



السید الأستاذ / رئیس قطاع الإفصاح بالبورصة
القرية الذکية - الحي المالی
مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعد ..،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة القوائم المالية المجمعَة للبنك والإيضاحات
المتمة لها مرفقاً بها تقرير السادة مراقبي حسابات البنك وذلك عن الفترة المالية المنتهية
فی ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المشرف على القطاع المالی

مدير علاقات المستثمرين

تحريراً فی : ٢٩/٨/٢٠٢٣ م

مرفقات : القوائم المالية المجمعَة للبنك والإيضاحات المتمة لها .

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

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقب الحسابات

فارس عامر إمام عامر

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠

KPMG حازم حسن

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

١٨



مهند طه خالد

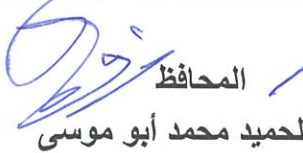
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥


BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
١٢,٦١٨,٧٨٢	١٢,٨٠٤,٧٢٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٤,١٠٨,٦٤٥	٣٧,٦٩٥,٣٥٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩٣٤,٥٢٥	٢,٣٠١,٤١٥	(١٧)	مخزون
٦٨٦,٠٩٨	٨٧٩,٦٦٢	(١٨)	عملاء واوراق قبض
-	٦٣,٣٥٥	(١٩/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٢,٣٩٨,٨٢٣	١٢,٧٢٢,٨٨٥	(١٩/ب)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٣,٨٣١,١٨٣	٣٢,٩٤٥,١١٦	(٢٠/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٦٤,٤٥٣	٣٤٤,١٢١	(٢٠/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٠,٦١٣,٩٥٧	٦٣,٤٨٤,٢٣٣	(٢٠/ج)	بالتكلفة المستهلكة
٥٣٦,٢٣٤	٦٢١,٢٩٧	(٢٠/د)	استثمارات في شركات شقيقة
٥,٩١١,٢٧١	٦,١٠٣,٨٤١	(٢١)	أصول أخرى
٢١٣,٥٥٠	٤٥٧,٧٦٨	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
١٩٣,٣٩٦	٢٣٩,٤١٧	(٢٣)	أصول غير ملموسة
٢,٣٧٤,٩٧٤	٢,٤٠٦,١٨٨	(٢٤)	أصول ثابتة
٢٩,٧٠١	٢٩,٥٧٧	(٢٤)	استثمارات عقارية
<u>١٥٤,٧١٥,٥٩٢</u>	<u>١٧٣,٠٩٨,٩٦١</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٦٩٥,١٠٩	٨,٠٢٢,٦٣٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٨,٤٩٣	٨٠,٤٨٦		قروض طويلة الاجل
٣٤٦,٢٨٩	٦٠٧,١٩٧		موردون و اوراق دفع
١٢٣,٤٨١,١٢٨	١٣٢,٣٣١,٨١١	(٢٦)	الأوعية الادخارية وشهادات الأذخار
٤,٥٩٧,٧٧٠	٤,٩٩٣,٦٧٥	(٢٧)	التزامات أخرى
٣١٠,٤٠٧	٢٨٧,١٩٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
٨١٠,٠٩٥	٩١٨,٣٠٤		التزامات ضريبية جارية
<u>١٣١,٣٩٩,٢٩١</u>	<u>١٤٧,٢٤١,٣٠٦</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٩)	رأس المال المدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	(٢٩)	أسهم خزينة
٥,٣٤١,٠٢٥	٦,٩٩٤,٦١٦	(٣٠)	الاحتياطيات
١٢,٠٢١,٤٨٦	١٢,٨٩٨,٦٩٨	(٣٠/و)	الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
٢٣,٠٣٠,١٢٨	٢٥,٥٦٠,٩٣١		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمين البنك
٢٨٦,١٧٣	٢٩٦,٧٢٤		الحقوق غير المسيطرة
<u>٢٣,٣١٦,٣٠١</u>	<u>٢٥,٨٥٧,٦٥٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٥٤,٧١٥,٥٩٢</u>	<u>١٧٣,٠٩٨,٩٦١</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المشرف علي القطاع المالي
علاء الدين عبدالعزيز السيد


- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ

إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	من ١ أبريل ٢٠٢٣م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	من ١ يناير ٢٠٢٢م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	من ١ أبريل ٢٠٢٢م الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
(٦)	٧,٥٧٦,٥٩٩	٣,٩٧١,٤٠٢	٥,٧٨٢,٤٨٩	٢,٩١٦,٢٥٠
(٦)	(٤,٧٧٤,١١٩)	(٢,٥٩٢,٧٢٠)	(٣,٥٥٢,٤٧٢)	(١,٩٧١,٨١٨)
(٦)	٢,٠٥٤,٧٥٢	١,٠٦٣,٥٣٦	١,٥٨٩,٥٣٢	٨٢٠,٣٠٢
(٦)	(١,٤٥٦,٣٣٢)	(٨٢١,٧١٢)	(١,١٣٦,٠٨١)	(٥٦٧,٢٦٦)
(٦)	٣,٤٠٠,٩٠٠	١,٦٢٠,٥٠٦	٢,٦٨٣,٤٦٨	١,١٩٧,٤٦٨
(٧)	٢٢٣,٧٠٦	١٠٢,٠٠٨	١٣٦,٢٧٩	٧٢,١٨٨
(٨)	١٧٩,٠٧٧	١٥,٩٩٤	١٣٢,٨١٢	١٣١,٧١٩
(٩)	٣٤,٩٦٢	٣٤,٤٤٥	٤٤,٨٠٨	(٣١,٩٧٥)
(١٠)	٨٥,٠٦٤	٣٤,١٦٠	٩٤,٧١٣	٥٧,٣٠٩
(١٠)	(٤٨٠,٤٦٧)	(٣٦,٣٤٤)	(٤٦,١٧٥)	١٥٥,١٦٤
(١١)	(١,٢١٧,٢٨١)	(٤٦٨,٧٩٤)	(٨٧٠,٥٢٣)	(٤١٥,٢٥٨)
	(١٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)
(١٢)	١,٦١١,٧٩٨	٢٠,٢٠٧	٨٠٦,٥٥٢	٦٧,٤٣٦
	٣,٧١٢,٧٥٩	١,٢٤٧,١٨٢	٢,٩٠٦,٩٣٤	١,١٩٦,٥٥١
(١٣)	(٧٢٤,٦٨٧)	(٤٧٧,٩٨٣)	(٨٤٠,٥٢٤)	(٤٤٠,٧٣٨)
	٢,٩٨٨,٠٧٢	٧٦٩,١٩٩	٢,٠٦٦,٤١٠	٧٥٥,٨١٣
	(٤٤,٩٨٩)	(٢٣,٣١٢)	(٤٥,٢٢٦)	(٢٤,٤٣١)
	٢,٩٤٣,٠٨٣	٧٤٥,٨٨٧	٢,٠٢١,١٨٤	٧٣١,٣٨٢
(١٤)	٤,٦٤٤		٣,١٦٣	

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

المشرف علي القطاع المالي
علاء الدين عبدالعزيز السيد

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

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

من ١ يناير ٢٠٢٣م	من ١ أبريل ٢٠٢٣م	من ١ يناير ٢٠٢٢م	من ١ أبريل ٢٠٢٢م
٢٠٢٣م	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢٢م
٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري	ببالآلف جنيه مصري
٢,٩٤٣,٠٨٣	٧٤٥,٨٨٧	٢,٠٢١,١٨٤	٧٣١,٣٨٢
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل			
<u>بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر</u>			
١,٣٤٩,٧١٨	٢٩٩,٨٢٠	(٤,٩١٤)	(١٤٤,٩٨٥)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
<u>بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر</u>			
(١٤٧,٩٩٥)	(١٣٨,٩٨٣)	(٧٠,١١٣)	٥٦,٣٧٧
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١٣,٣٩١	٢,٠٢٥	٩٦٠	١,٢٢٥
التغير في الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
١,٢١٥,١١٤	١٦٢,٨٦٢	(٧٤,٠٦٧)	(٨٧,٣٨٣)
اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة			
٤,١٥٨,١٩٧	٩٠٨,٧٤٩	١,٩٤٧,١١٧	٦٤٣,٩٩٩
اجمالي الدخل الشامل للفترة			

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

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

الإجمالي	الحقوق غير المستوية	إجمالي حقوق الملكية	إسهام الخزينة بآلاف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة وصافي أرباح الفترة بآلاف جنيه مصري	الاحتياطيات بآلاف جنيه مصري	رأس المال المدفوع	إيضاح
بآلاف جنيه مصري	بآلاف جنيه مصري	بآلاف جنيه مصري	بآلاف جنيه مصري	بآلاف جنيه مصري	بآلاف جنيه مصري	بآلاف جنيه مصري	رقم
٢٢,٣١٦,٣٠١	٢٨٦,١٧٣	٢٢,٠٣٠,١٢٨	(٩,٨٩٢)	١٢,٠٢١,٤٨٦	٥,٣٤١,٠٢٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣ م
١٠,٧٧,٧٩١	-	١,٠٧٧,٧٩١	-	(١٣٧,٣٢٣)	١,٢١٥,١١٤	-	صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر توزيعات أرباح
(١,٥٢٤,٥٤٥)	(٣٤,٤٧٤)	(١,٥٥٩,٠١٩)	-	(١,٤٩٠,٠٧١)	-	-	زيادة رأس المال
٣٦	٣٦	-	-	-	-	-	المحور من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول التملكيتها
-	-	-	-	١٤,٧٣٩	(١٤,٧٣٩)	-	البنك للأرباح المحتجزة
-	-	-	-	(٤٤٦,٨٧٠)	٤٤٦,٨٧٠	-	المحور إلى احتياطي قانوني (عام)
-	-	-	-	(٦,٣٤٦)	٦,٣٤٦	-	المحور إلى احتياطي رأسمالي
٦,٩٨٠,٠٧٧	٤٤,٩٨٩	٦,٩٤٣,٠٨٣	-	٦,٩٤٣,٠٨٣	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٥,٨٥٧,٦٥٥	٢٩٦,٧٢٤	٢٥,٥٦٠,٩٣١	(٩,٨٩٢)	١٢,٨٩٨,٦٩٨	٦,٩٩٤,٦٦٦	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
١٨,١٣٢,٦٥١	٢٤٢,٧٢٨	١٧,٨٨٩,٩٢٣	(٩,٨٩٢)	٨,٥١٦,٣٩٤	٣,٧٠٩,٩١٢	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٦٦,٠٠٩)	-	(٦٦,٠٠٩)	-	٨,٠٥٨	(٧٤,٠٦٧)	-	صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٩٨,٢٧٦)	(٢٥,٣٢٢)	(١,٠٧٢,٩٤٤)	-	(١,٠٧٢,٩٤٤)	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	-	(٢٦٨,٢٩٠)	٢٦٨,٢٩٠	-	المحور إلى احتياطي قانوني (عام)
٢,٠٦٦,٤١٠	٤٥,٢٢٦	٢,٠٢١,١٨٤	-	٢,٠٢١,١٨٤	-	-	صافي أرباح الفترة
١٩,٠٣٤,٧٧٦	٢٦٢,٦٢٢	١٨,٧٧٢,١٥٤	(٩,٨٩٢)	٩,٢٠٠,٤٠٢	٣,٩٠٤,١٣٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

- الإيضاحات المرتبطة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	ايضاح رقم	
٢,٩٠٦,٩٣٤	٣,٧١٢,٧٥٩		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
٩٥,٩٣٠	١٣٩,٦٠٧	(١١)	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
٢٤,٧١٥	٣٥٦,٠٩٤		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٥٢١	٢,١٦٨	(٢٨)	إهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية وإستهلاك أصول غير ملموسة
١٦٣,٩٥٩	٦,٨٠٣	(١٢)	اضمحلال الأصول
(٩٤,٧١٣)	(٨٥,٠٦٤)	(هـ/٢٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢,٥٣٩)	(٦,١٤٠)		عبء مخصصات أخرى
(١٣٢,٨١٢)	(١٧٩,٠٧٧)	(٨)	(أرباح) استثمارات مالية
٢,٩٦١,٩٩٥	٣,٩٤٧,١٥٠		(أرباح) بيع أصول ثابتة
			توزيعات أرباح
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
			صافي التغيير في الأصول والالتزامات المتداولة
(٣٩٥,٩٩٤)	(٤,١٥٤)	(١٦)	ودائع لدى البنوك
٩,١٨٨,٣٥٦	٣٣٢,٥٥٧	(أج/٢٠)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٦٣,٠٨١)	(٧٩,٦٦٨)	(ب/٢٠)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٤,٧٨٢)	(١,٣٦٢,٥٧٧)	(١٧)	المخزون
(٦١,٣٠٣)	(١٨٨,٣٤٥)	(١٨)	عملاء وأوراق قبض
-	(٦٥,٦١٧)	(١٩)	مرايجات مع البنوك
(٦٦٥,٨٥٤)	(٥٥٩,٥٩٨)	(ب/١٩)	مشاركات و مرايجات و مضاربات مع العملاء
(١٠٣,٥٧٥)	(٢٤٤,٢١٨)		أصول ضريبية مؤجلة
(٣٣٢,٥٥٢)	(٢٣٠,٦٥٠)	(٢١)	أصول أخرى
(١٨٧,٠٥٥)	٦,٣٢٧,٥٢٨	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٦٠,٠٥٢)	٢٦٠,٩٠٨		موردون وأوراق دفع
٥,٩٠١,٢٧٦	٨,٨٥٠,٦٨٣	(٢٦)	أوعية إبحارية وشهادات انخار
(٦٩٩,٩٦١)	(٦١٦,٤٧٨)		ضرائب دخل مسددة
٧٦٩,٠٥٨	٢٦٣,١٩١	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٦,١٧٦,٤٧٦	١٦,٦٣٠,٧١٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٠٤,٨٢٢)	(٢١٦,٧١٨)	(٢٣, ٢٢)	(مدفوعات في) شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٢,٥٣٩	٦,١٤٠	(١٢)	متحصلات من إستبعادات أصول ثابتة
١٣٢,٨١٢	١٧٩,٠٧٧	(٨)	توزيعات أرباح محققة
(٥٧٨,٧٤١)	(٤٢٧,٢٩٤)		مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٤٠٠	(٨٥,٠٦٤)		(مدفوعات مقابل اقتناء) متحصلات من استبعاد استثمارات في شركات شقيقة
(٢,٥١٩,٧٩٠)	٤٧,٦٥٥		متحصلات من استبعاد (مدفوعات مقابل اقتناء) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٣,٢٥١,٦٠٢)	(٤٩٦,٢٠٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٩,٥٥٧	(٧٨,٠٠٧)		(مدفوعات في) متحصلات من فروض طويلة الأجل
(١,٠٢٣,٧٠٠)	(١,٣٥٧,٣٥٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٩,٨٩٤	١٠,٥٥١		التغير في الحقوق غير المسيطرة
(٩٨٤,٢٤٩)	(١,٤٢٤,٨١٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
١١,٩٤١,٦٢٥	١٤,٧٠٩,٦٩٥		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٠,٤٦٧,٢٧٤	٣٥,٠٣٣,٥٧٣		رصيد النقدية وما في حكمها - بداية الفترة
٣٢,٤٠٨,٨٩٩	٤٩,٧٤٣,٢٦٨	(٣١)	رصيد النقدية وما في حكمها - نهاية الفترة

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٠٢٢,٥٠٠	١٢,٨٠٤,٧٢٧	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٥٥,٥٧٢	٣٧,٦٩٥,٣٥٩	(١٦)	أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
٣٤,٤٨٩,٠٦٠	٤١,٠١١,١٢١	(٢٠)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٨,٧٤٩,٥٥٣)	(١١,١٧٥,٠١٠)	(١٥)	أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
(٢٣,٤٠٨,٦٨٠)	(٣٠,٥٩٢,٩٢٩)	(٢٠)	الإجمالي
٣٢,٤٠٨,٨٩٩	٤٩,٧٤٣,٢٦٨	(٣١)	

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢/٣١

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

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

١ - معلومات عامة

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

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للبنك من مجلس الإدارة في ٩ أغسطس ٢٠٢٣م.

نبذة عن المجموعة :

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

أ - الشركات التابعة :

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

ب - الشركات الشقيقة :

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمع

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمع وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م. وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمع للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات .

التجميع

١/ الشركات التابعة

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

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

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

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

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

٢ / ١ المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة

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

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

أ / ٣ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة و تمثل نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

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

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

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

ب- التقارير القطاعية

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

ج - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك .
الدولار = ٣٠,٨٩٦٩ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٣ م والدولار = ٢٤,٧٤٣٤ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ م.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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

د - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالإرباح 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 .

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (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 (مصرفات) 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 مبنوية 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 استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تصنيف الأصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الأصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول الماليه وتدققاتها النقدية التعاقدية. ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولى بالإستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، يتم إجراء هذا الاختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

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

تقييم نموذج العمل:

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
 - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
 - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها 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 ومخاطر 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.

٣ - الأصول المالية

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

١/٣ الأصول المالية الموبوءة 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 .

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

لا يتم إعادة تويب 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 تويب 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 تويب 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 تويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

٢/٣ مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء

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

٣/٣ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

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

٤/٣ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر 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 قائمة الدخل الشامل الأخر.

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

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

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

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة 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 الآخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعن 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 الآخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .
إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

- السياسة المالية المطبقة

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفه 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 وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

١- الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

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

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

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

٢- 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.

٣- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطة مصممه لاستخراج مخرجات محدد
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطة - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى 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 إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
- * تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

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

١- تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى . ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

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

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

٢- تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

٣- تغطية صافي الاستثمار

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

٤- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد .

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

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين آخرين . ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصري رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

- إيرادات توزيعات الأرباح

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

- اضمحلال الأصول

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا. بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا 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 زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال قيمه ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة 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 متوقعة على مدى الحياة.

- السياسة المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله الماليه فيما عدا الأصول الماليه التي يتم قياسها بالقيمة العادله من خلال الأرباح
والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح ادناه.
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 الأولي
ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو
تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية
المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية
المستقبلية المتوقعة.

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

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

- المعايير الكمية:

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

- المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

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

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 المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر ووجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

التفريغ بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

التفريغ من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

التفريغ من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشرط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهشمة، الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

- الاستثمارات العقارية

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

- الأصول غير الملموسة

١- الشهرة

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

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ 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 إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .
ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .
ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع 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 إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكاتب وخزائن	١٠ سنوات
آلات كتابة وحاسبة وأجهزة تكيف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .
وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال 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 اضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

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

- الإجراءات

تعتبر كافة عقود للايجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود ايجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي :

١- الاستئجار

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

٢- التأجير

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

- النقدية وما في حكمها

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

- المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

- عقود الضمانات المالية

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

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

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

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

- 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 العاملون بتقديم خدمة تعطيمهم الحق في تلك الاشتراكات .

- ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي .

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

- 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 .

- رأس المال

١- تكلفة رأس المال

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

٢- توزيعات الأرباح

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

- أنشطة الأمانة

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

- أرقام المقارنة

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

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

- 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 الملازم بين الخطر والعائد ولذا تقلل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق 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 الي سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الي ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر :

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

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

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

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

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

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

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

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

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

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

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

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

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

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

- خطر الائتمان

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

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

- قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

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

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

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

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

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

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 الملانم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية والنسبة للارتباطات بدرجة البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والإذون الأخرى

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

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

- 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 ل ضمانات التوظيف والتسهيلات :

- * الرهن العقاري .
- * رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- * رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

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

- سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :
- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
 - مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
 - توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
 - تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان .
 - تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

- 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

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

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

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

- الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	طبيعة الأصل
-	
-	الإجمالي

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

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

- تركز 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 :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	أوروبا	جمهورية مصر العربية	
١٢,٧٢٢,٨٨٥	-	-	-	١٢,٧٢٢,٨٨٥	مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:
					استثمارات مالية :
٣٢,٩٤٥,١١٦	٢,٠٣٥,٩٧٧	١,٢٢٣,٨٠٣	١,٣٧٧,٣٢٩	٢٨,٢٩٨,٠٠٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤٤,١٢١	-	١٦٠,٧٣٥	-	١٨٣,٣٨٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٣,٤٨٤,٢٣٣	-	٣,٥٠٨,٠٤٨	-	٥٩,٩٧٦,١٨٥	- بالتكلفة المستهلكة
٦,١٠٣,٨٤١	-	٢٥,٣٦٣	-	٦,٠٧٨,٤٧٨	أصول أخرى
<u>١١٥,٦٠٠,١٩٦</u>	<u>٢,٠٣٥,٩٧٧</u>	<u>٤,٩٢٧,٩٤٩</u>	<u>١,٣٧٧,٣٢٩</u>	<u>١٠٧,٢٥٨,٩٤١</u>	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
<u>١١٣,٠١٩,٦٨٧</u>	<u>٢,٣٢٣,٣٦٣</u>	<u>٣,٤٧٣,١١٧</u>	<u>١,٣٢٠,٦٤٣</u>	<u>١٠٥,٨٩٢,٥٦٤</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

- خطر السوق

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

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

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

(بالآلاف جنيه مصري)								
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م								
الإجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٢,٧٢٢,٨٨٥	٢,٦٨٩,٦٣٧	٣,٠٦٩,٦٢٦	-	٩١٣,٤٢٩	٢,٠٨١,٣٥٣	٣,٤٥٦,٩٣٩	٥١١,٩٠١	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء:
								استثمارات مالية :
٣٢,٩٤٥,١١٦	-	٣,٢٤١,٨٣٨	٢٤,٦٤٩,٧٣٦	٢٦٥,١٤١	١,٩٠٥,٤٧١	١,٧٣٨,٥٩٤	١٠,٤٤,٣٣٦	- بالقيمة العادلة من خلال المخل الشامل
٣٤٤,١٢١	-	٣٤٤,١٢١	-	-	-	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٣,٤٨٤,١٣٣	-	-	٦٣,٠٢٠,٨٢٤	-	-	-	٤٦٣,٤٠٩	- بالكلفة الممتلئة
٦,١٠٣,٨٤١	-	-	-	-	١,٣٣٧,٤٥٦	-	٤,٧٦٦,٣٨٥	أصول أخرى
<u>١١٥,٦٠٠,١٩٦</u>	<u>٢,٦٨٩,٦٣٧</u>	<u>٦,٦٥٥,٥٨٥</u>	<u>٨٧,٦٧٠,٥٦٠</u>	<u>١,٢٧٨,٥٧١</u>	<u>٥,٣٢٤,٢٨٠</u>	<u>٥,١٩٥,٥٣٣</u>	<u>٦,٧٨٦,٠٣١</u>	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
<u>١١٣,٠١٩,٦٨٧</u>	<u>٢,٢٤٨,٧٨٠</u>	<u>٥,٨٠١,٤٣٣</u>	<u>٨٦,٨٠٦,٢٠٦</u>	<u>١,٠٩٠,١٢٠</u>	<u>٤,١٣٩,٨٣٢</u>	<u>٦,٩٦٨,٩٨٥</u>	<u>٥,٩٦٤,٣٣١</u>	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

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

- 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 .

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(بالآلاف جنيه مصري)

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	صلاات أخرى	الإجمالي	الأصول المالية
٦,٠١٩,٤١١	٦,٥٦٨,٣٧٩	١١٢,٩٥٠	٣,٠٤٠٢	٧٣,٥٨٥	١٢,٨٠٤,٧٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٧٨٤,١٤٤	٢٤,٤٩٧,٢٧٠	٧٨١,٠٧٥	٢٣٣,٩٢٤	٢,٣٩٨,٩٤٦	٣٧,٦٩٥,٣٥٩	أرصدة لدى البنوك
٩,٣٥٧,٠٤٥	٢,١١٨,٧٣٨	٢٤٧,١٠٢	-	-	١٢,٧٢٢,٨٨٥	مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء
						استثمارات مالية :
٢٤,٨٦٢,١٤٧	٦,٨١٣,٢٠١	١,١٢١,٧٨٨	-	١٤٦,٩٨٠	٣٢,٩٤٥,١١٦	بالتقييم العادل من خلال الدخل الشامل
١٨٣,٣٨٦	-	-	-	١٦٠,٧٣٥	٣٤٤,١٢١	بالتقييم العادل من خلال الأرباح والخسائر
٣٠,٢٠٤,٧٦٥	٣٣,٢٧٩,٤٦٨	-	-	-	٦٣,٤٨٤,٢٣٣	بالتكلفة المستفاد
٥,٨٤١,٨٥٢	٢٥٣,٢٦٧	٢,٥٣١	١,٧٣٤	٤,٤٥٧	٦,١٠٣,٨٤١	أصول مالية أخرى
٨٦,٢٥٣,٧٥٠	٧٤,٥٣٠,٣٢٣	٢,٢٦٥,٤٤٦	٢٦٦,٠٦٠	٢,٧٨٤,٧٠٣	١٦٦,١٠٠,٢٨٢	إجمالي الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	صلاات أخرى	الإجمالي	الالتزامات المالية
٨٥٨,٩٥٦	٦,٦٩١,٣١٥	٣٤٥,٥٤٥	٧	١٢٦,٨١٤	٨,٠٢٣,٦٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٤,٨٢٩,٠٣٢	٥٢,٨٤٩,٣٨٧	١,٨٠٠,٢٢١	٢٦٣,٩٣٥	٢,٥٨٩,٢٣٦	١٢٢,٣٣١,٨١١	الأوعية الادخارية
٤,٨٢١,٧٥٠	١٧١,٢٢٢	٣٤٦	٣١٣	٤٤	٤,٩٩٣,٦٧٥	التزامات مالية أخرى
٨٠,٥٠٩,٧٣٨	٥٩,٧١١,٩٢٤	٢,١٤٦,١١٢	٢٦٤,٢٥٥	٢,٧١٦,٠٤٤	١٤٥,٣٤٨,١٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
٥١,٧٤٤,٠١٢	١٤,٨١٨,٣٩٩	١١٩,٣٣٤	١,٨٠٥	٦٨,٦٠٩	٢٠,٧٥٢,١٥٩	صافي المركز المالي
١,٢٦٦,٩٠٧	١,٤٦٥,٢٨٧	٨,٢٣٦	-	١,٠١٢	٢,٧٣٨,٤٤٢	ارتباطات متعلقة بالتوظيف
٩١,٤٩٨,٨٥٥	٥٤,٤٤٢,٧٧١	١,٤٧٤,٥٢٠	٢٠٤,٨٥٢	٢,١٢٦,١١٦	١٤٩,٧٤٧,١١٤	في نهاية سنة المقارنة
٨٢,٧٥٨,٤٥١	٤٢,٢٧٠,٤١١	١,٣٨٦,٨٩٢	٢٠٩,٩٦٧	٢,١٤٨,٢٨٦	١٢٩,٧٧٤,٠٠٧	إجمالي الأصول المالية
٧,٧٤٠,٤٠٤	١٢,١٧٢,٣٦٠	٨٧,٦٢٨	(٥,١١٥)	(٢٢,١٧٠)	١٩,٩٧٣,١٠٧	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

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 الاقتراضات 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.

- 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 % بمنحى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

- 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 .

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

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشؤون المالية بالبنك ما يلي :
- * يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
 - * الاحتفاظ بحفظة 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 التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

- يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل النظر وف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة. وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :
- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.
 - تنوع مصادر التمويل.
 - الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

- يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :
- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.
 - متابعة تنوع مصادر التمويل .
 - تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .
- يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين) .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
- وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

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

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال الا 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 % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الفريضة الأولى (رأس المال الأساسي و الإضافي):
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 العلم
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	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٧,٤٠٣,٨٩٩	٢١,٤٠١,٣٣٨	إجمالي رأس المال الأساسي و الإضافي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند):
٦٤٢,٤٥٠	٦٦٥,١٢٥	٤٥% من الزيادة في القيمة المعادلة 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	إجمالي رأس المال المساند
١٨,٣٢٣,١٣٧	٢٢,٥٣٣,٠٠٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (إجمالي رأس المال)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر:
٦٣,١٧٠,١٣٢	٩٣,٣٨١,٨٤٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
% ٢٩,٠١	% ٢٤,١٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان و السوق و التشغيل

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"

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف جنيه مصري

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

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

- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

أ- خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراحيات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراحيات 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 المراحيات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المربحة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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 .

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 الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات .

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

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 معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

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

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

- الأوعية الإيداعية وشهادات الإيداع

تظهر الأوعية الإيداعية وشهادات الإيداع بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإيداع 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 .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	
		عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات:
		البنك المركزي المصري
١٠٦,٤٦٨	٥٣٣,٩٠٥	البنوك الأخرى
٢١٩,٥٨٨	٨٠٦,٠٨٣	العملاء
٧٣٢,٨٤٧	٩٤٢,١٨٦	المجموع
١,٠٥٨,٩٠٣	٢,٢٨٢,١٧٤	عائد أدوات دين حكوميه
٤,٦٦٢,٢٣٣	٥,١٧١,٥٦١	عائد أدوات دين غير حكوميه
٦١,٣٥٣	١٢٢,٨٦٤	إجمالي عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة المبيعات
٥,٧٨٢,٤٨٩	٧,٥٧٦,٥٩٩	إجمالي عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات
١,٥٨٩,٥٣٢	٢,٠٥٤,٧٥٢	تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة وتكلفة المبيعات ودائع وحسابات جارية:
٧,٣٧٢,٠٢١	٩,٦٣١,٣٥١	البنوك
(٦١,٨٩٤)	(١٣٩,٤٤٥)	العملاء
(٣,٤٩٠,٥٧٨)	(٤,٦٣٤,٦٧٤)	إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة
(٣,٥٥٢,٤٧٢)	(٤,٧٧٤,١١٩)	تكلفة المبيعات
(١,١٣٦,٠٨١)	(١,٤٥٦,٣٣٢)	إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة وتكلفة المبيعات
(٤,٦٨٨,٥٥٣)	(٦,٢٣٠,٤٥١)	الصافي الدخل من العائد
٢,٦٨٣,٤٦٨	٣,٤٠٠,٩٠٠	

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	
٢٠,١٩٧	٦١,٥٦٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
٤,٥٧٠	٧,٤٥٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٩,٣١٩	٢٢,٠٨٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٠٢,١٩٣	١٣٢,٥٩٧	أتعاب أخرى
١٣٦,٢٧٩	٢٢٣,٧٠٦	الأجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	
١٢٨,٣٧٨	١٧١,٨٤٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,٤٣٤	٧,٢٣٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٢,٨١٢	١٧٩,٠٧٧	الأجمالي

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

٩ - صافي دخل المتاجرة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
	عمليات النقد الأجنبي
١٥,١٢١	(٤٥,٩٢٣)
	(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٨,٩٨٧	٤٣,٤٩٧
	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
١٠,٧٠٠	٣٧,٣٨٨
	أرباح ادوات حقوق الملكية
٤٤,٨٠٨	٣٤,٩٦٢
	الأجمالي
١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٥٤٧)	(٤,٢٣٠)
	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٨٣٦)	(١,١٩٦)
	ارصدة لدى البنوك
(٩٦٠)	(١٣,٣٩١)
	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٢,٨٤٥)	(١٨٦,٩٦٩)
	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٢٠,٩٨٧)	(٢٧٢,٤١٩)
	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء
-	(٢,٢٦٢)
	مشاركات ومرايبات ومضاربات مع البنوك
(٤٦,١٧٥)	(٤٨٠,٤٦٧)
	الأجمالي
١١ - مصروفات إدارية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٤٣٣,٥١٣)	(٦٠٣,١٨٤)
	تكلفة العاملين
(١٣,٥٠١)	(١٥,٠٤١)
	أجور ومرتبات
	تأمينات اجتماعية
(٩,٧١٤)	(١٠,٠٦٠)
	تكلفة المعاشات
(٤٥٦,٧٢٨)	(٦٢٨,٢٨٥)
	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(٩٥,٩٣٠)	(١٣٩,٦٠٦)
	الإهلاك والإستهلاك
(٣١٧,٨٦٥)	(٤٤٩,٣٩٠)
	مصروفات إدارية أخرى
(٨٧٠,٥٢٣)	(١,٢١٧,٢٨١)
	الأجمالي

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

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
٨٧٠,٢٦٢	١,٥٢١,١٣٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٥٣٩	٦,١٤٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٥٢٤)	(٩٨٦)	(مصروف) إيجار تشغيلي
٩٨,٢٣٤	٩٢,٣١٤	أخرى
(١٦٣,٩٥٩)	(٦,٨٠٣)	(عبء) مخصصات أخرى
<u>٨٠٦,٥٥٢</u>	<u>١,٦١١,٧٩٨</u>	الإجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
(٨٤٠,٥٢٤)	(٧٢٤,٦٨٧)	ضرائب الدخل الحالية
(٩٤٦,٤١٠)	(٩٥٨,٥٢٥)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
١٠٥,٨٨٦	٢٣٣,٨٣٨	ضرائب دخل جارية
(٨٤٠,٥٢٤)	(٧٢٤,٦٨٧)	إيرادات ضريبية مزجلة
		الإجمالي

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/١/١م حتى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م فقد تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٢ م ، وذلك وفقاً للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

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

بالنسبة لشركات البنك

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

ثانياً : ضريبة كسب العمل

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

ثالثاً : ضريبة الدمغة

• يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الأقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

رابعاً: الضريبة العقارية

• يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الأقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

خامساً : ضريبة المبيعات و القيمة المضافة

• يتم إعداد الإقرار الضريبي وسداد الضريبة من واقع تلك الأقرارات وتقديمه في المواعيد المحددة قانوناً.

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	
٢,٩٤٣,٠٨٣	٢,٠٢١,١٨٤	صافي أرباح الفترة
(١١٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	حصة العاملين
(١٢,٠٠٠)	(٩,٥٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة
٢,٨٢١,٠٨٣	١,٩٢١,٦٨٤	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٤,٦٤٤	٣,١٦٣	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالألف جنيه مصري	
١,٦٢٩,٧١٧	١,٤٤٢,٥٠٠	نقدية
١١,٢١٤,٩٦٣	١١,٢٠١,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي يخصم:
(٣٩,٩٥٣)	(٢٥,١٦٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيرادات المقدمة
١٢,٨٠٤,٧٢٧	١٢,٦١٨,٧٨٢	الأجمالي
٧,١٦١,٣٤٧	٨,٠١٩,٣١٤	أرصدة بدون عائد
٥,٦٤٣,٣٨٠	٤,٥٩٩,٤٦٨	أرصدة ذات عائد
١٢,٨٠٤,٧٢٧	١٢,٦١٨,٧٨٢	الأجمالي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
٧٩٦,٥٩٨	١,٠١٣,٨٦١	ودائع (مضاربات)
٢٣,٣٦٣,٧٣١	٣٦,٧٦٨,١٤٧	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٤٨,٨٠٧)	(٨١,٩٠٠)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٨٧٧)	(٤,٧٤٩)	الإجمالي
٢٤,١٠٨,٦٤٥	٣٧,٦٩٥,٣٥٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٤٣٦,٩٣٦	٥,٢٨٢,١٩٦	بنوك محلية
١٧,٩١٧,١٤٣	٢٧,١٥١,٢٩٥	بنوك خارجية
٣,٧٥٤,٥٦٦	٥,٢٦١,٨٦٨	الإجمالي
٢٤,١٠٨,٦٤٥	٣٧,٦٩٥,٣٥٩	أرصدة بدون عائد
٢١٤,١٥٩	١٨٥,٨٢٨	أرصدة ذات عائد
٢٣,٨٩٤,٤٨٦	٣٧,٥٠٩,٥٣١	الإجمالي
٢٤,١٠٨,٦٤٥	٣٧,٦٩٥,٣٥٩	أرصدة متداولة
٢٣,٨٩٥,٦٧٥	٣٧,٥٣٢,٧٣٣	أرصدة غير متداولة
٢١٢,٩٧٠	١٦٢,٦٢٦	الأجمالي
٢٤,١٠٨,٦٤٥	٣٧,٦٩٥,٣٥٩	

١٧- مخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مخزون خامات
٤٥٥,٠٥٨	٦٠٤,٩٦٣	مخزون مستلزمات إنتاج وقطع غيار ووقود
٣١٠,٤٢٦	٣٣٦,٤٨٩	مخزون انتاج تام
٩٤,٢٢٦	٢٦٩,٢١٩	مخزون عقارى
٤٦,١٣٧	٨٠٠,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٣١,٦٧٨	٢٩٨,٠٥٦	فروق تقييم ومخصص اضمحلال مخزون
(٣,٠٠٠)	(٧,٣١٢)	الإجمالي
٩٣٤,٥٢٥	٢,٣٠١,٤١٥	

١٨- عملاء وأوراق قبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عملاء
٢٧٩,٩٤١	٣٦١,١٩٨	أوراق قبض
١٣٥,٤١٦	١٤٦,٠١٧	شيكات برسم تحصيل
٢٥٢,٤٢١	٣٣٠,١٣٣	عملاء ضمان كمبيالات معززة
٣٧,٦٧٧	٦٦,٨٩٠	الإجمالي
٧٠٥,٤٥٥	٩٠٤,٢٣٨	يخصم :
(١٩,٣٥٧)	(٢٤,٥٧٦)	مخصص اضمحلال العملاء
٦٨٦,٠٩٨	٨٧٩,٦٦٢	الصافى

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

١٩/أ- مشاركات ومرايحات ومضاربات مع البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	اجمالي المشاركات و المضاربات و المراهجات مع البنوك يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال الإجمالي
-	٦٥,٦١٧	
-	(٢,٢٦٢)	
-	٦٣,٣٥٥	

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م		
(بالآلاف جنيه مصري)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)
	٢,٢٦٢	٦٥,٦١٧
	٢,٢٦٢	٦٥,٦١٧
		الإجمالي

١٩/ب - مشاركات ومرايحات ومضاربات مع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	
		تجزئة
٤٥٦,٩٠٣	٤٥٢,٧٩١	سيارات
٦٠٠,٣٢٥	٨٢٩,٣٢٠	سلع معمرة و أخرى
١,١٥٦,٩٢٩	١,٢٤٠,٥٠٢	عقارية
٢٩٤,٣٨١	٤٥٨,٦٧٦	موظفين
٢,٥٠٨,٥٣٨	٢,٩٨١,٢٨٩	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا المراهجات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٠,٤٢٥,١٦٠	١٠,٨٤٦,٧١٥	شركات كبيرة و متوسطة
١,٢١٨,٤٧٠	١,٠٤٠,٣٣٠	شركات صغيرة
٧١,٩١٧	٦٧,٤٨٢	شركات متناهية الصغر
١١,٧١٥,٥٤٧	١١,٩٥٤,٥٢٧	اجمالي (٢)
١٤,٢٢٤,٠٨٥	١٤,٩٣٥,٨١٦	اجمالي المشاركات و المضاربات و المراهجات للعملاء (٢+١)
(١,٢٣٣,٧٢٩)	(١,٣١٨,٧٢٧)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(٥٩١,٥٣٣)	(٨٩٤,٢٠٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٣٩٨,٨٢٣	١٢,٧٢٢,٨٨٥	الإجمالي

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

١٩/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء (تابع)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م</u>		<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</u>	
<u>(بالآلاف جنيه مصري)</u>		<u>(بالآلاف جنيه مصري)</u>	
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	الرصيد اول السنة
٥٩١,٥٣٣	٥٦١,٥٦٧	٢٩,٩٦٦	
٤٤٢,٥٨٩	٤١٦,٩٩٧	٢٥,٥٩٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(١٣,٦٤٧)	(١٣,٣٨١)	(٢٦٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(١٥٦,٤٤٦)	(١٤٥,٧٥٩)	(١٠,٦٨٧)	مخصص انتفي الغرض منه
٣٠,١٧٥	٣٠,١٧٥	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
<u>٨٩٤,٢٠٤</u>	<u>٨٤٩,٥٩٩</u>	<u>٤٤,٦٠٥</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
الاجمالي	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	افراد فقط	الرصيد اول السنة
٨٠١,٧٤٥	٧٤٦,٥٧٧	٥٥,١٦٨	
١,٢٢٤,٢٧٠	١,١٩٨,٢٢٨	٢٦,٠٤٢	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٧٢,٠٢٨)	(٦٣,٦٨٨)	(٨,٣٤٠)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
(١,٣٨٦,٤٥٨)	(١,٣٤٣,٥٥٤)	(٤٢,٩٠٤)	مخصص انتفي الغرض منه
٢٤,٠٠٤	٢٤,٠٠٤	-	فروق تقييم
<u>٥٩١,٥٣٣</u>	<u>٥٦١,٥٦٧</u>	<u>٢٩,٩٦٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

٢٠ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالآلاف جنيه مصري	
		٢٠ أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :
		أذون خزائنة
٢٢,٣٢٦,٦٦٠	٢٤,٨٤١,٧٤٤	أدوات دين أخرى
٣,٠٥٤,٨٢٨	٢,٤٤٧,٧٢٧	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
١,١٦٧,٠٢٤	٩٠٩,٣٦٧	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٣,١٤٤,١٣٦	٢,٦٤١,٥٢٦	وثائق صناديق استثمار :
٣,٢٥٢,٤٦٨	٢,٩٩٠,٨١٩	- مدرجة وغير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٣٢,٩٤٥,١١٦	٣٣,٨٣١,١٨٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		٢٠ ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٣١٣,٢٣٩	١٤٤,٧٦٤	وثائق صناديق استثمار :
٣٠,٨٨٢	١١٩,٦٨٩	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٣٤٤,١٢١	٢٦٤,٤٥٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢)
		٢٠ ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين :
		- مدرجة في سوق الأوراق المالية
١٩,٣٧٠,٩٤٧	١٥,٩٧٢,٧٣٨	أذون الخزائنة
(٥١٠,٠٧٦)	(٣٢٦,٦٠٠)	عوائد لم تستحق بعد
(١٧٦,٤١٠)	(٦٦,٥٧٧)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٦٨٤,٤٦١	١٥,٥٧٩,٥٦١	إجمالي (أ)
		- أدوات دين أخرى
٤٤,٩٧٣,٤٥٥	٤٥,٠٩٧,٤٥٣	- مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧٣,٦٨٣)	(٦٣,٠٥٧)	إجمالي (ب)
٤٤,٧٩٩,٧٧٢	٤٥,٠٣٤,٣٩٦	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)
٦٣,٤٨٤,٢٣٣	٦٠,٦١٣,٩٥٧	إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢ + ٣)
٩٦,٧٧٣,٤٧٠	٩٤,٧٠٩,٥٩٣	

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

٢٠ - استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محافظة مالية :

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

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

وتتمثل أذون خزانة في محافظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥٣,٠٧٥	٥٨٢,٣٤٣	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٩,٢١٧,٨٧٢	١٥,٣٩٠,٣٩٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٥١٠,٠٧٦)	(٣٢٦,٦٠٠)	عوائد لم تستحق بعد
(١٧٦,٤١٠)	(٦٦,٥٧٧)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٦٨٤,٤٦١	١٥,٥٧٩,٥٦١	إجمالي

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

د/٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

- بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة 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	
%٢٤,٣٠	٢٤٠,٥٠٦	١٢٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٢,٢٨٢	٥٦٤,٤٧٢	مصر	مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٢٩٦,١٢٧	٥٠,٢٢٧	٦١,١٩١	٢,١٥٤,٥٠٤	٢,٨٢٦,٩٩٩	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٢	مصر	عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	٦٣,٧٥٧	(١٦,١٠٢)	٢٣٢,٨٨٢	١,٧٩٢,٤٢٥	١,٧٨٨,٥٧٤	مصر	أشجار سيتي للتنمية والتطوير
%٢٥,٥١	١٨,٧١٤	(١٤٩,٧٦٠)	٦,٠٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٢,٤٧٤,٤٣٤	مصر	ارضك
%٤٠,٠٠	٢٤٩	٧	٦١٢	١,٠٢	٧٤٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
%٤٨,٥٧	١,٩٤٤	٦٠٥	٥,٠٧٦	٤,٧٨٧	٤,٦٨٢	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
	<u>٦٢١,٢٩٧</u>						الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	
%٢٤,٣٠	٢٠٦,٩٧٢	١٢٨,٦٢٧	٦٠٦,٦٤٩	١٥٢,٢٨٢	٥٦٤,٤٧٢	مصر	مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٢٤٤,٧٠٧	٥٠,٢٢٧	٦١,١٩١	٢,١٥٤,٥٠٤	٢,٨٢٦,٩٩٩	مصر	المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٢	مصر	عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	٦٣,٧٥٧	(١٦,١٠٢)	٢٣٢,٨٨٢	١,٧٩٢,٤٢٥	١,٧٨٨,٥٧٤	مصر	أشجار سيتي للتنمية والتطوير
%٢٥,٥١	١٨,٧١٤	(١٤٩,٧٦٠)	٦,٠٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٢,٤٧٤,٤٣٤	مصر	ارضك
%٤٠,٠٠	٢٤٩	٧	٦١٢	١,٠٢	٧٤٤	مصر	العربية لأعمال التطهير " أرايس "
%٤٨,٥٧	١,٨٣٥	٦٠٥	٥,٠٧٦	٤,٧٨٧	٤,٦٨٢	مصر	الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
	<u>٥٣٦,٢٣٤</u>						الإجمالي

- تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية متاحة ،

هـ/٢٠ - أرباح الاستثمارات العالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
بالآلاف جنية مصري	بالآلاف جنية مصري
١,١٤١	-
<u>٩٣,٥٧٢</u>	<u>٨٥,٠٦٤</u>
<u>٩٤,٧١٣</u>	<u>٨٥,٠٦٤</u>

أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أرباح استثمارات في شركات شقيقة
الإجمالي

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
١,٨١٦,٢٧١	١,٨٨٥,٢٠٤	الإيرادات المستحقة
١١١,٤٥١	٢٣٥,٨١٤	المصرفيات المقدمة
٩٢,٨٥٢	٩٤,١٥٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,١٤٧,٦٠٩	٢,١٢٤,٣٧٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٤٣,٤٨٧	١٧٥,٢٨٥	التأمينات والعهد
٣٩	٢١	القرض الحسن
٩٦٥,٧١٢	١,٠٥٣,٩٨١	مشروعات تحت التنفيذ **
٥٦٦,٧٩٨	٣٧٩,٥٣٨	أخرى
١٦٧,٠٥٢	١٥٥,٤٦٦	مسدد تحت حساب الضرائب
<u>٥,٩١١,٢٧١</u>	<u>٦,١٠٣,٨٤١</u>	الإجمالي

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى ثم 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 ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ م .

** فيما يلي مكونات بند مشروعات تحت التنفيذ :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٨٧٥,٩٠٧	٩٢٢,٤٩٥	فروع تحت التأسيس
٨٩,٨٠٥	١٣١,٤٨٦	أخرى
<u>٩٦٥,٧١٢</u>	<u>١,٠٥٣,٩٨١</u>	الإجمالي

٢٢ - أصول غير ملموسة (تتمثل في أنظمة آلية وبرامج حاسب آلي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
٧٦,٥٠١	١٩٣,٣٩٧	صافي القيمة الدفترية اول السنة
١٧٨,٩٢٥	١٠٤,٤٥٩	إضافات
(٦٢,٠٣٠)	(٥٨,٤٣٩)	استهلاك
<u>١٩٣,٣٩٦</u>	<u>٢٣٩,٤١٧</u>	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

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

٢٣ - أصول ثابتة

الأراضي وإنشاءات ومرافق	تخصينات أصول مستأجرة	ألات ومعدات	أخرى	الإجمالي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٧٣٨,٩٠٢	٢٦,٦٣٧	١,٠٧٦,٩١٣	٤١٩,٥٤٣	٣,٢٦١,٩٩٥	التكلفة
(٢٤٥,٤٦١)	(٨,١٦٠)	(٦٦٥,٧٤٢)	(٢٣٧,٥٧٣)	(١,١٥٦,٩٣٦)	مجمع الإهلاك
١,٤٩٣,٤٤١	١٨,٤٧٧	٤١١,١٧١	١٨١,٩٧٠	٢,١٠٥,٠٥٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١
١,٤٩٣,٤٤١	١٨,٤٧٧	٤١١,١٧١	١٨١,٩٧٠	٢,١٠٥,٠٥٩	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
٢٣٩,٨٩٩	٦,٦٢٤	٥٥,٤٩٣	١١١,٤٣٩	٤١٣,٤٣٥	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١
(١٨٧)	-	(٣,٢٤٣)	(٤,٥٣٦)	(٨,٠٦١)	إضافات
(٢٦,٣٤٧)	(٣,٠٣٤)	(٤٠,٢١٣)	(٣٢,٧٧٧)	(١٤٢,٣٧١)	استيعادات
-	-	٣,٠٨٣	٣,٨٣٩	٦,٩٢٢	إهلاك السنة
-	-	-	-	-	إهلاك مستيع
١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٩٧٨,٦١٤	٣٣,٢٦١	١,١٢٩,٠٣٣	٥٢٦,٤٥١	٣,٦٦٧,٣٥٩	التكلفة
(٢٧١,٨٠٨)	(١١,١٩٤)	(٧٠٣,٨٧٢)	(٣٠٦,٥١١)	(١,٢٩٢,٣٨٥)	مجمع الإهلاك
١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
٥٧,٢١١	١٣,٣٢٢	٢٥,١٥٦	٢٧,٠٨٥	١٢٢,٧٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
-	-	(٢٨,٨٢٤)	(١,٠٦٠)	(٢٩,٨٨٤)	إضافات
(١٥,٠١٢)	(١,٩٤١)	(٢٥,٤٧٨)	(٣٨,٦١٣)	(٨١,٠٤٤)	استيعادات
(٥)	(٣٠)	١٨,٠٦٤	١,٣٣٩	١٩,٣٦٨	إهلاك الفترة
-	-	١١٥,٠٧٩	٢٠٨,٦٩١	٣٢٣,٧٧٠	إهلاك مستيع
١,٧٤٩,٠٠٠	٣٣,٤١٨	٤٤١,٢٤٠	٢٤٠,٦١٨	٢,٤٦٤,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/٣٠
٢,٠٣٥,٨٢٥	٤٦,٥٨٣	١,١٢٥,٣٦٥	٥٥٢,٤٧٦	٣,٧٦٠,٢٤٩	الرصيد في ٢٠٢٣/٠١/١
(٢٨٦,٨٢٥)	(١٣,١٦٥)	(٧١٠,٢٨٦)	(٣٤٣,٧٨٥)	(١,٣٥١,٠٦١)	التكلفة
١,٧٤٩,٠٠٠	٣٣,٤١٨	٤٤١,٢٤٠	٢٤٠,٦١٨	٢,٤٦٤,٣٣٦	مجمع الإهلاك
١,٧٤٩,٠٠٠	٣٣,٤١٨	٤٤١,٢٤٠	٢٤٠,٦١٨	٢,٤٦٤,٣٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/٣٠

٢٤ - إستثمارات عقارية

الأراضي	المباني	الإجمالي	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٤٠٠	٧,٢٠٠	٢٥,٦٠٠	التكلفة
-	(٩٣٤)	(٩٣٤)	مجمع الإهلاك
١٨,٤٠٠	٦,٢٦٦	٢٤,٦٦٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١ ديسمبر ٣١
١٨,٤٠٠	٦,٢٦٦	٢٤,٦٦٦	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
-	٥,١٧٩	٥,١٧٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١
-	(١٤٤)	(١٤٤)	الإضافات
١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١	إهلاك السنة
١٨,٤٠٠	١٢,٣٧٩	٣٠,٧٧٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
-	(١,٠٧٨)	(١,٠٧٨)	التكلفة
١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١	مجمع الإهلاك
١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
-	(١٢٤)	(١٢٤)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
١٨,٤٠٠	١١,١٧٧	٢٩,٥٧٧	إهلاك الفترة
١٨,٤٠٠	١٢,٣٧٩	٣٠,٧٧٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣ يونيو ٣٠
١٨,٤٠٠	١٢,٣٧٩	٣٠,٧٧٩	التكلفة
-	(١,٢٠٢)	(١,٢٠٢)	مجمع الإهلاك
١٨,٤٠٠	١١,١٧٧	٢٩,٥٧٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣ يونيو ٣٠

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
١,٠٦٨,٩٢٦	١,٤٣١,٢٨٩	ودائع
٦٢٦,١٨٣	٦,٥٩١,٣٤٨	الأجمالي
١,٦٩٥,١٠٩	٨,٠٢٢,٦٣٧	بنوك محلية
١,٥٥٤,٩٣٥	١,٥٦٧,٨٩٩	بنوك خارجية
١٤٠,١٧٤	٦,٤٥٤,٧٣٨	الأجمالي
١,٦٩٥,١٠٩	٨,٠٢٢,٦٣٧	أرصدة بدون عائد
١٤٠,١٧٤	١٤٦,١٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٦٢٦,١٨٣	٦,٥٩١,٣٤٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٢٨,٧٥٢	١,٢٨٥,١٣٩	الأجمالي
١,٦٩٥,١٠٩	٨,٠٢٢,٦٣٧	

٢٦ - الأوعية الإسخارية و شهادات الادخار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات تحت الطلب
١٠,٤٩٤,١٤٧	١٢,٤٢٢,١٦٢	حسابات لأجل وبإخطار
٦٥,٧٤٦,٦٠٦	٧٣,١٨٠,٧٥٨	شهادات ادخار
٤٦,٤٥٠,٦٢٥	٤٥,٢٧٩,٠٨٨	الحسابات الأخرى *
٧٨٩,٧٥٠	١,٤٤٩,٨٠٣	الأجمالي
١٢٣,٤٨١,١٢٨	١٣٢,٣٣١,٨١١	حسابات مؤسسات
٣,٩٢٢,٩٩٢	٤,٥٣٧,٠٢٥	حسابات أفراد
١١٩,٥٥٨,١٣٦	١٢٧,٧٩٤,٧٨٦	الأجمالي
١٢٣,٤٨١,١٢٨	١٣٢,٣٣١,٨١١	أرصدة بدون عائد
١١,٢٨٣,٨٩٧	١٣,٨٧١,٩٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
١١٢,١٩٧,٢٣١	١١٨,٤٥٩,٨٤٦	الأجمالي
١٢٣,٤٨١,١٢٨	١٣٢,٣٣١,٨١١	

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

٢٧ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٣,٥٣٦,٣٢٠	٤,٠٩٨,٥٢٣	مصرفات مستحقة
١٦,٣٣١	١٣,٨٤٣	الزكاة المستحقة شرعا
١٨٨,٠٥٠	١٢٥,٠٠٠	توزيعات مساهمين
١٣٦,٩٣٤	٢٦٩,٦٤٨	ارصدة دائنة ودائون مختلفون
٧٢٠,١٣٥	٤٨٦,٦٦١	الأجمالي
٤,٥٩٧,٧٧٠	٤,٩٩٣,٦٧٥	

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

٢٨ - مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٢٣,٣٧٥	٣١٠,٤٠٧	الرصيد في أول السنة
(٥,٠٢٨)	٥٣٦	تعديل رصيد أول السنة
١١٨,٣٤٧	٣١٠,٩٤٣	الرصيد بعد التعديل
٦,٨٣٧	٢,١٦٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١٢,٤١٣)	(٣٣,٨٩٣)	المستخدم خلال الفترة/ السنة
٢٣٣,٤١٥	٢٦,٨٤٢	المكون من المخصصات
(٣٥,٧٧٩)	(١٨,٨٦٤)	مخصصات انتفى الغرض منها
٣١٠,٤٠٧	٢٨٧,١٩٦	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

٢٩ - رأس المال المصدر والمدفوع وأسهم الخزينة

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بقيمة اسمية ١ دولار امريكي للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

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

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكي .

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

٣٠ - الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٧,٢٤١	٢٢,٥٠٢	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
١,٩١٤,٤٧٤	٢,٣٦١,٣٤٤	احتياطي قانوني (عام) (ب)
٢٥,٢٣٣	٣١,٥٧٩	احتياطي رأسمالي (ج)
٣,٢١٤,٩٢٤	٤,٤٣٠,٠٣٨	احتياطي القيمة العادلة (د)
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطي المخاطر العام (هـ)
٥,٣٤١,٠٢٥	٦,٩٩٤,٦١٦	إجمالي

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٨٥,٤٠١	٣٧,٢٤١	الرصيد في أول السنة المالية
(٤٨,١٦٠)	(١٤,٧٣٩)	المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك الى الأرباح المحتجزة
٣٧,٢٤١	٢٢,٥٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

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

٣٠ - الاحتياطات (تابع)

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٤٦,١٨٤	١,٩١٤,٤٧٤
٢٦٨,٢٩٠	٤٤٦,٨٧٠
<u>١,٩١٤,٤٧٤</u>	<u>٢,٣٦١,٣٤٤</u>

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

ج - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٥,٢٢٣	٢٥,٢٢٣
-	٦,٣٤٦
<u>٢٥,٢٢٣</u>	<u>٣١,٥٧٩</u>

الرصيد في أول السنة المالية
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلى احتياطي رأسمالي
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م.

د - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٨٠٣,٩٤١	٣,٢١٤,٩٢٤
١,٣٨٨,٢١٠	١,٢٠١,٧٢٣
٣,٢٨٤	١٣,٣٩١
١٩,٣٨٩	-
<u>٣,٢١٤,٩٢٤</u>	<u>٤,٤٣٠,٠٣٨</u>

الرصيد في أول السنة المالية
التغير في القيمة العادلة
التغير في مخصص الخسائر الأتئمانية المتوقعة لأدوات الدين
خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر (إيضاح ٢٠/هـ)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

هـ - احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
<u>١٤٩,١٥٣</u>	<u>١٤٩,١٥٣</u>

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٥١٢,٣٩٤	١٢,٠٢١,٤٨٦
١٣,٠٠٩	(١٣٧,٣٢٣)
٤٨,١٦٠	١٤,٧٣٩
٤,٧٥٧,١٦٢	٢,٩٤٣,٠٨٣
-	(٦,٣٤٦)
(٢٦٨,٢٩٠)	(٤٤٦,٨٧٠)
(١,٠٤٠,٩٤٩)	(١,٤٩٠,٠٧١)
<u>١٢,٠٢١,٤٨٦</u>	<u>١٢,٨٩٨,٦٩٨</u>

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

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

٣١- النقدية وما في حكمها

١/٣١- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	نقدية
١,٢٧٢,٩٤٧	١,٦٢٩,٧١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٠٥٥,٥٧٢	٣٧,٦٩٥,٣٥٩	أخون خزانة
١١,٠٨٠,٣٨٠	١٠,٤١٨,١٩٢	الإجمالي
<u>٣٢,٤٠٨,٨٩٩</u>	<u>٤٩,٧٤٣,٢٦٨</u>	

٢/٣١- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:

- أ. لم يشمل التغيير في بند مبيعات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٣,٢٣٦ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ١٣,٦٤٧ ألف جنيه مصري للعملاء .
ب. لم يشمل التغيير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ١,٢١٥,١١٤ ألف جنيه مصري .

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات رأسمالية

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

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

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

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

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

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

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 الإسترادادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بمبلغ ٣٠,٤١٣,١٤٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية 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 التراكمي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولى بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس ماتجمنت 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 الإسترادادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م بمبلغ ٥,٢٩٧,٢٨٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م مبلغ ١٦٥,٥٤ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٢٧,٥٩٩ وثيقة .

وطبقاً لعدد 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 ٨٦٦,٥٤٧,٨٦٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٤- أحداث هامة

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