

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري

(ذو العائد الدوري)

عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وتقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري

(ذو العائد الدوري)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| صفحة | المحتويات |
|------|--|
| - | - تقرير مراقب الحسابات. |
| ١ | - قائمة المركز المالي. |
| ٢ | - قائمة الأرباح او الخسائر . |
| ٣ | - قائمة الدخل الشامل. |
| ٤ | - قائمة التغيرات في صافي أصول الصندوق. |
| ٥ | - قائمة التدفقات النقدية. |
| ١٧-٦ | - 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 ٢٠٢٤ وكذا قوائم الأرباح أو 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 الإستثمار " 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 الملانمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملانمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص 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.

القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تمت مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريره المؤرخ في ٢٥ مارس ٢٠٢٤ برأى غير متحفظ على القوائم المالية .

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 ملانمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية. وأننا 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 ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة 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.

القاهرة في ٣ ابريل ٢٠٢٥.



صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | إيضاح |
|--|----------------|-------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٦ ٧٣٢ ٧١٨ | ١٩ ٦٢٥ ٠٠٥ | (٨) |
| ٢٠٠ ٦١٨ ٤٣٩ | ١٧٢ ٠١٢ ٧٠٨ | (٩) |
| ٦ ١٤١ ١٣١ | ٨٩٧ ٠٩٩ | (١٠) |
| ٢٣٣ ٤٩٢ ٢٨٨ | ١٩٢ ٥٣٤ ٨١٢ | |
| الأصول المتداولة | | |
| النقدية بالبنوك | | |
| أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم محلية | | |
| المدفونين والأرصدة المدفونة الأخرى | | |
| إجمالي الأصول المتداولة | | |
| الالتزامات المتداولة | | |
| مخصصات | | |
| ١٩٦ ٦٤٠ | ١٩٦ ٦٤٠ | (١١) |
| ١٦ ٦٩٢ ٦٥٣ | ٧ ٠٦٨ ٦١٨ | (١٢) |
| ٢ ٥٩٦ ٢٧٥ | ٢ ٩١١ ١٥٠ | (١٣) |
| ١٩ ٤٨٥ ٥٦٨ | ١٠ ١٧٦ ٤٠٨ | |
| ٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠ | ١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤ | |
| صافي أصول الصندوق | | |
| حقوق حملة الصندوق | | |
| قيمة الوثائق القائمة - القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري | | |
| ٨٦ ٥٤٢ ٥٠٠ | ٥٨ ٢٢٣ ٠٠٠ | |
| ٨٩ ٠٩٤ ٧٧٣ | ١٥٩ ٩٠٩ ٠٠٠ | |
| ٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩ | ٤٥ ١١٤ ٢٦٩ | |
| (٢ ٥٩٦ ٢٧٥) | | |
| (٢ ٤١٠ ٤٦٧) | (٢ ٩١١ ١٥٠) | |
| (٣٢ ٤٤٤ ٧٨٠) | (٧٧ ٩٧٦ ٧١٥) | |
| ٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠ | ١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤ | |
| ٨٦٥ ٤٢٥ | ٥٨٢ ٢٣٠ | (١٦) |
| ٢٤٧,٢٩ | ٣١٣,٢١ | |
| القيمة الاستردادية للوثيقة | | |

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

أعضاء لجنة إشراف الصندوق

علاء الدين عبدالعزيز السيد

عزت محمود عيية

نبيل عبد الحميد على

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد عبدالعليم أحمد

محمد عبد العليم

صندوق استثمار
بنك فيصل الإسلامي المصري
ذو العائد الدوري

تقرير مراقب الحسابات
شركة 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 ٢٠٢٤

| عن السنة المالية المنتهية في | | ايضاح رقم |
|------------------------------|----------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٥ ٢٥١ ٦٢٤ | ٤ ٧٦٦ ٤٤٠ | إيرادات النشاط |
| ٢٨ ١١٩ ٦٦٣ | ٢٥ ٧٤٦ ٨٥٤ | توزيعات الأسهم |
| ٥٥ ٧٣٢ ٢٢٤ | ١٩ ٤٥٩ ٠٢١ | صافي أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١ ٢٧٠ ٩١٠ | ١ ٥٧٢ ٩٣٧ | التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٤٤ ٣٨٧ | ١ ٠٧٣ ٧٤٨ | عوائد محصلة |
| ٩٠ ٥١٨ ٨٠٨ | ٥٢ ٦١٩ ٠٠٠ | فروق ترجمة عملة أجنبية |
| | | إجمالي إيرادات النشاط |
| | | يخصم / (يضاف): |
| ٩٦٣ ١٢٧ | ١ ١٧٣ ١٣٠ | أتعاب مدير الاستثمار |
| ٩٦٣ ١٢٧ | ١ ١٧٣ ١٣٠ | أتعاب البنك - الإدارة |
| ١١ ٠٣٨ ٣٨١ | ٥ ٠٨٩ ٥٣٨ | أتعاب حسن أداء |
| ٣٢ ١١٠ | ٣٩ ٠٩٨ | أتعاب شركة خدمات الإدارة |
| ٣٠٠ ٩٢٨ | ٢٥٨ ٠١٩ | أتعاب البنك - رسوم الحفظ |
| ٢١ ٨٢٢ | | مخصصات |
| ٢٦٢ ٥٧٣ | ٢٣٨ ٣٢٢ | ضرائب مسددة عن الكوربنات |
| ٣٢٤ ٧٥٨ | ٣٢٤ ٥٠٧ | مصرفات إدارية وعمومية (١٤) |
| ٧٩١ ٠١٣ | (٧٩١ ٠١٣) | (رد) ضرائب أرباح رأسمالية (١٥) |
| ١٤ ٦٩٧ ٨٣٩ | ٧ ٥٠٤ ٧٣١ | إجمالي مصرفات النشاط |
| ٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩ | ٤٥ ١١٤ ٢٦٩ | صافي أرباح السنة |

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| عن السنة المالية المنتهية في | | ايضاح رقم |
|------------------------------|-------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩ | ٤٥ ١١٤ ٢٦٩ | صافي أرباح السنة |
| - | - | بنود الدخل الشامل الآخر |
| - | - | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن السنة |
| <u>٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩</u> | <u>٤٥ ١١٤ ٢٦٩</u> | إجمالي الدخل الشامل عن السنة |

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| عن السنة المالية المنتهية في | | إيضاح |
|------------------------------|--------------------|-------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | (٨) |
| | | (٩) |
| ١٣٧ ٧١٨ ٦٥٩ | ٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠ | (١٠) |
| | | |
| ٢٧ ٥٢٦ ٦٢١ | ٧٣ ٥٢٠ ٠٩٩ | |
| (٢٢ ٠٥٢ ٧٨٧) | (١٤٧ ٣٧١ ٥٣٤) | |
| ٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩ | ٤٥ ١١٤ ٢٦٩ | (١١) |
| (٢ ٤١٠ ٤٦٧) | - | (١٢) |
| (٢ ٥٩٦ ٢٧٥) | (٢ ٩١١ ١٥٠) | (١٣) |
| <u>٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠</u> | <u>١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤</u> | |

صافي أصول الصندوق في أول السنة

يضاف / يخصم :

المحصل من إصدار الوثائق خلال السنة

المدفوع لاسترداد وثائق خلال السنة

صافي أرباح السنة

الأرباح الموزعة نقدا خلال السنة على حملة الوثائق

الأرباح المقرر توزيعها نقدا على حملة الوثائق

صافي أصول الصندوق في آخر السنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| عن السنة المالية المنتهية في | | ايضاح رقم |
|------------------------------|----------------|--------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩ | ٤٥ ١١٤ ٢٦٩ | |
| ٢١ ٨٢٢ | | |
| (٥٥ ٧٣٢ ٢٢٤) | (١٩ ٤٥٩ ٠٢١) | (٩) |
| ٢٠ ١١٠ ٥٦٧ | ٢٥ ٦٥٥ ٢٤٨ | |
| (١٩ ٠٤٦ ٥٤٥) | ٤٨ ٠٦٤ ٧٥٢ | (٩) |
| (٥ ٢٨٨ ٩٩٧) | ٥ ٢٤٤ ٠٣٢ | (١٠) |
| ١٢ ٧٦٩ ٢٢٦ | (٩ ٦٢٤ ٠٣٥) | (١١) |
| (٢٥ ٥٨٥) | | |
| ٨ ٥١٨ ٦٦٦ | ٦٩ ٣٣٩ ٩٩٧ | |
| ٢٧ ٥٢٦ ٦٢١ | ٧٣ ٥٢٠ ٠٩٩ | |
| (٢٢ ٠٥٢ ٧٨٧) | (١٤٧ ٣٧١ ٥٣٤) | |
| (٢ ٤١٠ ٤٦٧) | (٢ ٥٩٦ ٢٧٥) | |
| ٣ ٠٦٣ ٣٦٧ | (٧٦ ٤٤٧ ٧١٠) | |
| ١١ ٥٨٢ ٠٣٣ | (٧ ١٠٧ ٧١٣) | |
| ١٥ ١٥٠ ٦٨٥ | ٢٦ ٧٣٢ ٧١٨ | |
| ٢٦ ٧٣٢ ٧١٨ | ١٩ ٦٢٥ ٠٠٥ | |
| ٢٦ ٧٣٢ ٧١٨ | ١٩ ٦٢٥ ٠٠٥ | (٨) |
| ٢٦ ٧٣٢ ٧١٨ | ١٩ ٦٢٥ ٠٠٥ | |

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي أرباح السنة

تعديلات لتسوية صافي الأرباح من أنشطة التشغيل

مخصصات

صافي التغير في القيمة السوقية للاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

التغير في:-

أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر-أسهم محلية

مدنيون وارصدة مدينة أخرى

داننون وارصدة دائنة أخرى

ضريبة الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

مقبوضات من الوثائق المباعة خلال السنة

مدفوعات الوثائق المستردة خلال السنة

الأرباح الموزعة نقدا على حملة الوثائق خلال السنة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

وتتمثل النقدية وما في حكمها في آخر السنة فيما يلي:

حسابات جارية بالبنوك

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) 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 المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. نبذة عن الصندوق

أنشأ بنك فيصل الإسلامي المصري صندوق الإستثمار (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 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 الأتقل 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 لدي 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.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ولانحته 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 ٢٠٢٤ من قبل لجنة الإشراف على الصندوق بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥.

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 الأخر أو

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها 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 الأخر

ويتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفقت 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 بالاستثمار 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 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 الإستثمار في صناديق البنوك وشركات التأمين الأخرى على أساس آخر 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 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 ارتفاع 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 المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ | المستوى الأول جنيه مصرى | المستوى الثانى جنيه مصرى | المستوى الثالث جنيه مصرى | الإجمالى |
|---|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------|
| النقدية بالبنوك | ١٩ ٦٢٥ ٠٠٥ | - | - | ١٩ ٦٢٥ ٠٠٥ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم عملة محلية الإجمالى | ١٧٢ ٠١٢ ٧٠٨ | - | - | ١٧٢ ٠١٢ ٧٠٨ |
| | ١٩١ ٦٣٧ ٧١٣ | - | - | ١٩١ ٦٣٧ ٧١٣ |

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 الترجمة بقائمة الدخل.

٣-٤ تحقق الأيراد

توزيعات الأسهم

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

عوائد أذون وسندات الخزانة والأوعية الاستثمارية الأخرى

- يتم إثبات العائد على الودائع والسندات والأذون والأوعية الاستثمارية ذات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي 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 الإستثمار

- أتعاب نظير إدارته للصندوق تبلغ ٠,٦٪ (سنة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنه 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 ١,٥٪ (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 المعلنه 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 صباحية يومية واسعة الإنتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع البنك .

٨-٣ وثائق الإستثمار والتقييم الدوري لأصول الصندوق

بلغ عدد وثائق الإستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٨٢ ٢٣٠ وثيقة بقيمة إستردادية قدرها ٣١٣,٢١ 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 الإذخارية لدى البنوك لأجل أقل من ثلاثة أشهر .

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 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 والألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في صندوق أخر 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.

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 ٢٠٢٤

- 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 مصدره هذه الأوراق وعلى أن يتم ذلك بالقيمة العادلة لتلك الأوراق وفقاً لما يقر بصحته مراقب حسابات البنك. ويكون الشراء على أساس آخر سعر طبقاً لآخر إقبال معلن في نشرة البورصة عند تاريخ الشراء أو طبقاً لما يقرره مراقب حسابات الصندوق. سيتم إعلان جميع المعاملات المتعلقة في هذا الشأن في التقرير الدوري للصندوق المرسل الى 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 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 الى 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 ويعاد 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 ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------|-------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري |
| ٢٦ ٧٣٢ ٧١٨ | ١٩ ٦٢٥ ٠٠٥ |
| <u>٢٦ ٧٣٢ ٧١٨</u> | <u>١٩ ٦٢٥ ٠٠٥</u> |

حسابات جارية لدى البنوك

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
 المنشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 تابع - الإيضاحات المعتمدة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

| البيان | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|---|---|---|---|
| | نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق | نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق إلى رأس مال الشركة المستثمر فيها | نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق | نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق إلى رأس مال الشركة المستثمر فيها |
| | % | % | % | % |
| المصرية للاتصالات | ٤,٩٦ | ٠,٠٢ | ٨,٣٥ | ٠,٠٦ |
| جيبنة للصناعات الغذائية | ٦,٨٦ | ٠,٠٤ | ٢,٢٠ | ٠,٢٤ |
| اينديتا للصناعات الغذائية | ١,٩٧ | ٠,٠٢ | ٤,٦٥ | ٠,٠٠ |
| عبور لاند للصناعات الغذائية | ١,٩٥ | ٠,٠٥ | - | - |
| العز لصناعة حديد التسليح | ٥,٦٠ | ٠,٠٢ | ٦,٣٤ | ٠,٠٣ |
| مصرف ابوظبي الإسلامي | ٧,٣٨ | ٠,٠٦ | ٨,٨٦ | ٠,٠٠ |
| بنك البركة | ٢,٩١ | ٠,٠٦ | ٢,٩٢ | ٠,٠٩ |
| فوري للتكنولوجيا البنوك والمطووعات الإلكترونية | ٨,٢٠ | ٠,٠٥ | ٤,٨٦ | - |
| اي فيننس المصرية للاستثمارات المالية والرقمية | ٣,٣٥ | ٠,٠١ | ١,٤٧ | ٠,٦٨ |
| اي إف جي القابضة | ٤,٤٧ | ٠,٠٣ | ٢,٦٢ | ٠,٠٨ |
| القابضة المصرية الكريزية - جنيه مصري | ٢,٠٠ | ٠,٠١ | ٥,١٨ | ٠,٠٩ |
| السويدي اليكتروك | - | - | ٧,٩٧ | ٠,٢٦ |
| جي بي اوتو | ٤,٩٤ | ٠,٠٥ | ٤,٤٩ | ٠,٣٠ |
| شركة مستثماني كليوباترا | ٢,٣٥ | ٠,٠٤ | ٢,٤٥ | ٠,٧٣ |
| مجموعه طلعت مصطفى القابضة | ٩,٠٥ | ٠,٠١ | ٧,٤٧ | ٠,٠٢ |
| القاهرة للاستثمار والتنمية العقاريه | ٢,٢٦ | ٠,٠٥ | - | - |
| مصر الجنبدة للإسكان والتعمير | - | - | ١,٤٢ | ٠,٠٠ |
| مدينة مصر للإسكان والتعمير | - | - | ٢,٠٩ | ٠,٢٦ |
| ابوقير للاسدة والصناعات الكيماوية | ٤,٠١ | ٠,٠١ | ١٠,١٥ | ٠,٥٠ |
| سيدي كيرير للبتروكيماويات | ١,٧٣ | ٠,٠٢ | ٣,٣٨ | ٠,٠٠ |
| الفساجون الترفييون للمسجد | - | - | ١,٨٥ | ٠,٠٠ |
| الإسكندرية لتداول الحاويات والبضائع | - | - | ١,٦٩ | ٠,٠٠ |
| الثلتا للسكر | - | - | ٣,٢٤ | ٠,٠٠ |
| العاشر من رمضان للصناعات الدوائية-راميدا | ٣,٠٩ | ٠,١١ | - | - |
| اوراسكوم كونستراكشون بي ال سي | ٤,٥٢ | ٠,٠٣ | - | - |
| الصناعات الغذائية العربية-دومتى | ٠,٧٥ | ٠,٠٢ | - | - |
| ابن سينا فارما | ٥,٧٠ | ٠,١٥ | - | - |
| ام.ام جروب للصناعة والتجارة العالمية | ٢,٧٨ | ٠,٠٤ | - | - |
| بالم هيلز للتعمير | ٣,٥٥ | ٠,٠٣ | - | - |
| الإجمالي | ١٧٢,١٢٧,٠٨ | ٤٤,٣٣ | ٢٠٠,٦١٨,٤٣٩ | ٩٣,٧٤ |

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 ٢٠٢٤

١٠. المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|------------------|----------------|----------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٤ ٨٨٢ ٩٧٥ | - | مدينون بيع استثمارات مالية |
| ١ ٢٥٨ ١٥٦ | ٨٩٧.٩٩ | كوبونات مستحقة |
| <u>٦ ١٤١ ١٣١</u> | <u>٨٩٧.٩٩</u> | |

١١. مخصصات

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري | مخصصات انتفي الغرض منها جنيه مصري | المكون خلال السنة جنيه مصري | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري | |
|--|---|-----------------------------------|--|---------------------|
| ١٩٦ ٦٤٠ | - | - | ١٩٦ ٦٤٠ | مخصص مطالبات محتملة |
| <u>١٩٦ ٦٤٠</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>١٩٦ ٦٤٠</u> | |

١٢. الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|------------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١١ ٠٣٨ ٣٨١ | ٥ ٠٨٩ ٥٣٨ | اتعاب حسن الأداء |
| ٣٠٠ ٩٢٨ | ٢٥٨ ٠١٩ | اتعاب أمين الحفظ |
| ٤٦ ٥٠٠ | ٤٦ ٥٠٠ | اتعاب مهنية |
| ١١٤ ٦٥٣ | ١٢٧ ٠٣٤ | مصاريف إعلان ونشر ودمغة |
| ٥ ٠٠٠ | ٥ ٠٠٠ | رسوم اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٨ ١١٠ | - | اتعاب شركة خدمات الإدارة |
| ١٠ ٠٠٠ | ١٠ ٠٠٠ | اتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية |
| ١ ٠٠٠ | ١ ٠٠٠ | اتعاب ممثل حملة الوثائق |
| ٢٧ ٠٠٠ | ٢٧ ٠٠٠ | اتعاب لجنة الاشراف ولجنة الشريعة |
| ١٢ ٤٧٦ | ٣ ٨٣٥ | رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٦٢ ٩٠٨ | ٤٤ ٨٥٥ | الضريبة على الكوبونات المستحقة |
| ١٣ ٥٧٣ | ١٢ ٨٩٨ | مصروفات ارسال كشوف حساب للعملاء |
| ٣ ٨٦٥ ١٣٣ | ٧٢٣ ٠٩٢ | دائنو شراء أوراق مالية |
| ٨٦ ٦١٤ | ٨٠ ٢٤٣ | المساهمة التامينة التكافلية |
| ٧٩١ ٠١٣ | - | ضريبة أرباح رأسمالية |
| ٣٠٩ ٣٦٤ | ٦٣٩ ٦٠٤ | ضريبة التوزيعات النقدية على حملة الوثائق |
| <u>١٦ ٦٩٢ ٦٥٣</u> | <u>٧ ٠٦٨ ٦١٨</u> | |

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 ٢٠٢٤

١٣. دائنو توزيعات

يتمثل البند البالغ رصيده ٢ ٩١١ ١٥٠ جنيه مصري في قيمة التوزيعات النقدية التي قرر مدير استثمار الصندوق توزيعها على حملة الوثائق وذلك بواقع ٥ جنيه مصري (خمس جنيه مصري) لكل حامل وثيقة قائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والبالغ عددها ٥٨٢ ٢٣٠ وثيقة قائمة في ذلك التاريخ وقد دفع هذا المبلغ لحملة الوثائق في ١٥ يناير ٢٠٢٥.

١٤. مصروفات إدارية وعمومية

السنة المالية المنتهية في :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٨٨ ٠٠٠ | ٨٨ ٠٠٠ | أتعاب مهنية |
| ١٨ ٠٥١ | ١٠ ٤٧٩ | رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٨٦ ٦١٤ | ٨٠ ٢٤٣ | المساهمة التأمينية التكافلية |
| ٤٦ ٦٣٥ | ٥٠ ٠٠٠ | مصاريف 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 |
| ٢٢ ٠٠٠ | ٣٢ ٠٠٠ | مصروفات ارسال كشوف حساب للعملاء |
| ٥ ٠٠٠ | ٥ ٠٠٠ | رسوم اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٤٥٨ | ٧٨٥ | مصروفات بنكية |
| <u>٣٢٤ ٧٥٨</u> | <u>٣٢٤ ٥٠٧</u> | |

١٥. (رد) ضرائب أرباح راسمالية

السنة المالية المنتهية في :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|----------------|------------------|---------------------------|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٧٩١ ٠١٣ | (٧٩١ ٠١٣) | (رد) ضرائب أرباح راسمالية |
| <u>٧٩١ ٠١٣</u> | <u>(٧٩١ ٠١٣)</u> | |

تتمثل قيمة ضرائب أرباح الراسمالية في قيام مدير الاستثمار برد الاستحقاق المكون عن أرباح بيع الأسهم المالية والمثبت كاستحقاق خلال عام ٢٠٢٣ وذلك طبقاً لتعديلات قانون ضرائب الدخل الصادرة في ١٥ يونيو ٢٠٢٣ وطبقاً للمادة رقم (١٥) من تلك التعديلات والتي تعفى أرباح صناديق الاستثمار التي تستثمر في الأسهم من ضريبة الدخل .

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 ٢٠٢٤

١٦. فروق القيمة الإستردادية

أ - فروق قيمة الوثائق المستردة والمباعة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري | |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| ٥٣٧ ٢٥٢ ٩٣٢ | ٥٨٥ ٧٥٤ ٦٣١ | فروق قيمة الوثائق المستردة |
| (٥٦٩ ٦٩٧ ٧١٢) | (٦٦٣ ٧٣١ ٣٥١) | فروق قيمة الوثائق المباعة |
| <u>(٣٢ ٤٤٤ ٧٨٠)</u> | <u>(٧٧ ٩٧٦ ٧٢٠)</u> | |

ب - حركة وثائق الاستثمار

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٥٨٢ ٢٣٠ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة هذا ويبلغ عدد الوثائق المملوكة لبنك فيصل الإسلامي (الجهة المؤسسة) ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة وتبلغ قيمتها ٥٠ ٨٧١ ٥٦٨ 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 ايها أكثر ولا يمتلك مدير الاستثمار (شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار) اي وثائق استثمار في الصندوق، وفيما يلي بيان بالحركة على وثائق الاستثمار خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

| السنة المالية المنتهية في : | | |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد الوثائق | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد الوثائق | |
| ٨٥٩ ٤٩٩ | ٨٦٥ ٤٢٥ | الوثائق القائمة في أول السنة |
| ١٣٢ ٢٥١ | ٢٥٠ ١٨٤ | الوثائق المعاد بيعها خلال السنة |
| (١٢٦ ٣٢٥) | (٥٢٣ ٣٧٩) | الوثائق المستردة خلال السنة |
| <u>٨٦٥ ٤٢٥</u> | <u>٥٨٢ ٢٣٠</u> | الوثائق القائمة في نهاية السنة |

١٧. 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 اكتتاب الصندوق وبنفس أسس التعامل مع الغير.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ فيما يلي:

| البيان | طبيعة العلاقة | طبيعة الحساب | نوع المعاملات | الرصيد جنيه مصري | القائمة |
|--|-----------------------------|--------------|------------------------|---------------------|------------------------|
| | | مدين | حساب جارى | ١٩ ٦٢٥ ٠٠٥ | قائمة المركز المالى |
| بنك فيصل المصرى | الإسلامى مؤسس الصندوق | مدين | أتعاب البنك - الإدارة | ١ ١٧٣ ١٣٠ | قائمة الدخل |
| | | مدين | عمولات حفظ | ٢٥٨ ٠١٩ | قائمة الدخل |
| | | دائن | قيمة عدد ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة | ٥٠ ٨٧١ ٥٦٨ | |
| | | مدين | اتعاب الإدارة | ١ ١٧٣ ١٣٠ | قائمة الدخل |
| شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار | مدير الإستثمار | مدين | أتعاب حسن أداء | ٥ ٠٨٩ ٥٣٨ | قائمة الدخل |

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 ٢٠٢٤

١٨. الموقف الضريبي

أولاً : ضرائب الأرباح التجارية

- تقدم الصندوق بالإقرارات الضريبية السنوية حتى عام ٢٠٢٣ في مواعدها القانوني وتم سداد الإقرارات الضريبية المستحقة من واقع الإقرارات السنوية ، ثم 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 ٢٠٢١/٢٠١٨ ، وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية لنظر أوجه النزاع .

- علماً بأن الصندوق معفى من الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية ابتداءً من ١٦ / ٦ / ٢٠٢٣ وفقاً لنص 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 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

- لا توجد ضرائب دمغة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه .