

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري

(ذو العائد الدوري)

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وتقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامى المصرى

(ذو العائد الدورى)

القوائم المالية عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صفحة

المحتويات

-	- تقرير مراقب الحسابات.
١	- قائمة المركز المالى.
٢	- قائمة الأرباح أو الخسائر .
٣	- قائمة الدخل الشامل.
٤	- قائمة التغيرات في صافى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن السنة أشهر المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الادارة " الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار " فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا 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 الادارة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا 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 الاكتتاب " 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.

مراقب الحسابات

دكتور / هشام أحمد لبيب
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٦٨)
هشام أحمد لبيب وشركاه
مجموعة المحاسبين الدوليين TIAG

القاهرة ١٣ أغسطس ٢٠٢٦

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقب الضريبة مرفق
في مجال تنفيذ الاستثمار

- 1 -

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الستة أشهر المالية المنتهية في :		ايضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
جنيه مصري	جنيه مصري		
			إيرادات النشاط
٢ ٤٣٧ ٢٧٨	١٠ ٠٦٠ ٣٧٤		توزيعات الأسهم
٨ ٢٢٦ ٥٧٩	٤٣ ٦٥٢ ٨٢٢		صافي أرباح بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧ ٧٥١ ١٤٢	٦٨ ٢٨٢ ٢١٢		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥٤ ١٤١	٢ ٠٩٩ ١٤٩		عوائد محصلة
(١٢٠ ٢٩٥)	٧٠ ٨٣١		فروق ترجمة عملة أجنبية
٣٨ ٨٤٨ ٨٤٥	١٢٤ ١٦٥ ٣٨٨		إجمالي إيرادات النشاط
			يخصم / (يضاف):
٦١١ ٢٩٢	١ ٦٣١ ٩١٠		أتعاب مدير الاستثمار
٦١١ ٢٩٢	١ ٦٣١ ٩١٠		أتعاب البنك - الإدارة
٤ ١٢٤ ٥٤٦	١٤ ٢٠٣ ٩٧٣		أتعاب حسن أداء
٢٠ ٣٧٦	٥٤ ٣٩٧		أتعاب شركة خدمات الإدارة
١٦٠ ٤٠١	٤٦٣ ٠١٤		أتعاب البنك - رسوم الحفظ
١٢١ ٨٦٤	٥٠٣ ٠١٠		ضرائب مسددة عن الكيانات
١٥١ ٦٨٧	٢٨٠ ٦٦٣	(١٣)	مصرفات إدارية وعمومية
٥ ٨٠١ ٤٥٨	١٨ ٧٦٨ ٨٧٧		إجمالي مصروفات النشاط
٣٣ ٠٤٧ ٣٨٧	١٠٥ ٣٩٦ ٥١١		صافي أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية ونقرأ معها.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن السنة أشهر المالية المنتهية في :		ايضاح رقم
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣.٠٤٧.٣٨٧	١.٥٣٩٦.٥١١	صافي أرباح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة
٣٣.٠٤٧.٣٨٧	١.٥٣٩٦.٥١١	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيصاحات المرفقة من (١) الى (١١) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الستة أشهر المالية المنتهية في :		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤	٤١٠ ١٤٩ ٠٩٧	صافي أصول الصندوق في أول الفترة
		يضاف / (يخصم) :
٣٠ ٦٠٨ ٠٣٠	١٩٣ ١٥٣ ٤٤٢	المحصل من إصدار الوثائق خلال الفترة
(١٢ ١٩٠ ٩٤٠)	(٣٠ ١٤٧ ٠٩١)	المدفوع لإسترداد وثائق خلال الفترة
٣٣ ٠٤٧ ٣٨٧	١٠٥ ٣٩٦ ٥١١	صافي أرباح الفترة
٢٣٣ ٨٢٢ ٨٨١	٦٧٨ ٥٥١ ٩٥٩	صافي أصول الصندوق في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التدفقات النقدية

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الستة أشهر المالية المنتهية في:		إيضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
جنيه مصري	جنيه مصري		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٣٣.٤٧٣.٨٧	١٠٥.٣٩٦.٥١١		صافي أرباح الفترة
(٢٧.٧٥١.١٤٢)	(٦٨.٢٨٢.٢١٢)	(٩)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح من أنشطة التشغيل
٥.٢٩٦.٢٤٥	٣٧.١١٤.٢٩٩		صافي التعبير في القيمة السوقية للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الأرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل.
(١٥.٨٧٦.٨٣٢)	(١٦١.٦٨٧.٠٤١)	(٩)	التغير في:-
(٢.٩٨٥.٦٩٨)	٧٧٣.٥٢٤	(١٠)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر-أسهم محلية
٨٠.٩٩٨	٦.٢٧٤	(١١)	مدينون وارصدة مدينة أخرى
(١٣.٤٨٥.٢٨٧)	(١٢٣.٧٩٢.٩٤٤)		دائنون وارصدة دائنة أخرى
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٣٠.٦٠٨.٠٣٠	١٩٣.١٥٣.٤٤٢		مقبوضات من الوثائق المباعة خلال الفترة
(١٢.١٩٠.٩٤٠)	(٣٠.١٤٧.٠٩١)		مدفوعات الوثائق المستردة خلال الفترة
(٢.٩١١.١٥٠)	(٩.٣٥٩.٢٧٠)		الأرباح الموزعة نقدا على حملة الوثائق خلال الفترة
١٥.٥٠٥.٩٤٠	١٥٣.٦٤٧.٠٨١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٢.٢٠.٦٥٣	٢٩.٨٥٤.١٣٧		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٩.٦٢٥.٠٠٥	٤٤.٤٩٤.٠٤١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢١.٦٤٥.٦٥٨	٧٤.٣٤٨.١٧٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
وتمثل النقدية وما في حكمها في آخر الفترة فيما يلي:			
٢١.٦٤٥.٦٥٨	٧٤.٣٤٨.١٧٨	(٨)	حسابات جارية بالبنوك
٢١.٦٤٥.٦٥٨	٧٤.٣٤٨.١٧٨		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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 أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 ٤٥٠٠٠٠ وثيقة القيمة الاسمية 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 لدى 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 ألا تقل 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 أى 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 أى وقت من الأوقات .

تعاقد البنك مع شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار المسجلة لدى الهيئة العامة لسوق المال بسجل مدير الاستثمار تحت رقم ٧١ بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٩٥ لتقوم بمهام مدير الاستثمار والتي تم اندماجها في المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المصرية وليصبح اسم مدير الاستثمار بعد الاندماج شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار 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.

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 أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ من قبل لجنة الإشراف على الصندوق بتاريخ ١٢ أغسطس 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.

١-٣ الأدوات المالية

تصنيف الأصول المالية

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

- بالتكلفة المستهلكة.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 استوفي الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق 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 الآخر

ويتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال إستوفقت 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 الآخر . 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:

- هيكل 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 الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار 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 الاعتماد عليها.

عند استخدام 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 الاستثمار في صناديق البنوك وشركات التأمين الأخرى على أساس آخر قيمة إسترادية معلنة.

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

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 الاستثمارات في سندات تم شرائها عند الإكتتاب الأولى باستخدام 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 تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

ويجرى تصنيف جميع الأصول والالتزامات 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 عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث:

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

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والالتزامات 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المستوى الأول جنيه مصرى	المستوى الثانى جنيه مصرى	المستوى الثالث جنيه مصرى	الإجمالى
النقدية بالبنوك	٧٤ ٣٤٨ ١٧٨	-	-	٧٤ ٣٤٨ ١٧٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم عملة محلية	٦١٩ ٠٤٨ ٢١٢	-	-	٦١٩ ٠٤٨ ٢١٢
الإجمالى	٦٩٣ ٣٩٦ ٣٩٠	-	-	٦٩٣ ٣٩٦ ٣٩٠

٣-٣ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصرى ، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة . كما يتم ترجمة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بعملات أجنبية في تاريخ القوائم المالية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة في ذلك التاريخ .
كما تستخدم أسعار الصرف السائدة في 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 الترجمة 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 اذون وسندات الخزانة والادوية الاستثمارية الاخرى

- يتم إثبات العائد على الودائع والسندات والاذون والادوية الاستثمارية ذات 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 أو الخسائر

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 أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ناتج 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 الجارى .

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 الإستثمار

- أتعاب نظير إدارته للصندوق تبلغ ٠,٦٪ (سنة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنة من مدير الإستثمار 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٪ (خمس عشرة 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 الإستثمار 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 لإستثمارات 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٪ (أثنين 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 الإسترداد صباح يوم الإثنين من كل أسبوع في جريدة صبحية يومية واسعة الإنتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع البنك .

٨-٣ وثائق الإستثمار والتقييم الدوري لأصول الصندوق

بلغ عدد وثائق الإستثمار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١ ٢٥٩ ٨٣٤ وثيقة بقيمة إستردادية قدرها ٥٣٨,٦٠ 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 باتباع الطريقة الغير مباشرة .

١٠-٣ النقدية وما في حكمها

بغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، فإن النقدية وما في حكمها هي الأوعية الإيداعية 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 والمدينون 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 على تغيير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية ويقوم مدير الاستثمار بتنويع الاستثمار وعدم زيادة ما يستثمر في شراء ورقة مالية لشركة واحدة على ١٥٪ من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة ولا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في صندوق آخر من صناديق استثمار البنوك الإسلامية على ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمرة فيه.

٤ - ٢ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد إستردادات وثائق صناديق الاستثمار ، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار 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 الاستثمارية للصندوق

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

- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الاسهم المقيدة بالبورصة المصرية عن ٩٥٪ من اجمالي استثمارات الصندوق.
- يجب على الصندوق الاحتفاظ بنسبة من صافي اصوله في صورة سائلة بحد أدنى ٥٪ لمواجهة طلبات الاسترداد وبحد أقصى ٣٠ ٪ . ويجوز له استثمار هذه النسب في مجالات استثمارية منخفضة المخاطر وقابلة للتحويل الى نقدية عند الطلب.
- شراء أسهم الشركات المصرية المقيدة بأحد البورصات المصرية وأسهم الشركات الأجنبية المدرجة في البورصات الخاضعة لإشراف سلطة رقابية حكومية بالخارج شبيهة باختصاصات 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.

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 أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

- 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.
 - ألا 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 لآخر 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 مراقبا حسابات البنك. ويكون الشراء على أساس آخر سعر طبقاً لآخر إقبال معلن في نشرة البورصة عند تاريخ الشراء أو طبقاً لما يقرره مراقبي حسابات الصندوق. سيتم إعلان جميع المعاملات المتعلقة في هذا الشأن في التقرير الدوري للصندوق المرسل إلى حاملي وثائق الصندوق.
٦. إضمحلال قيمة الأصول 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 إصدار 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 الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية 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 فاقل من تاريخ قائمة المركز المالي

٧. التوزيعات لحاملي الوثائق

بالإضافة إلى حق المكتتب في استرداد الوثائق التي يتحدد قيمتها طبقاً للبند رقم (١٢) بنشرة الإكتتاب، يوزع دورياً على المستثمرين كل ستة أشهر. يتم توزيع نسبة لا تزيد عن ٩٠٪ من أرباح الصندوق القابلة للتوزيع وبعاد استثمار الأرباح المرحلة في الصندوق ويجوز للصندوق توزيع وثائق مجانية إذا تجاوزت القيمة الإسترادية للوثائق (ضعف) قيمتها الإسمية. 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 ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٤ ٤٩٤ ٠٤١	٧٤ ٣٤٨ ١٧٨
٤٤ ٤٩٤ ٠٤١	٧٤ ٣٤٨ ١٧٨

حسابات جارية لدى البنوك

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
المنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تأريخ - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق	نسبة عدد الأسهم المملوكة إلى رأس مال الشركة المستثمر فيها	القيمة السوقية	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق	نسبة عدد الأسهم المملوكة إلى رأس مال الشركة المستثمر فيها	القيمة السوقية
	%	%	جنيه مصري	%	%	جنيه مصري
المصرية للاتصالات	٥,٣٦	٠,٠٢	٣٦ ٣٥٥ ٣٠٩	٦,٠٤	٠,٠٢	٢٤ ٧٧٩ ٥٧٠
جھينة للصناعات الغذائية	٢,٤٨	٠,٠٥	١٦ ٨١٩ ٥٥٨	٢,١١	٠,٠٤	٨ ٦٥٨ ٧٠٣
ايديتا للصناعات الغذائية	٣,٨١	٠,٠٠	٢٥ ٨٦٣ ١٧٤	٤,٤٣	٠,٠٣	١٨ ١٧٠ ٦٨٠
عبور لاند للصناعات الغذائية	-	-	-	٢,٠٣	٠,٠٨	٨ ٣٤٠ ١٦٣
مصرف ابوظبي الاسلامي	٧,٩٤	٠,٠٧	٥٣ ٨٤٦ ٦٤٢	٧,٠٠	٠,١٦	٢٨ ٦٩٦ ٣٤٦
بنك البركة	٢,١٢	٠,٠٩	١٤ ٤١٥ ٩٥٩	٢,٨٠	٠,١٠	١١ ٤٩٦ ٣٣٠
قوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية	٩,٠٠	٠,١٠	٦١ ٠٣٧ ٦٢١	١٠,١٢	٠,٠٨	٤١ ٤٩٥ ١٠٥
اي فيلانتس المصرية للاستثمارات المالية والرقمية	٤,٠٢	٠,٠٤	٢٧ ٣١١ ٠٥٠	٤,٨٩	٠,٠٥	٢٠ ٠٣٩ ٨٥٠
إي إف جى القابضة	٣,٩٨	٠,٠٧	٢٦ ٩٨٤ ٧٥٦	٣,٨٦	٠,٠٤	١٥ ٨٤٠ ٧٧٢
جى بى كوربريشن	٤,٧٢	٠,٠٩	٣٢ ٠٦٠ ٠٤٨	٦,٧٨	٠,٠٩	٢٧ ٨٠٩ ٥٤١
شركة مستشفي كليوباترا	٣	٠,٠٨	١٨ ٦٣٦ ٧٥٤	-	-	-
مجموعه طلعت مصطفي القابضة	١٤,٥١	٠,٠٥	٩٨ ٤٧٦ ٠٦١	١٤,٦٦	٠,٠٤	٦٠ ١٢٣ ١٢٠
ابوقير للاسمدة والصناعات الكيماوية	٢,٤٠	٠,٠٢	١٦ ٢٨٠ ٥١٤	٢,٠٠	٠,٠١	٨ ١٨٣ ٩١٩
اوراسكوم كونستراكشون بي ال سي	٧,٣١	٠,٠٦	٤٩ ٥٩٥ ٧٦٠	٤,٩٦	٠,٠٤	٢٠ ٣٣٦ ٤٢٠
ابن سينا فارما	٢,٨٢	٠,١٦	١٩ ١٣٤ ٥٠٥	٥,٣١	٠,١٨	٢١ ٧٦٠ ١٣٧
بالم هيلز للتعوير	-	-	-	٢,٥٢	٠,٠٤	١٠ ٣١٦ ٧٢٦
القاهرة للدواجن	٣,٤٩	٠,١٣	٢٣ ٦٥٠ ٨٤٢	١,٦٣	٠,٠٥	٦ ٧٠٥ ١٢٠
مصر للألومنيوم	-	-	-	٥,١٥	٠,٠٢	٢١ ١١٤ ٦٩٤
شركة يو للتمويل الاستهلاكي	-	-	-	٣,٣٦	٠,٠٤	١٣ ٧٩٧ ٠١٠
بى انفسنت القابضة	-	-	-	٢,٢٨	٠,٠١	٩ ٣٥٣ ١٩٣
القناة للتوكيلات البحرية	-	-	-	٢,٩٤	٠,٠١	١٢ ٠٦١ ٥٦٠
شركة الاسكندرية للزيوت المعدنية (اموك)	٢,٠٣	٠,١٤	١٣ ٧٧١ ٨٦٦	-	-	-
العربية للاسمنت	٢,١٣	٠,٠٧	١٤ ٤٧٤ ١٢٦	-	-	-
شركة بنبان للتجارة	١,٨٣	٠,١٥	١٢ ٤٢٤ ٠٢٣	-	-	-
شركة القلعة للاستثمارات المالية	١,٨٨	٠,٠٦	١٢ ٧٧٩ ١٣٥	-	-	-
ورميه ايجيبت دوت كوم للاغذية	٢,٠٩	٠,٢٨	١٤ ١٩٢ ١٠٢	-	-	-
مصر للانتاج الاسمدة - مويكو	١,٨٣	٠,٠١	١٢ ٤٠٠ ٩٧٧	-	-	-
رابة القابضة للاستثمارات المالية	٢,٧٣	٠,٠٦	١٨ ٥٤٧ ٤٣٠	-	-	-
الإجمالي	٩١,٢٣		٦١٩ ٠٤٨ ٢١٢	٩٤,٨٦		٣٨٩ ٠٧٨ ٩٥٩

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٠. المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٤٠١ ٥١٥	-	مدينو بيع استثمارات مالية
١ ٠٨١ ٣٥٤	٢ ٧٠٩ ٣٤٥	كوبونات مستحقة
٣ ٤٨٢ ٨٦٩	٢ ٧٠٩ ٣٤٥	

١١. مخصصات

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ جنيه مصري	مخصصات انتفي القرض منها جنيه مصري	المكون خلال الفترة جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	
١٩٦ ٦٤٠	-	-	١٩٦ ٦٤٠	مخصص مطالبات محتملة
١٩٦ ٦٤٠	-	-	١٩٦ ٦٤٠	

١٢. الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤ ٢٠٣ ٩٧٣	١٤ ٠٠٢ ٧٠٦	اتعاب حسن الأداء
٤٦ ٥٠٠	٥٢ ٠٠٠	اتعاب مهنية
١٤٠ ٦٠٨	١٣٣ ٨١٨	مصاريف إعلان ونشر ودمغة
٢ ٥٠٠	٥ ٠٠٠	رسوم اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	اتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	اتعاب ممثل حملة الوثائق
١٨ ٠٠٠	٢٧ ٠٠٠	اتعاب لجنة الاشراف ولجنة الشريعة
٢٤ ٧٣٢	١٦ ٢٥٧	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
١٣٥ ٤٦٧	٥٤ ٠٦٨	الضريبة على الكوبونات المستحقة
٣٦ ٧٠٣	١٦ ٧٠٤	مصرفوات ارسال كشوف حساب للعملاء
٤٦٣ ٠١٤	٥٨٣ ٦١٨	اتعاب أمين الحفظ
-	١ ٣٦٨ ١٤٣	دائنو شراء أوراق مالية
١٣٩ ٥٤١	١١٦ ٤٧٠	المساهمة التامينة التكافلية
٢ ١٣٥ ٠٩٨	٩٦٤ ٠٧٨	ضريبة التوزيعات النقدية على حملة الوثائق
١٧ ٣٥٧ ١٣٦	١٧ ٣٥٠ ٨٦٢	

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 أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٣. مصروفات إدارية وعمومية

عن السنة أشهر المالية المنتهية في :		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤ ٠٠٠	٤٤ ٠٠٠	أتعاب مهنية
٧ ٧٤٥	٢٤ ٧٣٢	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٨ ٠٤٥	١٣٩ ٥٤١	المساهمة التأمينية التكافلية
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	مصاريف إعلان
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
١٨ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠	اتعاب لجنة الاشراف ولجنة الشريعة
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	اتعاب ممثل حملة الوثائق
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	مصروفات ارسال كشوف حساب للعملاء
٢ ٥٠٠	٢ ٥٠٠	رسوم اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية
٣٩٧	٨٩٠	مصروفات بنكية
١٥١ ٦٨٧	٢٨٠ ٦٦٣	

١٤. فروق القيمة الاستردادية

أ - فروق قيمة الوثائق المستردة والمباعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٦ ٥٣٤ ٤٦٥	٨٦١ ٢٦٢ ٠٠٦	فروق قيمة الوثائق المستردة
(٦٨٤ ٧٢٠ ٩٤٤)	(٧٠٨ ٨٣٢ ٨٣٤)	فروق قيمة الوثائق المباعة
٢١ ٨١٣ ٥٢١	١٥٢ ٤٢٩ ١٧٢	

ب - حركة وثائق الاستثمار

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١ ٢٥٩ ٨٣٤ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة هذا ويبلغ عدد الوثائق المملوكة لبنك فيصل الاسلامى (الجهة المؤسسة) ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة وتبلغ قيمتها ٨٧ ٤٧٩ ٤١٢ 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 اجمالى قيمة الوثائق التي يصدرها الصندوق ايها أكثر ولا يمتلك مدير الاستثمار (شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار) اى وثائق استثمار في الصندوق، وفيما يلي بيان بالحركة على وثائق الاستثمار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
عدد الوثائق	عدد الوثائق	
٩٣٥ ٩٢٧	٥٨٢ ٢٣٠	الوثائق القائمة فى أول الفترة /السنة
٣٨٤ ٢٥٩	٤٣٢ ٩١٤	الوثائق المعاد بيعها خلال الفترة /السنة
(٦٠ ٣٥٢)	(٧٩ ٢١٧)	الوثائق المستردة خلال الفترة /السنة
١ ٢٥٩ ٨٣٤	٩٣٥ ٩٢٧	الوثائق القائمة فى نهاية الفترة /السنة

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٥. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة					
تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي يقوم بها الصندوق في سياق معاملاته العادية الإدارة وطبقاً للنسب والاعتاب المدرجة بنشرة ائتمان الصندوق وبنفس أسس التعامل مع الغير.					
وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ فيما يلي:					
البيان	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	نوع المعاملات	الرصيد جنيه مصري	القائمة
بنك فيصل الإسلامي المصري	مؤسس الصندوق	مدین	حساب جاری	٧٤ ٣٤٨ ١٧٨	قائمة المركز المالي
		مدین	اتعاب البنك - الإدارة	١ ٦٣١ ٩١٠	قائمة الدخل
		مدین	عمولات حفظ	٤٦٣ ٠١٤	قائمة الدخل
		دائن	قيمة عدد ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة	٨٧ ٤٧٩ ٤١٢	
شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار	مدير الإستثمار	مدین	اتعاب الإدارة	١ ٦٣١ ٩١٠	قائمة الدخل
		مدین	اتعاب حسن أداء	١٤ ٢٠٣ ٩٧٣	قائمة الدخل
حملة الوثائق	مالك الوثائق الذي تتجاوز ملكيته (٥٠٪) من صافي أصول الصندوق	دائن	بنك فيصل الإسلامي (قيمة عدد ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة)	٨٧ ٤٧٩ ٤١٢	
		دائن	شركة ميتلايف لتأمينات الحياة (قيمة عدد ١٥١ ٩٨٣ وثيقة)	٣٥١ ١٥٨ ٠٤٤	

١٦. الموقف الضريبي

أولاً : ضرائب الأرباح التجارية

- تقدم الصندوق بالقرارات الضريبية السنوية حتى عام ٢٠٢٥ في موعدها القانوني وتم سداد الاقرارات الضريبية المستحقة من واقع الاقرارات 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/ ٦/ ٢٠٢٣ 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 بإخطار الصندوق بفحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٢٠ ويتم تجهيز المستندات وإخطار مصلحة الضرائب المصرية بأنه لا يستحق على الصندوق ضريبة كسب عمل لعدم وجود عاملين به وأن الصندوق يتم إدارته من قبل شركة مدير الإستثمار ، 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 الإخطار بالفحص حتى سنة ٢٠٢٢ وجاري تجهيز المستندات وحضور المأمورية للفحص ولا توجد ضرائب دمغة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه .