

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري  
(ذو العائد الدوري)  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
وتقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري

(ذو العائد الدوري)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صفحة	المحتويات
-	- تقرير مراقب الحسابات.
١	- قائمة المركز المالي.
٢	- قائمة الأرباح أو الخسائر .
٣	- قائمة الدخل الشامل.
٤	- قائمة التغيرات في صافي أصول الصندوق.
٥	- قائمة التدفقات النقدية.
١٦-٦	- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

## تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق الإستثمار

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا قوائم الأرباح او الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة شركة خدمات الادارة " الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار " فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام شركة خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الصندوق ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وأنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

## الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك الصندوق حسابات مالية مستقلة منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق " نشرة الإكتتاب " على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

كما أنها تتماشى مع أحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

القاهرة امارس ٢٠٢٦



H



صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ايضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			<b>الأصول المتداولة</b>
١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١	(٨)	النقدية بالبنوك
١٧٢ ٠١٢ ٧٠٨	٣٨٩ ٠٧٨ ٩٥٩	(٩)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم محلية
٨٩٧ ٠٩٩	٣ ٤٨٢ ٨٦٩	(١٠)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
١٩٢ ٥٣٤ ٨١٢	٤٣٧ ٠٥٥ ٨٦٩		اجمالي الأصول المتداولة
			<b>الالتزامات المتداولة</b>
١٩٦ ٦٤٠	١٩٦ ٦٤٠	(١١)	مخصصات
٧ ٠٦٨ ٦١٨	١٧ ٣٥٠ ٨٦٢	(١٢)	الدائنون والأرصدة دائنة أخرى
٢ ٩١١ ١٥٠	٩ ٣٥٩ ٢٧٠		دائنو توزيعات
١٠ ١٧٦ ٤٠٨	٢٦ ٩٠٦ ٧٧٢		مجموع الإلتزامات المتداولة
١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤	٤١٠ ١٤٩ ٠٩٧		صافي أصول الصندوق
			<b>حقوق حملة الصندوق</b>
٥٨ ٢٢٣ ٠٠٠	٩٣ ٥٩٢ ٧٠٠		قيمة الوثائق القائمة - القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري
١٥٩ ٩٠٩ ٠٠٠	٢٠٢ ١١٢ ١١٩		أرباح مرحلة
٤٥ ١١٤ ٢٦٩	١٠١ ٩٩٠ ٠٢٧		صافي أرباح السنة
(٢ ٩١١ ١٥٠)	(٩ ٣٥٩ ٢٧٠)		الأرباح المقرر توزيعها نقدا على حملة الوثائق
(٧٧ ٩٧٦ ٧١٥)	٢١ ٨١٣ ٥٢١		فروق القيمة الاستردادية للوثائق
١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤	٤١٠ ١٤٩ ٠٩٧		إجمالي حقوق حملة وثائق الإستثمار
٥٨٢ ٢٣٠	٩٣٥ ٩٢٧	(١٣)	عدد الوثائق القائمة
٣١٣,٢١	٤٣٨,٢٣		القيمة الاستردادية للوثيقة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها. تقرير مراقب الحسابات مرفق.

أعضاء لجنة إشراف الصندوق

علام الدين عبدالعزيز السيد

عزت محمود عبيد

نبيل عبد الحميد على

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد عبدالعظيم أحمد

محمد عبد الله

بنك فيصل الإسلامي المصري

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار  
الإدارة المالية

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عن السنة المالية المنتهية في :		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤ ٧٦٦ ٤٤٠	٦ ٨١٥ ٨٠٧		<b>إيرادات النشاط</b>
٢٥ ٧٤٦ ٨٥٤	٣٨ ٢٤٠ ٧٦٧		توزيعات الأسهم
١٩ ٤٥٩ ٠٢١	٧٤ ٠٧٠ ٨٢٤		صافي أرباح بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر المتغير في القيمة العادلة للأصول المالية المعيمه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١ ٥٧٢ ٩٣٧	١ ٥٣١ ٢٧٧		أه الخصائ
١ ٠٧٣ ٧٤٨	( ٣٠٦ ١٥٩)		عوائد محصلة
٥٢ ٦١٩ ٠٠٠	١٢٠ ٣٥٢ ٥١٦		فروق ترجمة عملة أجنبية
			<b>إجمالي إيرادات النشاط</b>
			<b>يخصم / (يضاف):</b>
١ ١٧٣ ١٣٠	١ ٥٠٦ ٠٨٨		أتعاب مدير الاستثمار
١ ١٧٣ ١٣٠	١ ٥٠٦ ٠٨٨		أتعاب البنك - الإدارة
٥ ٠٨٩ ٥٣٨	١٤ ٠٠٢ ٧٠٦		أتعاب حسن أداء
٣٩ ٠٩٨	٥٠ ٢٠٣		أتعاب شركة خدمات الإدارة
٢٥٨ ٠١٩	٥٨٣ ٦١٨		أتعاب البنك - رسوم الحفظ
٢٣٨ ٣٢٢	٣٤٠ ٧٩٠		ضرائب مسددة عن الكربونات
٣٢٤ ٥٠٧	٣٧٢ ٩٩٦	(١٤)	مصروفات إدارية وعمومية
(٧٩١ ٠١٣)	-		(رد) ضرائب أرباح رأسمالية
٧ ٥٠٤ ٧٣١	١٨ ٣٦٢ ٤٨٩		إجمالي مصروفات النشاط
٤٥ ١١٤ ٢٦٩	١٠١ ٩٩٠ ٠٢٧		صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.  
تقرير مراقب الحسابات مرفق.

أعضاء لجنة إشراف الصندوق  
عزت محمود عبيد  
علاء الدين عبدالعزيز السيد  
نبيل عبد الحميد على  
بنك فيصل الإسلامي المصري

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد عبد العليم أحمد

محمد عبد العليم أحمد

بنك فيصل الإسلامي المصري

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار  
الإدارة المالية

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عن السنة المالية المنتهية في :		ايضاح رقم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥ ١١٤ ٢٦٩	١٠١ ٩٩٠ ٠٢٧	صافي أرباح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن السنة
٤٥ ١١٤ ٢٦٩	١٠١ ٩٩٠ ٠٢٧	إجمالي الدخل الشامل عن السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.  
تقرير مراقب الحسابات مرفق.

أعضاء لجنة إشراف الصندوق

علاء الدين عبدالعزيز السيد

عزت محمود عبدي

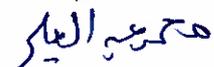
نبيل عبد الحميد علي





الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد عبدالعليم أحمد



الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار  
القائمة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عن السنة المالية المنتهية في:		ايضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠	١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤	صافي أصول الصندوق في أول السنة
		<b>يضاف / يخصم):</b>
٧٣ ٥٢٠ ٠٩٩	١٦٤ ٠٧١ ٢٣٤	المحصل من إصدار الوثائق خلال السنة
(١٤٧ ٣٧١ ٥٣٤)	(٢٨ ٩١١ ٢٩٨)	المدفوع لإسترداد وثائق خلال السنة
(٢ ٩١١ ١٥٠)	(٩ ٣٥٩ ٢٧٠)	الأرباح المقرر توزيعها نقدا على حملة الوثائق
٤٥ ١١٤ ٢٦٩	١٠١ ٩٩٠ ٠٢٧	صافي أرباح السنة
<u>١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤</u>	<u>٤١٠ ١٤٩ ٠٩٧</u>	صافي أصول الصندوق في آخر السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها. تقرير مراقب الحسابات مرفق.

أعضاء لجنة إشراف الصندوق

علاء الدين عبدالعزيز السيد

عزت محمود كبيد

نبيل عبد الحميد على

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد عبدالعليم أحمد

محمد عبدالمبارك

بنك فيصل الإسلامي المصري

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار  
الإدارة العامة

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عن الستة أشهر المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٥ ١١٤ ٢٦٩	١٠١ ٩٩٠ ٠٢٧		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي أرباح السنة
(١٩ ٤٥٩ ٠٢١)	(٧٤ ٠٧٠ ٨٢٤)	(٩)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح من أنشطة التشغيل
٢٥ ٦٥٥ ٢٤٨	٢٧ ٩١٩ ٢٠٣		صافي التغير في القيمة السوقية للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<b>التغير في:-</b>
٤٨ ٠٦٤ ٧٥٢	(١٤٢ ٩٩٥ ٤٢٧)	(٩)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر-أسهم محلية
٥ ٢٤٤ ٠٣٢	(٢ ٥٨٥ ٧٧٠)	(١٠)	مدينون وارصدة مدينة أخرى
(٩ ٦٢٤ ٠٣٥)	١٠ ٢٨٢ ٢٤٤	(١٢)	دائنون وارصدة دائنة أخرى
٦٩ ٣٣٩ ٩٩٧	(١٠٧ ٣٧٩ ٧٥٠)		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٧٣ ٥٢٠ ٠٩٩	١٦٤ ٠٧١ ٢٣٤		مقبوضات من الوثائق المباعة خلال السنة
(١٤٧ ٣٧١ ٥٣٤)	(٢٨ ٩١١ ٢٩٨)		مدفوعات الوثائق المستردة خلال السنة
(٢ ٥٩٦ ٢٧٥)	(٢ ٩١١ ١٥٠)		الأرباح الموزعة نقدا على حملة الوثائق خلال السنة
(٧٦ ٤٤٧ ٧١٠)	١٣٢ ٢٤٨ ٧٨٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل
(٧١٠٧٧١٣)	٢٤ ٨٦٩ ٠٣٦		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٢٦ ٧٣٢ ٧١٨	١٩ ٦٢٥ ٠٠٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها في آخر السنة فيما يلي:</b>
١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١	(٨)	حسابات جارية بالبنوك
١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١		

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها. تقرير مراقب الحسابات مرفق.

أعضاء لجنة إشراف الصندوق

علاء الدين عبدالعزیز السيد

عزت محمود عبید

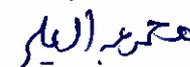
نبیل عبد الحمید علی



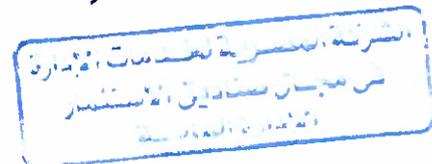


الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد عبدالعليم أحمد







## صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري

### (ذو العائد الدوري)

### المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

### عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### ١. نبذة عن الصندوق

أنشأ بنك فيصل الإسلامي المصري صندوق الاستثمار (ذو العائد الدوري) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب ترخيص رقم ٣٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٤ وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بموجب موافقة البنك المركزي المصري في ٥ أغسطس ٢٠٠٤.

يهدف صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري إلى تحقيق أكبر قدر من النمو لإستثمارات الصندوق بدون الدخول في مخاطر مرتفعة وذلك للمحافظة على الأموال المستثمرة. كما يهدف الصندوق الى توزيع أرباحاً نصف سنوية لحاملي وثائق استثمار الصندوق. يستثمر الصندوق في أسهم الشركات الصناعية والإنتاجية والخدمات الحيوية.

وقد بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب ٤٥٠,٠٠٠ وثيقة القيمة الإسمية لكل منها ١٠٠ جنيه مصري، ويمكن زيادة حجم الصندوق مع مراعاة الإلتزام بالمادة ١٧٥ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والتي تنص على أن يكون الحد الأقصى لأموال المستثمرين لدي الصندوق الإستثمار عشرين مثل المبلغ الذي يخصص لمباشرة ذلك النشاط.

خصص بنك فيصل الإسلامي المصري مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة مليون جنيه مصري) لمزاولة نشاط الصندوق وتمثل عدد ٥٠ ألف وثيقة استثمار اكتتب فيها البنك بالكامل ، وهذا المبلغ المخصص قابل للزيادة ولا يجوز لبنك فيصل الإسلامي المصري استرداد هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق .

في حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق لبنك فيصل الإسلامي المصري زيادة أو خفض حجم مساهمته فيه على الأقل نسبة مساهمته في جميع الأحوال عن ٢٪ من عدد الوثائق أو مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة مليون جنيه مصري) أيهما أكثر.

يجوز لبنك فيصل الإسلامي المصري شراء وثائق استثمار من تلك التي يصدرها الصندوق بحيث لا يزيد إجمالي ما يملكه في أي وقت من الأوقات على ٢٥٪ من إجمالي عدد الوثائق التي يصدرها الصندوق بما في ذلك قيمة المبلغ المجنب ولبنك فيصل الإسلامي المصري الحق في استرداد قيمة الوثائق التي تزيد على المبلغ المجنب في أي وقت من الأوقات .

تعاقد البنك مع شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار المسجلة لدى الهيئة العامة لسوق المال بسجل مدير الإستثمار تحت رقم ٧١ بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٩٥ لتقوم بمهام مدير الإستثمار والتي تم اندماجها في المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المصرية وليصبح اسم مدير الإستثمار بعد الاندماج شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الإستثمار وذلك طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٢٦) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠٢١.

وحددت مدة الصندوق بخمسة وعشرين عاماً تبدأ من تاريخ الترخيص وتبدأ السنة المالية للصندوق من أول يناير من كل عام وتنتهي في آخر ديسمبر.

## ٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وتعديلاتها بالقرار وزير الاستثمار رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ وطبقاً لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق.

تم اعتماد القوائم المالية للصندوق للإصدار عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل لجنة الإشراف على الصندوق بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٦.

## ٣. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

### التغيرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠٢١ قام الصندوق بتطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة الصادرة بقرار من وزير الاستثمار والتعاون الدولي قرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ وطبقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

### ٣-١ الأدوات المالية

#### تصنيف الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة:

- بالتكلفة المستهلكة.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

### أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

### أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ويتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالإستثمار في الأسهم المحتفظ بها لغير المتاجرة، يجوز للصندوق أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

### أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج .

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكلة مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية .

### ٢-٣ أسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أى تكاليف بيع مستقبلية مقدرة . يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول ، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات .

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الإعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً ، والإسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية لأسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أى طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الإعتماد عليها .

عند إستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة . ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها . يتم تقييم وثائق الإستثمار في صناديق البنوك وشركات التأمين الأخرى على أساس أحر قيمة إستردادية معلنة .

يتم قياس الإستثمارات في وثائق صناديق الإستثمار الأخرى الغير مقيدة في البورصة يتم قياسها على أساس نصيب الوثيقة في قيمة صافي أصول تلك الصناديق المعتمدة من مدير الإستثمار .

يتم تقييم السندات المقيدة في البورصة على أساس أسعار الإقفال السارية وقت التقييم مخصوماً منها الفوائد المستحقة من تاريخ آخر كوبون وحتى تاريخ آخر تداول ، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والإقفال في هذا اليوم .

يتم قياس الإستثمارات في سندات تم شرائها عند الإكتتاب الأولى بإستخدام سعر المعاملة وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الإسمية ما مراعاة تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن العام السابقة لتاريخ الشراء .

وفي حالة حدوث تدهور في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله على قائمة الدخل على أنه في حالة حدوث إرتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل في حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

ويجرى تصنيف جميع الأصول والإلتزامات التي تقاس قيمتها العادلة أو يجرى الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على أعلى مستوى والذي يعد جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل وذلك كما يلي:

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

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### المستوى الأول:

قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) للأصول أو الإلتزامات مطابقاً تماماً في أسواق نشطة.

### المستوى الثاني:

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات غير أسعار التداول الواردة في المستوى الأول ولكن يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر (أى الأسعار) أو غير مباشر (أى المستمدة من الأسعار).

### المستوى الثالث:

قياس القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التى تتضمن مدخلات للأصل أو الإلتزام لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها (بيانات لا يمكن ملاحظتها).

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد القوائم المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى الأول جنيه مصرى	المستوى الثانى جنيه مصرى	المستوى الثالث جنيه مصرى	الإجمالى
النقدية بالبنوك	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١	-	-	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم عملة محلية	٣٨٩ ٠٧٨ ٩٥٩	-	-	٣٨٩ ٠٧٨ ٩٥٩
الإجمالى	٤٣٣ ٥٧٣ ٠٠٠	-	-	٤٣٣ ٥٧٣ ٠٠٠

### ٣-٣ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصرى ، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة على أساس أسعار الصرف السائدة فى تاريخ تنفيذ المعاملة . كما يتم ترجمة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بعملات أجنبية فى تاريخ القوائم المالية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة فى ذلك التاريخ . كما تستخدم أسعار الصرف السائدة فى تاريخ القوائم المالية عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصرى للأوراق الأجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية وكذا لأغراض ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية ، وتدرج فروق الترخمة بقائمة الدخل.

### ٣ - ٤ تحقق الإيراد

### توزيعات الأسهم

- يتم إثبات الأرباح الموزعة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

### عوائد الأذون وسنات الخزائنة والأوعية الاستثمارية الأخرى

- يتم إثبات العائد على الودائع والسندات والأذون والأوعية الاستثمارية ذات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

### نتائج بيع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم الاعتراف بالربح (الخسارة) الناتجة عن بيع الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ المعاملة والذي يتمثل في الفرق بين سعر البيع (بعد خصم المصروفات والعمولات) ومتوسط القيمة الدفترية ويدرج ضمن إيرادات (مصروفات) النشاط الجاري .

### صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تدرج بقائمة الدخل صافي التغيرات الناتجة عن تقييم الاستثمارات في آخر كل فترة مالية ويتم تقييم هذه الاستثمارات وفقاً لأسس التقييم المشار إليها في عالية.

#### ٥-٣ مدير الاستثمار

- أتعاب نظير إدارته للصندوق تبلغ ٠,٦٪ (سنة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق.

- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥٪ (خمسة عشر في المائة) من صافي أرباح الصندوق السنوية في ٣١ ديسمبر من كل عام التي تزيد عن (متوسط عائد ودائع بنك فيصل الإسلامي المصري + ٣٪) أو (١٠٪ سنوياً) أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يحقق الصندوق عائد عن العام (شاملاً أية توزيعات تمت خلال العام على حملة الوثائق) يفوق هذه النسبة وتدفع في نهاية العام .

#### ٦-٣ عمولات البنك

- أ - عمولة بواقع ٠,٦٪ (سنة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار مقابل مصاريف خدمات إدارية وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق .
- ب - عمولة حفظ الأوراق المالية المكونة لاستثمارات الصندوق بواقع نسبة مقطوعة قدرها ٠,١٥٪ (واحد ونصف في الألف) سنوياً من قيمة الأوراق المالية على أن تخصم هذه العمولة من حساب الصندوق وتضاف لحساب البنك .
- ج - عمولة استرداد قدرها ٠,٢٥٪ (اثنين ونصف في الألف) من القيمة الإستردادية مقابل استرداد وثائق استثمار الصندوق .

#### ٧-٣ القيمة الإستردادية للوثيقة

تحدد القيمة الإستردادية لوثائق استثمار الصندوق على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية يوم العمل المصرفي ويكون سعر استرداد الوثيقة هو آخر سعر معلن من البنك على أن يتم نشر سعر الاسترداد صباح يوم الإثنين من كل أسبوع في جريدة صباحية يومية واسعة الانتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع البنك .

#### ٨-٣ وثائق الاستثمار والتقييم الدوري لأصول الصندوق

بلغ عدد وثائق الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٦٢٩ ٦٣٩ وثيقة بقيمة إستردادية قدرها ٣٦٥,٥٦ جنيه مصري للوثيقة ويتم التقييم الدوري لأصول الصندوق في أول يوم عمل مصرفي من كل أسبوع وفقاً للأسس المقررة وبما يتمشى مع ما ورد بنشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وبما يتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية .

#### ٩-٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة الغير مباشرة .

#### ١٠-٣ النقدية وما في حكمها

بغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، فإن النقدية وما في حكمها هي الأوعية الإدخارية لدى البنوك لأجل أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء .

#### ٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمديون والأرصدة المدينة الأخرى كما تتضمن الالتزامات المالية - الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر .

#### ٤- ١ خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر علي تغيير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية ويقوم مدير الإستثمار بتنويع الإستثمار وعدم زيادة ما يستثمر في شراء ورقة مالية لشركة واحدة على ١٥٪ من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة وألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في صندوق آخر من صناديق إستثمار البنوك الإسلامية علي ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.

#### ٤- ٢ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر علي قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد إستردادات وثائق صناديق الإستثمار ، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الإستثمار بالإحتفاظ بالسيولة المناسبة أو الحصول على تمويل من بنك فيصل الإسلامي المصري لمواجهة الإستردادات من الوثائق طبقاً لنشرة الإكتتاب وذلك لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى .

#### ٤- ٣ خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على الإستثمارات في الأوراق المالية بالعملات الأجنبية وذلك عند إعادة تقييمها بالجنيه المصري وكذلك ترجمة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية.

#### ٤- ٤ خطر سعر العائد

إن طبيعة نشاط الصندوق تتطلب الإحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لأقل آجال ممكنة (أقل من ثلاثة شهور).

#### ٤- ٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ القوائم المالية .

#### ٥. السياسة الإستثمارية للصندوق

يتبع الصندوق سياسات تهدف الى المحافظة على الأموال المستثمرة وتعظيم العائد على الأموال وتقليل حجم المخاطر عن طريق سياسة تنويع الإستثمار والإختيار الجيد للأسهم. وسوف يلتزم مدير الإستثمار بإجراء الدراسات التحليلية الموضوعية بمراعاة المناخ الإقتصادي السائد كما يلتزم بالشروط الإستثمارية التي وردت في قانون سوق المال مع مراعاة ما يلي:

- شراء أسهم الشركات المصرية المقيدة بأحد البورصات المصرية وأسهم الشركات الأجنبية المدرجة في البورصات الخاضعة لإشراف سلطة رقابية حكومية بالخارج شبيهة بإختصاصات الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥٪ من صافي أصول الصندوق و بما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة. على أن تتم هذه الإستثمارات بعد إجراء تحليلات دقيقة للشركات والقطاعات المزمع الإستثمار فيها.
- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الإستثمار التي تصدرها البنوك الإسلامية على ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.

- الأ تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أى قطاع من قطاعات الإنتاج والصناعة والخدمات الحيوية عن ٢٠٪ من إجمالي حجم أصول الصندوق.

- يجوز لمدير الإستثمار من حين لأخر شراء أوراق مالية مملوكة لبنك فيصل الإسلامي المصري على أن يتم الإعلان عن الجهة مصدرة هذه الأوراق وعلى أن يتم ذلك بالقيمة العادلة لتلك الأوراق وفقاً لما يقر بصحته مراقباً حسابات البنك. ويكون الشراء على أساس آخر سعر طبقاً لآخر إقفال معلن في نشرة البورصة عند تاريخ الشراء أو طبقاً لما يقرره مراقبى حسابات الصندوق. سيتم إعلان جميع المعاملات المتعلقة في هذا الشأن في التقرير الدورى للصندوق المرسل الى حاملى وثائق الصندوق.

#### ٦. إضمحلال قيمة الاصول المالية

يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة.

طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها -لاحقاً- إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي.

وقد قامت إدارة الصندوق بتطبيق الاستثناء الوارد بقرار السيد رئيس مجلس الوزراء رقم ٤٥٧٥ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك باستثناء تطبيق متطلبات معيار رقم ٤٧ الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية والحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك العاملة في مصر باستحقاق شهر فأقل من تاريخ قائمة المركز المالي

#### ٧. التوزيعات لحاملي الوثائق

بالإضافة الي حق المكتتب في استرداد الوثائق التي يتحدد قيمتها طبقاً للبند رقم (١٢) بنشرة الإكتتاب، يوزع دورياً علي المستثمرين كل ستة أشهر. يتم توزيع نسبة لا تزيد عن ٩٠٪ من أرباح الصندوق القابلة للتوزيع ويعاد استثمار الأرباح المرحلة في الصندوق ويجوز للصندوق توزيع وثائق مجانية إذا تجاوزت القيمة الإستردادية للوثائق (ضعف) قيمتها الاسمية. وتجنب هذه التوزيعات في حساب مستقل لدي بنك فيصل الإسلامي المصري وتكون قابلة للصرف لحملة الوثائق فور صدور قرار التوزيع. ويتم توزيع الأرباح بناءً على التقييم المعد من شركة خدمات الإدارة وبعد عرضة على لجنة الإشراف.

#### ٨. النقدية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١	حسابات جارية لدى البنوك
١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
 المنشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
 تابع - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩- أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم محلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		النبيان
نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق الى رأس مال الشركة المستثمر فيها	نسبة القيمة السوقية صافي أصول الصندوق	نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق الى رأس مال الشركة المستثمر فيها	نسبة القيمة السوقية صافي أصول الصندوق	
%	%	%	%	البيان
٠,٠٢	٤,٩١	٠,٠٢	٦,٠٤	المصرية للاتصالات
٠,٠٤	٦,٨٦	٠,٠٤	٢,١١	جبهة للصناعات الغذائية
٠,٠٢	١,٩٧	٠,٠٢	٤,٤٣	ايديتا للصناعات الغذائية
٠,٠٥	١,٩٥	٠,٠٨	٢,٠٣	عبور لاند للصناعات الغذائية
٠,٠٢	٥,٦٠	-	-	العز لصناعة حديد التسليح
٠,٠٦	٧,٣٨	٠,١٦	٧,٠٠	مصرف ابوظبي الاسلامي
٠,٠٦	٢,٩١	٠,١٠	٢,٨٠	بنك البركة
٠,٠٥	٨,٢٠	٠,٠٨	١٠,١٢	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية
٠,٠١	٣,٣٥	٠,٠٥	٤,٨٩	اي فاينانس المصرية للاستثمارات المالية والرقمية
٠,٠٣	٤,٤٧	٠,٠٤	٣,٨٦	إي إف جى القابضة
٠,٠١	٢,٠٠	-	-	القابضة المصرية الكويتية - جنية مصري
٠,٠٥	٤,٩٤	٠,٠٩	٦,٧٨	جي بي اوتر
٠,٠٤	٢,٣٥	-	-	شركة مستشفى كليوباترا
٠,٠١	٩,٠٥	٠,٠٤	١٤,٦٦	مجموعه طلعت مصطفي القابضة
٠,٠٥	٢,٢٦	-	-	القاهرة للإستثمار والتنمية العقارية
٠,٠١	٤,٠١	٠,٠١	٢,٠٠	ليوير للاسمدة والصناعات الكيماوية
٠,٠٢	١,٧٣	-	-	سيدي كرير للبتر وكيموايات
٠,١١	٣,٠٩	-	-	العاشر من رمضان للصناعات الداوئية راميدا
٠,٠٣	٤,٥٢	٠,٠٤	٤,٩٦	اوراسكوم كونستراكشون بي ال سي
٠,٠٢	٠,٧٥	-	-	الصناعات الغذائية العربية-دمتي
٠,١٥	٥,٧٠	٠,١٨	٥,٣١	اين سينا فارما
٠,٠٤	٢,٧٨	-	-	ام.ام جروب للصناعة والتجارة العالمية
٠,٠٣	٣,٥٥	٠,٠٤	٢,٥٢	بالم هيزز للتعمير
-	-	٠,٠٥	١,٦٣	القاهرة للوجان
-	-	٠,٠٢	٥,١٥	مصر للالومنيوم
-	-	٠,٠٤	٣,٣٦	شركة يو للتسويق الاستهلاكي
-	-	٠,٠١	٢,٢٨	بي انفسنت القابضة
-	-	٠,٠١	٢,٩٤	القناة للتوكيلات البحرية
	٩٤,٣٣		٩٤,٨٦	الإجمالي
				٣٨٩.٠٧٨.٩٥٩
				١٧٢.٠١٢.٧٠٨

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠. المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	مدينو بيع استثمارات مالية
-	٢٤٠١٠١٥	كوبونات مستحقة
٨٩٧٠٩٩	١٠٨١٣٥٤	
٨٩٧٠٩٩	٣٤٨٢٨٦٩	

١١. مخصصات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	مخصصات انتفي الغرض منها جنيه مصري	المكون خلال السنة جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري
١٩٦٦٤٠	-	-	مخصص مطالبات محتملة ١٩٦٦٤٠
١٩٦٦٤٠	-	-	١٩٦٦٤٠

١٢. الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	اتعاب حسن الأداء
٥٠٨٩٥٣٨	١٤٠٠٢٧٠٦	اتعاب مهنية
٤٦٥٠٠	٥٢٠٠٠	مصارييف إعلان ونشر ودمغة
١٢٧٠٣٤	١٣٣٨١٨	رسوم اشترك الهيئة العامة للرقابة المالية
٥٠٠٠	٥٠٠٠	اتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
١٠٠٠٠	١٠٠٠	اتعاب ممثل حملة الوثائق
١٠٠٠	١٠٠٠	اتعاب لجنة الاشراف ولجنة الشريعة
٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
٣٨٣٥	١٦٢٥٧	الضريبة على الكوبونات المستحقة
٤٤٨٥٥	٥٤٠٦٨	مصروفات ارسال كشوف حساب للعملاء
١٢٨٩٨	١٦٧٠٤	اتعاب أمين الحفظ
٢٥٨٠١٩	٥٨٣٦١٨	دائنو شراء أوراق مالية
٧٢٣٠٩٢	١٣٦٨١٤٣	المساهمة التامينة التكافلية
٨٠٢٤٣	١١٦٤٧٠	ضريبة التوزيعات النقدية على حملة الوثائق
٦٣٩٦٠٤	٩٦٤٠٧٨	
٧٠٦٨٦١٨	١٧٣٥٠٨٦٢	

١٣. دائنو توزيعات

يتمثل البند البالغ رصيده ٩٣٥٩٢٧٠ جنيه مصري في قيمة التوزيعات النقدية التي قرر مدير استثمار الصندوق توزيعها على حملة الوثائق وذلك بواقع ١٠ جنيه مصري ( عشرة جنيه مصري) لكل حامل وثيقة قائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والبالغ عددها ٩٣٥٩٢٧٠ وثيقة قائمة في ذلك التاريخ وقد تم دفع هذا المبلغ لحملة الوثائق في ١٤ يناير ٢٠٢٦.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤. مصروفات إدارية وعمومية

عن السنة المالية المنتهية في :		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٨ ٠٠٠	٨٨ ٠٠٠	أتعاب مهنية
١٠ ٤٧٩	٢٤ ٠٠٢	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
٨٠ ٢٤٣	١١٦ ٤٧٠	المساهمة التامينة التكافلية
٥٠ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠	مصارييف إعلان
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
٣٦ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	أتعاب لجنة الاشراف ولجنة الشريعة
٢ ٠٠٠	٢ ٠٠٠	أتعاب ممثل حملة الوثائق
٣٢ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠	مصروفات ارسال كشوف حساب للعملاء
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	رسوم اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية
٧٨٥	١ ٥٢٤	مصروفات بنكية
<u>٣٢٤ ٥٠٧</u>	<u>٣٧٢ ٩٩٦</u>	

١٥. فروق القيمة الإسترادادية

أ - فروق قيمة الوثائق المستردة والمباعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨٥ ٧٥٤ ٦٣١	٧٠٦ ٥٣٤ ٤٦٥	فروق قيمة الوثائق المستردة
(٦٦٣ ٧٣١ ٣٤٦)	(٦٨٤ ٧٢٠ ٩٤٤)	فروق قيمة الوثائق المباعة
<u>(٧٧ ٩٧٦ ٧١٥)</u>	<u>٢١ ٨١٣ ٥٢١</u>	

ب - حركة وثائق الاستثمار

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عدد ٩٣٥ ٩٢٧ وثيقة بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة هذا ويبلغ عدد الوثائق المملوكة لبنك فيصل الإسلامي (الجهة المؤسسة) ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة وتبلغ قيمتها ٣١٧ ١٧٧ ٧١ جنيه مصري وطبقاً لنشرة الاكتتاب لا يجوز ان يقل القدر المكتتب فيه من الجهة المؤسسة في الصندوق عن مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه (فقط خمسة مليون جنيه مصري) او نسبة ٢٪ من إجمالي قيمة الوثائق التي يصدرها الصندوق أيهما أكثر ولا يمتلك مدير الاستثمار (شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار) أي وثائق استثمار في الصندوق، وفيما يلي بيان بالحركة على وثائق الاستثمار خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
عدد الوثائق	عدد الوثائق	
٨٦٥ ٤٢٥	٥٨٢ ٢٣٠	الوثائق القائمة في أول السنة
٢٥٠ ١٨٤	٤٣٢ ٩١٤	الوثائق المعاد بيعها خلال السنة
(٥٣٣ ٣٧٩)	(٧٩ ٢١٧)	الوثائق المستردة خلال السنة
<u>٥٨٢ ٢٣٠</u>	<u>٩٣٥ ٩٢٧</u>	الوثائق القائمة في نهاية السنة

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي يقوم بها الصندوق في سياق معاملاته العادية الإدارة و طبقاً للنسب والاعتاب المدرجة بنشرة اكتاب الصندوق وبنفس أسس التعامل مع الغير.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ فيما يلي:

البيان	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	نوع المعاملات	الرصيد جنيه مصري	القائمة
بنك فيصل الإسلامي المصري	مؤسس الصندوق	مدین	حساب جاری	٤٤ ٤٩٤ ٠٤١	قائمة المركز المالي
		مدین	أتعاب البنك - الإدارة	١ ٥٠٦ ٠٨٨	قائمة الدخل
		مدین	عمولات حفظ	٥٨٣ ٦١٨	قائمة الدخل
		دائن	قيمة عدد ٤٢٠ ١٦٢ و وثيقة	٧١ ١٧٧ ٣١٧	
شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار	مدير الإستثمار	مدین	اتعاب الإدارة	١ ٥٠٦ ٠٨٨	قائمة الدخل
		مدین	أتعاب حسن أداء	١٤ ٠٠٢ ٧٠٦	قائمة الدخل
		دائن	بنك فيصل الإسلامي	٧١ ١٧٧ ٣١٧	
حملة الوثائق	مالك الوثائق الذي تتجاوز ملكيته (%٥) من صافي أصول الصندوق	دائن	شركة ميتلايف لتأمينات الحياة	٢٢٢ ٢٥٦ ٢٣٣	

١٧. الموقف الضريبي

أولاً : ضرائب الأرباح التجارية

- تقدم الصندوق بالقرارات الضريبية السنوية حتى عام ٢٠٢٤ في موعدها القانوني وتم سداد الأقرارات الضريبية المستحقة من واقع الأقرارات السنوية ، تم استلام نموذج ١٩ ضريبة عن سنتي ٢٠١٦/٢٠١٥ وتم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني ، وتم إعادة الفحص عن سنتي ٢٠١٦/٢٠١٥ وتم فحص سنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢١ ، وتم الاعتراض على مذكرة الفحص عن سنتي ٢٠١٦/٢٠١٥ وتم الاعتراض على نموذج ١٩ عن سنوات ٢٠١٨/٢٠٢١ ، وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية لنظر أوجه النزاع .
- علماً بأن الصندوق معفى من الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية ابتداء من ١٦ / ٢٠٢٣/٦ وفقاً لتص البند (١٥) - مادة (٥٠) من قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ والتي تنص على إعفاء أرباح صناديق الاستثمار في الأسهم المقيدة ، وما تحصل عليه هذه الصناديق من توزيعات وأرباح رأسمالية ، وعوائد على ودائعها البنكية ، بشرط أن تقصر محفظة الأسهم على أسهم الشركات المقيدة وفي انتظار اللائحة التنفيذية . ولا يوجد على الصندوق أي مستحقات ضريبية حتى تاريخه

ثانياً : ضرائب كسب العمل

- قامت مصلحة الضرائب المصرية باخطار الصندوق بفحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٢٠ ويتم تجهيز المستندات واطار مصلحة الضرائب المصرية بأنه لا يستحق على الصندوق ضريبة كسب عمل لعدم وجود عاملين به وان الصندوق يتم ادارته من قبل شركة مدير الاستثمار ، ولا توجد ضريبة كسب عمل مستحقة على الصندوق حتى تاريخه .

ثالثاً : ضرائب القيمة المضافة

- لا يخضع الصندوق لضريبة القيمة المضافة ولا توجد ضريبة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه

رابعاً : ضرائب الدمغة

- تم الاخطار بالفحص حتى سنة ٢٠٢٢ وجرى تجهيز المستندات وحضور المأمورية للفحص ولا توجد ضرائب دمغة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه .