥٦١)	إيرادات ضريبية مؤجلة
		الإجمالى

وفيما يلى الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

ثانياً: ضريبة كسب العمل

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/١/١م حتى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠م فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٣م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصرى	
١,٧٤٧,٠٤٩	٢,٧٠١,٨٦٩	صافي أرباح الفترة
(٩٠,٠٠٠)	(١١٠,٠٠٠)	حصة العاملين (تقديرية)
(٩,٥٠٠)	(١٢,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
١,٦٤٧,٥٤٩	٢,٥٧٩,٨٦٩	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٢,٧١٢	٤,٢٤٧	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

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

بالآلاف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

اجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	
١٢,٨٠٣,١١٦	-	-	١٢,٨٠٣,١١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣٦,٨٨١,٢٦٠	-	-	٣٦,٨٨١,٢٦٠	أرصدة لدى البنوك
١٤,٥٩٥,٢٢٤	-	-	١٤,٥٩٥,٢٢٤	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
٣٢,٧٨١,٧٧٨	٧,٤٠٠,٢٩٠	٢٥,٣٨١,٤٨٨	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٣,٦٨٦,٣٩٠	-	-	٦٣,٦٨٦,٣٩٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦٠,٧٤٧,٧٦٨	٧,٤٠٠,٢٩٠	٢٥,٣٨١,٤٨٨	١٢٧,٩٦٥,٩٩٠	إجمالى الأصول

يوضح الجدول التالى الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

اجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المستهلكة	
٦,٧٣٧,٤٩٨	٦,٧٣٧,٤٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار
١٣٩,٣٢٣,٩٧٠	١٣٩,٣٢٣,٩٧٠	الإجمالى

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :

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

بالآلف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

اجمالى القيمة الدفترية	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	
١٢,٦١٢,٥٨٦	-	-	١٢,٦١٢,٥٨٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٢٣,٥٣٣,١٢٣	-	-	٢٣,٥٣٣,١٢٣	أرصدة لدى البنوك
١٣,٣١٢,١٥٥	-	-	١٣,٣١٢,١٥٥	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
٣٣,٦٦٦,٣٥٧	٦,٣٧٦,٨٨٦	٢٧,٢٨٩,٤٧١	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٠,١٦٧,٢٦٤	-	-	٦٠,١٦٧,٢٦٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤٣,٢٩١,٤٨٥	٦,٣٧٦,٨٨٦	٢٧,٢٨٩,٤٧١	١٠٩,٦٢٥,١٢٨	إجمالى الأصول

يوضح الجدول التالى الالتمات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

اجمالى القيمة الدفترية	التكلفة المستهلكة	
٧٦٦,٣٥٧	٧٦٦,٣٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	الأوعية الادخارية وشهادات الإذخار
١٢٤,٣٩٢,٧٩٩	١٢٤,٣٩٢,٧٩٩	الإجمالى

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلف جنيه مصرى
١,٦١٩,١١٤	١,٤٣٢,٤٧٦
١١,٢١٤,٩٦٣	١١,٢٠١,٤٤٥
١٢,٨٣٤,٠٧٧	١٢,٦٣٣,٩٢١
(٣٠,٩٦١)	(٢١,٣٣٥)
(٨,٩٩٢)	(٣,٨٢٨)
(٣٩,٩٥٣)	(٢٥,١٦٣)
١٢,٧٩٤,١٢٤	١٢,٦٠٨,٧٥٨
٧,١٥٠,٧٤٤	٨,٠٠٩,٢٩٠
٥,٦٤٣,٣٨٠	٤,٥٩٩,٤٦٨
١٢,٧٩٤,١٢٤	١٢,٦٠٨,٧٥٨

نقدية

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

يخصم : إيرادات مقدمة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالى (٢)

إجمالى (١) + (٢)

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالى

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	
٢١٢,٩٧٠	١٦٢,٦٢٦	حسابات جارية
٢٣,٣٦٨,٩٦٠	٣٦,٨٠٠,٥٣٤	ودائع
(٣٥٦)	(٢,٨٧٢)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزى المصرى
(١٧,٥٩٧)	(٣٠,٨٥٢)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(٣٠,٨٥٤)	(٤٨,١٧٦)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
٢٣,٥٣٣,١٢٣	٣٦,٨٨١,٢٦٠	الإجمالى (١)
(١,٢٠٧)	(٢,١٣٨)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(١,٦٧٠)	(٢,٦١١)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٢,٨٧٧)	(٤,٧٤٩)	إجمالى (٢)
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٦,٨٧٦,٥١١	إجمالى (١) + (٢)
٢,٤٣٦,٩٣٦	٥,٢٨٢,١٩٦	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف الاحتياطي الإلزامى
١٧,٣٣٨,٧٤٤	٢٦,٣٣٢,٤٤٧	بنوك محلية
٣,٧٥٤,٥٦٦	٥,٢٦١,٨٦٨	بنوك خارجية
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٦,٨٧٦,٥١١	الإجمالى
٢١٢,٩٧٠	١٦٢,٦٢٦	أرصدة بدون عائد
٢٣,٣١٧,٢٧٦	٣٦,٧١٣,٨٨٥	أرصدة ذات عائد
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٦,٨٧٦,٥١١	الإجمالى
٢٣,٣١٧,٢٧٦	٣٦,٧١٣,٨٨٥	أرصدة متداولة
٢١٢,٩٧٠	١٦٢,٦٢٦	أرصدة غير متداولة
٢٣,٥٣٠,٢٤٦	٣٦,٨٧٦,٥١١	الإجمالى

١٧/ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصرى	
-	٦٥,٦١٧	إجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع البنوك
-	(٢,٢٦٢)	يخصم : مخصص خسائر الأضمحلال
-	٦٣,٣٥٥	الإجمالى

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

(بالألف جنيه مصرى)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٦٥,٦١٧	٢,٢٦٢	
٦٥,٦١٧	٢,٢٦٢	الإجمالى

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

١٧/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصرى	
٤٥٦,٩٠٣	٤٥٢,٧٩١	تجزئة :
٦٠٠,٣٢٥	٨٢٩,٣٢٠	سيارات
١,١٥٦,٩٢٩	١,٢٤٠,٥٠٢	سلع معمره واخرى
٢٩٤,٣٨١	٤٥٨,٦٧٦	عقارية
		موظفين
٢,٥٠٨,٥٣٨	٢,٩٨١,٢٨٩	اجمالى التجزئة (١)
		مؤسسات :
١٠,٧٥٦,٩٥٩	١١,٨٢٤,٨٥٠	شركات كبيره ومتوسطه
١,٢١٨,٤٧٠	١,٠٤٠,٣٣٠	شركات صغيره
٦١,٩١٧	٦٧,٤٨٢	شركات متناهية الصغر
١٢,٠٣٧,٣٤٦	١٢,٩٣٢,٦٦٢	إجمالى المؤسسات (٢)
١٤,٥٤٥,٨٨٤	١٥,٩١٣,٩٥١	اجمالى المشاركات و المضاربات والمراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٢٣٣,٧٢٩)	(١,٣١٨,٧٢٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٦٢٧,٧٠٨)	(٩٢٦,٧٢٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٦٨٤,٤٤٧	١٣,٦٦٨,٤٩٦	الإجمالى
٢,٤١٦,٣٧٤	٢,٠٦٤,٩٥٠	أرصدة متداولة
١٠,٢٦٨,٠٧٣	١١,٦٠٣,٥٤٦	أرصدة غير متداولة
١٢,٦٨٤,٤٤٧	١٣,٦٦٨,٤٩٦	الإجمالى

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية فى تاريخ المركز المالى مبلغ لا شىء ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٩,٧١٠ ألف جنيه مصرى فى تاريخ المقارنة .

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة بالمراحل الثلاث ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م		(بالآلاف جنيه مصرى)							
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)		
٦٢٢,٧٨٩	١٠,٩٢٩,١٧٢	٣٣,٠٠٨	٣٣,٠٠٨	٥٤١,٣٢٠	٤,٤٩٤,٠٦٩	٤٨,٤٦١	٦,٤٠٢,٠٩٥	شركات كبيره	
١٠٧,٨٧٧	٨٩٥,٦٧٨	١٠٢,٠٤٠	٢٠٣,٥٣٠	٢,٨٤٠	٩٩,٤٨٤	٢,٩٩٧	٥٩٢,٦٦٤	شركات متوسطة	
٤٤,٦٠٥	٢,٩٨١,٢٨٩	١٠,٠٥٦	١٠,٣٨٩	٨,٥٦٢	٤٩,٩٥٧	٢٥,٩٨٧	٢,٩٢٠,٩٤٣	أفراد	
١٤٥,٤٦٧	١,٠٤٠,٣٣٠	١٠٣,١٧٤	١٦٦,١٤٠	٨,٤٧٦	١٦٧,٢٨٥	٣٣,٨١٧	٧٠٦,٩٠٥	شركات صغيره	
٥,٩٩٠	٦٧,٤٨٢	-	-	٥,٩٦٦	٦٦,٥٩٧	٢٤	٨٨٥	شركات متناهية الصغر	
٩٢٦,٧٢٨	١٥,٩١٣,٩٥١	٢٤٨,٢٧٨	٤١٣,٠٦٧	٥٦٧,١٦٤	٤,٨٧٧,٣٩٢	١١١,٢٨٦	١٠,٦٢٣,٤٩٢	الإجمالى	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

<u>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>		<u>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>		<u>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>		<u>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>		
<u>الإجمالي</u>	<u>مرحلة (١)</u>	<u>مرحلة (٢)</u>	<u>مرحلة (٣)</u>	<u>مرحلة (١)</u>	<u>مرحلة (٢)</u>	<u>مرحلة (٣)</u>	<u>الإجمالي</u>	
٣٣٠,٨٢١	٣,٤٠٦,٢٦٣	٦,٤٠٠,٠٢٤	١٨,٠١٠	٢١٤,٨٣٤	٦,٤٠٠,٠٢٤	١٨,٠١٠	٩٧,٩٧٧	شركات كبيرة
١٠٧,٦٦٧	٥٩٩,٦٤٠	١٣٢,٤٠٤	٢٠٠,٦١٨	١,٤٩٧	١٣٢,٤٠٤	٢٠٠,٦١٨	٥,٦١٩	شركات متوسطة
٢٩,٩٦٦	٢,٤٤٤,٨٧٨	٥٢,٩٦٢	١٠,٦٩٨	٧,١٦٩	٥٢,٩٦٢	١٠,٦٩٨	١٢,٥٦٣	أفراد
١٥٩,١٠٨	٨١٨,٣٣١	٢٠٦,٩٥٤	١٩٣,١٨٥	٦,٣٧٨	٢٠٦,٩٥٤	١٩٣,١٨٥	٢١,٩٠٩	شركات صغيرة
١٤٦	٣٣,٧١٠	٢٨,٢٠٧	-	-	٢٨,٢٠٧	-	١٤٦	شركات متناهية الصغر
<u>٦٢٧,٧٠٨</u>	<u>٧,٣٠٢,٨٢٢</u>	<u>٦,٨٢٠,٥٥١</u>	<u>٤٢٢,٥١١</u>	<u>٢٢٩,٨٧٨</u>	<u>٦,٨٢٠,٥٥١</u>	<u>٤٢٢,٥١١</u>	<u>١٣٨,٢١٤</u>	<u>الإجمالي</u>

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (بالألف جنيه مصري)

<u>الإجمالي</u>	<u>مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر</u>	<u>أفراد فقط</u>	
٦٢٧,٧٠٨	٥٩٧,٧٤٢	٢٩,٩٦٦	الرصيد أول السنة
٤٣٨,٩٣٨	٤١٣,٣٤٦	٢٥,٥٩٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٣,٦٤٧)	(١٣,٣٨١)	(٢٦٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(١٥٦,٤٤٦)	(١٤٥,٧٥٩)	(١٠,٦٨٧)	مخصص انتفي الغرض منه
٣٠,١٧٥	٣٠,١٧٥	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
<u>٩٢٦,٧٢٨</u>	<u>٨٨٢,١٢٣</u>	<u>٤٤,٦٠٥</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (بالألف جنيه مصري)

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
بالألف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
بالألف جنيه مصرى

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

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :

٢٤,٨٤١,٧٤٤ ٢٢,٣٢٦,٦٦٠

- أذون الخزانة

٢,٤٤٧,٧٢٧ ٣,٠٥٤,٨٢٨

- أدوات دين

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

٧٠١,٧٦٦ ٩٥٣,٠٣٦

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٢,٦٨٤,٣٠١ ٣,١٩٤,٧٨٦

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

٢,٩٩٠,٨١٩ ٣,٢٥٢,٤٦٨

- وثائق صناديق استثمار

٣٣,٦٦٦,٣٥٧

٣٢,٧٨١,٧٧٨

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 :

١٤٤,٧٦٤ ٣١٣,٢٣٩

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

١٤٤,٧٦٤

٣١٣,٢٣٩

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

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

١٥,٣٩٠,٣٩٥ ١٩,٢١٧,٨٧٢

أذون الخزانة

(٣٢٠,٥٨٤)

(٥٠٤,٩٣٧)

عوائد لم تستحق بعد

(٦٦,٥٧٧)

(١٧٦,٤١٠)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٥,٠٠٣,٢٣٤

١٨,٥٣٦,٥٢٥

إجمالي (أ)

٤٥,٠٩٧,٤٥٣

٤٤,٩٧٣,٤٥٥

- أدوات دين أخرى

(٦٣,٠٥٧)

(١٧٣,٦٨٣)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٤٥,٠٣٤,٣٩٦

٤٤,٧٩٩,٧٧٢

إجمالي (ب)

٦٠,٠٣٧,٦٣٠

٦٣,٣٣٦,٢٩٧

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

٩٣,٨٤٨,٧٥١

٩٦,٤٣١,٣١٤

إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٩,٤٨٨,٤٤٤	١٠,٢٧٠,٢٥٦	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥,١٢٨,٧٦٧	٧,٢٨٥,٣٠٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨,٩٩١,٧٣٢	٤,٤٨٤,٤٩٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
٢,٩١٩,٧٨٣	١,٨٣٠,٥٩٣	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(٤٠,٩٤١)	(٣٩,٤٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٦٤٦,٠٤١)	(١,٥٠٤,٥٥٥)	إجمالي
<u>٢٤,٨٤١,٧٤٤</u>	<u>٢٢,٣٢٦,٦٦٠</u>	

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
١٥,٣٩٠,٣٩٥	١٩,٢١٧,٨٧٢	عوائد لم تستحق بعد
(٣٢٠,٥٨٤)	(٥٠٤,٩٣٧)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦,٥٧٧)	(١٧٦,٤١٠)	إجمالي
<u>١٥,٠٠٣,٢٣٤</u>	<u>١٨,٥٣٦,٥٢٥</u>	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

د/١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٧,٣٥٤	٤١,٠٩٠	٤٥,٩٧٢	١٣٢,٤٢١	مصر	الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٨٤,١٠٧	٨٩٣,٧٤٦	٣٦٤,٦٧٦	٧٤٣,٩٥٨	مصر	الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٤,٤٤	١	(٩,٣٠٠)	١٣,٤٨٩	٨٩,٧١١	٤٥,٢٤٦	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٨١,١٧٦	٦٥١,٣٢٨	١,٧٠٨,٢٦٣	٢,٤٣٥,٦٤٤	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٢٨١	٩١	١٨,١٠٦	٣٩	٢٤,٢٨٦	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٥٢,٤٢٤	٦٥,٣٠٩	٤٥,١٢٦	٩٧٢,٨٣٦	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	٣,٧٥٥	٤,٦١١	٣٨,١٣٣	١٠١,٦٩٣	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢٨,٦٤	-	(٥,٢٢٤)	١,٠٨٢	٩,٦٠٦	٦١,٦٢٩	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٦,٠٩٥	٣٩,٢٢٥	١٥٥,٠٠٨	٤٠٥,١٦٨	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>٩٩٩,٣٥٢</u>						الإجمالي (أ)

ب- شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	٢٦٩,٩٧٠	٨٩٩,٤٠٥	١٩٩,١٢٤	٨٢٠,٧٦٢	مصر	مستشفى مصر الدولي (٢)
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٩٨,١٣٦	١٤٣,٤٩٢	١٣٦,٥٥٥	٧٦٤,٤٦٧	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	٩٨,٠٨٠	(٤١,١٦٢)	١٣٢,٢٠٧	١,٤٧٧,٢٦٦	١,٣٥٦,١٣٥	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٢)
%٤٠,٠٠	-	٧	٦١٢	١٠٢	٧٤٤	مصر	العربية لأعمال التطهير "أراديس" (٢)
%٤٨,٥٧	-	١٣٨	٣,٠٢٧	٣,٤٢٣	٦,٤٥٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٢)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤٩,٧٦٠)	٦,٠٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٢,٤٧٤,٤٣٤	مصر	ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري (٢)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٥٠,٢٥٩</u>	<u>٣٩٧,٩١٦</u>	<u>٢,٩١٢,٧٦٩</u>	<u>٦,٨٨٧,١٣٢</u>	<u>١٠,٣٤٦,٥٢٦</u>		الإجمالي (أ+ب)

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

١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م

٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/١٢/٣١ م

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

٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨ د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
أ- شركات تابعة :							
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١١,١٧٠	٧٩,٥٥٩	٤٤,٤٦٢	١٢٥,٩٧٨	مصر	الإساعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)
%٤٠,٠٠	٣٥,٢٠٠	٥٩,٢٠٤	٦٣٤,٨٩٦	٣٤٢,٨٤٩	٦٩٧,٢٢٧	مصر	الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية (٤)
%٤٤,٤٤	١	(٦,١٩٨)	١٠,٣٤٨	٨٦,٥١٧	٤٥,١٥٥	مصر	الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٢٣٥,٩٨٥	١,٥٦٨,٦١٧	١,٣٢٤,٥٥٤	٢,٠٩١,١٤٢	مصر	القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك" (٤)
%٧٩,٠٠	١٩,٢٨١	٦٤٥	١٣٧,٢٧٩	٢٥	٢٤,٠١٢	مصر	صرافة بنك فيصل (٤)
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٤١,٤٠٩	٦٠,٠٥٩	٤,٨٢٨	٨٩٢,٢٧٣	مصر	فيصل للاستثمارات المالية (٤)
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	١,٧٣٦	-	٢٤,٧٨٦	٦١,٢٢٥	مصر	فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)
%٢٨,٦٤	-	(٤,٥٢٦)	٩,٣٤٦	١٠,٧٥١	٧٠,٣٦٢	مصر	الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣,٣٤٩	٣٠,٣٧٤	٩٨,٣٧٦	٣٣٧,٤٦٢	مصر	الفيصل للإستثمار والتسويق العقاري (٤)
	<u>٩٩٩,٣٥٢</u>						الإجمالي (أ)
ب-شركات شقيقة:							
%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٣٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	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 (٣)
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر	عربية للوساطة في التأمين (١)
%٤٠,٠٠	٩٨,٠٨٠	(٤١,١٦٢)	١٣٢,٢٠٧	١,٤٧٧,٢٦٦	١,٣٥٦,١٣٥	مصر	اشجار سيتي للتنمية والتطوير (٢)
%٤٠,٠٠	-	٧	٦١٢	١٠٢	٧٤٤	مصر	العربية لأعمال التطهير "أرديس" (٢)
%٤٨,٥٧	-	١٣٨	٣,٠٢٧	٣,٤٢٣	٦,٤٥٠	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية (٢)
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(١٤٩,٧٦٠)	٦,٠٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٢,٤٧٤,٤٣٤	مصر	ارضك للتنمية والاستثمار العقاري (٢)
	<u>٢٥٠,٩٠٧</u>						الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٥٠,٢٥٩</u>						الإجمالي (أ + ب)

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

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

١٨/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
١٧,٤٠٠	-	أرباح بيع شركات تابعة و شقيقة
١,١٤١	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨,٥٤١	-	الإجمالى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٧٦,٢٦٤	١٩٣,٢٢٠	صافى القيمة الدفترية أول السنة
١٧٨,٨٨٤	١٠٤,٤٤٨	إضافات
(٦١,٩٢٨)	(٥٨,٣٨٦)	استهلاك الفترة / السنة
١٩٣,٢٢٠	٢٣٩,٢٨٠	صافى القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
١,٨٠٨,٤٤٣	١,٨٦٦,٥١٨	الإيرادات المستحقة
٢,١٤٧,٦٠٩	٢,١٢٤,٣٧٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
٨٧٥,٩٠٧	٩٢٢,٤٩٥	مشروعات تحت التنفيذ **
٩٢,٦٣٥	٩٤,١٥٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠٦,٢٠١	٢٣٠,٨٣٠	المصرفيات المقدمة
١٣,٨٣٢	١٣٨,٤٣٣	التأمينات والعهد
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧	مسدد تحت حساب الضرائب
٣٩	٢١	القروض الحسن
٣٦٨,٧٠٨	٣٨٨,٦١٣	أخرى
٥,٤٣٠,٩٧١	٥,٧٨٣,٠٣٩	الإجمالى

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

** بيانها كالتالى :

فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده	ألف جم	٩١٩,٥٢٩
اخرى	ألف جم	٢,٩٦٦
الاجمالي	ألف جم	٩٢٢,٤٩٥

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,١٢٢,٨٣٦	٤٦٤,٠٤٣	١٨٦,٤٠٠	٢٨,٩٤٤	١,٤٤٣,٤٤٩	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
(٥٨٣,٣٨٩)	(٣٢٤,٥٦٧)	(٧٧,٤٢٥)	(١٠,٥٨٨)	(١٧٠,٨٠٩)	التكلفة
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٦	١٠٨,٩٧٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٤٠	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١ م
١,٥٣٩,٤٤٧	١٣٩,٤٧٦	١٠٨,٩٧٥	١٨,٣٥٦	١,٢٧٢,٦٤٠	الرصيد في ٢٠٢١/١/١ م
٣٨٩,٩١١	١٠٤,٣٢٧	٤٠,٠٩١	٦,٦٢٤	٢٣٨,٨٦٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١ م
(١٠٥,٢٩٩)	(٦٥,٢١٦)	(١٥,٩٦٧)	(٢,٩٨٩)	(٢١,١٢٧)	إضافات
(١٨٧)	-	-	-	(١٨٧)	إهلاك السنة
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	استبعادات
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م
٢,٥١٢,٥٦٠	٥٦٨,٣٧٠	٢٢٦,٤٩١	٣٥,٥٦٨	١,٦٨٢,١٣١	الرصيد في ٢٠٢٣/٠١/١ م
(٦٨٨,٦٨٨)	(٣٨٩,٧٨٣)	(٩٣,٣٩٢)	(١٣,٥٧٧)	(١٩١,٩٣٦)	التكلفة
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١ م
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١ م
١١٧,١٥٧	٢٤,٩١٢	٢٣,٠٨٧	١٣,٣٢٢	٥٥,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١ م
(٥٩,٥٢٧)	(٣٤,٩١٤)	(١٠,٣١٤)	(١,٩١٨)	(١٢,٣٨١)	إضافات
١,٨٨١,٥٠٢	١٦٨,٥٨٥	١٤٥,٨٧٢	٣٣,٣٩٥	١,٥٣٣,٦٥٠	إهلاك الفترة
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ م
٢,٦٢٩,٧١٧	٥٩٣,٢٨٢	٢٤٩,٥٧٨	٤٨,٨٩٠	١,٧٣٧,٩٦٧	الرصيد في ٢٠٢٣/٦/٣٠ م
(٧٤٨,٢١٥)	(٤٢٤,٦٩٧)	(١٠٣,٧٠٦)	(١٥,٤٩٥)	(٢٠٤,٣١٧)	التكلفة
١,٨٨١,٥٠٢	١٦٨,٥٨٥	١٤٥,٨٧٢	٣٣,٣٩٥	١,٥٣٣,٦٥٠	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٦/٣٠ م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٤٠,١٧٤	١٤٦,١٥٠	حسابات جارية
٦٢٦,١٨٣	٦,٥٩١,٣٤٨	أرصدة ودائع
٧٦٦,٣٥٧	٦,٧٣٧,٤٩٨	الإجمالي
٦٢٦,١٨٣	٢٨٢,٧٦٠	بنوك محلية
١٤٠,١٧٤	٦,٤٥٤,٧٣٨	بنوك ومؤسسات خارجية
٧٦٦,٣٥٧	٦,٧٣٧,٤٩٨	الإجمالي
١٤٠,١٧٤	١٤٦,١٥٠	أرصدة بدون عائد
٦٢٦,١٨٣	٦,٥٩١,٣٤٨	أرصدة ذات عائد
٧٦٦,٣٥٧	٦,٧٣٧,٤٩٨	الإجمالي
٦٢٦,١٨٣	٦,٥٩١,٣٤٨	أرصدة متداولة
١٤٠,١٧٤	١٤٦,١٥٠	أرصدة غير متداولة
٧٦٦,٣٥٧	٦,٧٣٧,٤٩٨	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٢,٤٢٢,١٦٢	١٠,٤٩٤,١٤٧	حسابات تحت الطلب
٧٣,٤٣٥,٤١٩	٦٥,٨٩١,٩٢٠	حسابات لأجل وبإخطار
٤٥,٢٧٩,٠٨٨	٤٦,٤٥٠,٦٢٥	شهادات ادخار
١,٤٤٩,٨٠٣	٧٨٩,٧٥٠	الحسابات الأخرى *
١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	الإجمالي
٤,٧٩١,٦٨٦	٤,٠٦٨,٣٠٦	حسابات مؤسسات
١٢٧,٧٩٤,٧٨٦	١١٩,٥٥٨,١٣٦	حسابات الافراد
١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	الإجمالي
١٣,٨٧١,٩٦٥	١١,٢٨٣,٨٩٧	أرصدة بدون عائد
١١٨,٧١٤,٥٠٧	١١٢,٣٤٢,٥٤٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	الاجمالي
٤٨,٤٩٦,٧٥١	٤١,٨٥٤,٩٩٥	أرصدة متداولة
٨٤,٠٨٩,٧٢١	٨١,٧٧١,٤٤٧	أرصدة غير متداولة
١٣٢,٥٨٦,٤٧٢	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢	الإجمالي

* تتضمن الحسابات الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م مبلغ لا شيء مقابل ٤٥,٨٠٠ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - اسنيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٤,٠٩٨,٨٥٣	٣,٥٣٦,٣٢٠	عوائد مستحقة للعملاء
١٩٥,٩٠٤	٢١٦,١٤٠	دائون متنوعون
١٤٩,٦٠٧	١٩٧,٢٥٦	أرصدة دائنة متنوعه
١٢٥,٠٠٠	١٨٨,٠٥٠	الزكاة المستحقة شرعا
١٨٥,٥٦٨	١١٥,٤٨٩	توزيعات مساهمين
٧١	٣٥٩	مصروفات مستحقة
٤,٧٥٥,٠٠٣	٤,٢٥٣,٦١٤	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢٢٢,٩٨٧	٣٣,٥٧٩	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
٢,١٦٨	٦,٨٣٧	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٨,٨٦٤)	(٣٥,٠٣٤)	انتهى الغرض منها
١٥,١٢٧	٢١٩,٢٤٠	المحمل على قائمة الدخل
(٣,٤٦٦)	(١,٦٣٥)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢١٧,٩٥٢	٢٢٢,٩٨٧	الاجمالي
١٣,٢٨٨	١٨,٥٠٣	تفاصيل مخصصات أخرى
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ارتباطات رأسمالية
٣,٢٥٨	٧٣٦	مخصص أصول في حوزة البنك
٤,٥٥١	٣,٥٣٥	مخصص التزامات عرضية منتظم
٤,٠٠٠	٣,٨٧٠	مخصص تعهدات
٣٨,٠٦٣	٤١,٢١٨	مخصص الخسائر التشغيلية
٤,٧٩٢	٥,١٢٥	مطالبات قضائية
٢١٧,٩٥٢	٢٢٢,٩٨٧	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
		إجمالي

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

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

الرصيد فى أول السنة

الرصيد فى نهاية الفترة / السنة

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكى .

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٠٧,٥ مليون دولار امريكى بما يعادل ٥,٧ مليار جنيه مصرى موزعة على

٦٠٧,٤٧١,٤٥٠ سهم وجميع الأسهم عادية .

٢٧ - الاحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصرى
٢٢,٥٠٢	٣٧,٢٤١
٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤
٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣
٤,٤٣٠,٠٣٨	٣,٢١٤,٩٢٤
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
٦,٩٩٤,٦١٦	٥,٣٤١,٠٢٥

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

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

ب - احتياطي قانوني (عام)

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

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

ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصرى
٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣
٦,٣٤٦	-
٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣

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

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
٣,٢١٤,٩٢٤	١,٨٠٣,٩٤١	الرصيد في أول السنة المالية
١,٢٠١,٧٢٣	١,٣٨٨,٢١٠	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١٣,٣٩١	٣,٣٨٤	التغير في مخصص الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين
-	١٩,٣٨٩	خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٤٣٠,٠٣٨	٣,٢١٤,٩٢٤	الآخر (إيضاح ١٨/هـ)
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ذ - احتياطي المخاطر العام

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

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
١٠,٩٤٣,٩٢٥	٧,٦٥٥,٦٢٦	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية
(١٣٧,٣٢٣)	١٣,٠٠٩	المحول من احتياطي القيمة العادلة
١٤,٧٣٩	٤٨,١٦٠	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
-	-	المحول من الأرباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٧٠١,٨٦٩	٤,٤٧٥,٠٤٥	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(٤٤,٦٨٧)	(٢٦,٨٢٩)	يوزع كالاتي :
(٦,٣٤٦)	-	حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٤٤٦,٨٧٠)	(٢٦٨,٢٩٠)	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
(١,٢٠٢,٤٧٢)	(٧٦٣,٧٩٦)	المحول الى احتياطي قانوني (عام)
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)	توزيعات للمساهمين
(٢٢,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)	حصة العاملين
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١,٦٠٠,٨٣٥	١٠,٩٤٣,٩٢٥	رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

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

٢٩ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
١,٦١٩,١١٤	١,٢٦٧,٥٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٦,٨٧٦,٥١١	١٩,٦٣١,٢٦٤	أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)
١٠,٢٧٠,٢٥٦	١٠,٨٤٣,٤٣٢	أذون خزانة استحقاق (اقل من ٣ شهور)
٤٨,٧٦٥,٨٨١	٣١,٧٤٢,٢٧٤	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م

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

أ- لم يشمل التغيير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٣,٢٣٦ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ١٣,٦٤٧ ألف جنيه مصرى للعملاء .

ب- لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١,٢١٥,١١٤ ألف جنيه مصرى.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٢٣,٣٣٣ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م مقابل ٥٣٧,٨٦٥ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
٢,٠٠٦,٨٧٣	٢,١٤١,٩٠٢	ارتباطات عن توظيفات
١٠٧,٤١٩	٩٣,٤٦٠	خطابات ضمان
٨١٧	١٣,٦٩٣	اعتمادات مستنديه استيراد
<u>٢,١١٥,١٠٩</u>	<u>٢,٢٤٩,٠٥٥</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

أ - مشاركات ومراجعات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٣٣٢,٢٦٧	٣٢٥,٦٨٣	٦,٢٤٨	١,٦١٤	مشاركات ومراجعات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء
٨٥,٣٦١	٨٣٤,٥٦٢	-	١,٥٠٠	أول السنة المالية
(٩١,٩٤٥)	(١٧١,٢٧٠)	(٤,٦٣٤)	(١١٥)	مشاركات ومراجعات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة
٣٢٥,٦٨٣	٩٨٨,٩٧٥	١,٦١٤	٢,٩٩٩	مشاركات ومراجعات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة
٦٤,٣٢٢	١٩٥,٣٢٣	١٤٩	٢٧٧	آخر الفترة / السنة
				عائد المشاركات والمراجعات والمضاربات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- لا يوجد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية يونيو ٢٠٢٣ م (مقابل - ألف جنيه مصري بعائد ١٤% في سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٩٢,٣١١	١١٦,٤٤٩	الودائع في أول السنة
٢,٢٦٥,٣٤٦	٢,٥٩٥,٥٣١	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة
(٢,٢٣٠,٥٦٧)	(٢,٦٢٠,٨٦٤)	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة
١,٥٨٥	١,١٩٥	فروق تقييم
١٢٨,٦٧٥	٩٢,٣١١	الودائع في آخر الفترة / السنة
٤,٥٢٢	٣,١٢٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

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 ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بمبلغ ٣٠,٤١٣,١٤٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م مبلغ ١٨٧,٢٥ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٥,٧٧ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٠٣,٤٨٩ وثيقة .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بمبلغ ٥,٢٩٧,٢٨٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م مبلغ ١٦٥,٥٤ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٢٧,٥٩٩ 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 ١,٨٦٦,٥٤٧ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

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