

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري

(ذو العائد الدوري)

عن الستة أشهر المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

وتقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			الأصول المتداولة
		(٨)	النقدية بالبنوك
٢١ ٦٤٥ ٦٥٨	١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	(٩)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم محلية
٢١٥ ٦٤٠ ٦٨٢	١٧٢ ٠١٢ ٧٠٨	(١٠)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
٣ ٨٨٢ ٧٩٧	٨٩٧ ٠٩٩		إجمالي الأصول المتداولة
٢٤١ ١٦٩ ١٣٧	١٩٢ ٥٣٤ ٨١٢		
			الالتزامات المتداولة
		(١١)	مخصصات
٧ ١٤٩ ٦١٦	٧ ٠٦٨ ٦١٨	(١٢)	الدائنون والأرصدة دائنة أخرى
-	٢ ٩١١ ١٥٠		دائنو توزيعات
٧ ٣٤٦ ٢٥٦	١٠ ١٧٦ ٤٠٨		مجموع الالتزامات المتداولة
٢٣٣ ٨٢٢ ٨٨١	١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤		صافي أصول الصندوق
			حقوق حملة الصندوق
٦٣ ٩٦٢ ٩٠٠	٥٨ ٢٢٣ ٠٠٠		قيمة الوثائق القائمة - القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري
٢٠٢ ١١٢ ١١٩	١٥٩ ٩٠٩ ٠٠٠		أرباح مرحلة
٣٣ ٠٤٧ ٣٨٧	٤٥ ١١٤ ٢٦٩		صافي أرباح الفترة / العام
-	(٢ ٩١١ ١٥٠)		الأرباح المقرر توزيعها نقدا على حملة الوثائق
(٦٥ ٢٩٩ ٥٢٥)	(٧٧ ٩٧٦ ٧١٥)		فروق القيمة الاستردادية للوثائق
٢٣٣ ٨٢٢ ٨٨١	١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤		إجمالي حقوق حملة وثائق الاستثمار
٦٣٩ ٦٢٩	٥٨٢ ٢٣٠	(١٤)	عدد الوثائق القائمة
٣٦٥,٥٦	٣١٣,٢١		القيمة الاستردادية للوثيقة

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

أعضاء لجنة إشراف الصندوق

علاء الدين عبدالعزيز السيد

عزت محمود عبد

نبيل عبد الحميد علي

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد عبد العليم أحمد

محمد عبد العليم أحمد

تقرير مراقب الحسابات مرفق.

صندوق استثمار
بنك فيصل الإسلامي المصري
ذو العائد الدوري

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار
الإدارة المالية

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

عن الستة أشهر المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
جنيه مصري	جنيه مصري		
			إيرادات النشاط
٢ ٩٥٨ ٥٩٧	٢ ٤٣٧ ٢٧٨		توزيعات الأسهم
٢٠ ١٠٣ ٣٠٥	٨ ٢٢٦ ٥٧٩		صافي أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨ ٣٢٩ ٢١٧	٢٧ ٧٥١ ١٤٢		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١ ١٦٧ ٧٩٣	٥٥٤ ١٤١		عوائد محصلة
٧٩٣ ٥٩٤	(١٢٠ ٢٩٥)		فروق ترجمة عملة أجنبية
٢٣ ٣٥٢ ٥٠٦	٣٨ ٨٤٨ ٨٤٥		إجمالي إيرادات النشاط
			بخصم / (يضاف):
٧٠٠ ٥٩٢	٦١١ ٢٩٢		أتعاب مدير الاستثمار
٧٠٠ ٥٩٢	٦١١ ٢٩٢		أتعاب البنك - الإدارة
٣ ٣٠٩ ٤٠٠	٤ ١٢٤ ٥٤٦		أتعاب حسن أداء
٢٣ ٣٤٧	٢٠ ٣٧٦		أتعاب شركة خدمات الإدارة
٩٨ ٤٤١	١٦٠ ٤٠١		أتعاب البنك - رسوم الحفظ
١٤٧ ٩٣٠	١٢١ ٨٦٤		ضرائب مسددة عن الكوبونات
١٧٩ ٠١٦	١٥١ ٦٨٧	(١٣)	مصروفات إدارية وعمومية
(٧٩١ ٠١٣)	-		(رد) ضرائب أرباح رأسمالية
٤ ٣٦٨ ٣٠٥	٥ ٨٠١ ٤٥٨		إجمالي مصروفات النشاط
٢٨ ٩٨٤ ٢٠١	٣٣ ٠٤٧ ٣٨٧		صافي أرباح السنة

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

عن السنة أشهر المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٨ ٩٨٤ ٢٠١	٣٣ ٠٤٧ ٣٨٧		صافي أرباح الفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الآخر
-	-		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة
٢٨ ٩٨٤ ٢٠١	٣٣ ٠٤٧ ٣٨٧		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) 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 ٢٠٢٥

عن الستة أشهر المالية المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
جنيه مصري	جنيه مصري	(٨)	
		(٩)	
٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠	١٨٢ ٣٥٨ ٤٠٤	(١٠)	صافي أصول الصندوق في أول السنة
			بضاف / (يخصم) :
٣٤ ٨٨٤ ٧٢٦	٣٠ ٦٠٨ ٠٣٠		المحصل من إصدار الوثائق خلال الفترة
(١٣٥ ٣١٧ ٨٥٠)	(١٢ ١٩٠ ٩٤٠)		المدفوع لإسترداد وثائق خلال الفترة
٢٨ ٩٨٤ ٢٠١	٣٣ ٠٤٧ ٣٨٧	(١١)	صافي أرباح الفترة
١٤٢ ٥٥٧ ٧٩٧	٢٣٣ ٨٢٢ ٨٨١		صافي أصول الصندوق في آخر الفترة

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

عن السنة أشهر المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٨ ٩٨٤ ٢٠١	٣٣ ٠٤٧ ٣٨٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة
(٨ ٣٢٩ ٢١٧)	(٢٧ ٧٥١ ١٤٢)	(٩)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح من أنشطة التشغيل
٢٠ ٦٥٤ ٩٨٤	٥ ٢٩٦ ٢٤٥		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
			التغير في:-
٧٤ ٧٥٩ ٨١٩	(١٥ ٨٧٦ ٨٣٢)	(٩)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم محلية
٥ ٤٠٣ ٦٤٣	(٢ ٩٨٥ ٦٩٨)	(١٠)	مدينون وارصدة مدينة أخرى
(٩ ٦٣٥ ٢٢٥)	٨٠ ٩٩٨	(١١)	دائنون وارصدة دائنة أخرى
٩١ ١٨٣ ٢٢١	(١٣ ٤٨٥ ٢٨٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٣٤ ٨٨٤ ٧٢٦	٣٠ ٦٠٨ ٠٣٠		مقبوضات من الوثائق المباعة خلال الفترة
(١٣٥ ٣١٧ ٨٥٠)	(١٢ ١٩٠ ٩٤٠)		مدفوعات الوثائق المستردة خلال الفترة
(٢ ٥٩٦ ٢٧٥)	(٢ ٩١١ ١٥٠)		الأرباح الموزعة نقدا على حملة الوثائق خلال الفترة
(١٠٣ ٠٢٩ ٣٩٩)	١٥ ٥٠٥ ٩٤٠		صافي للتدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١١ ٨٤٦ ١٧٨)	٢ ٠٢٠ ٦٥٣		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٦ ٧٣٢ ٧١٨	١٩ ٦٢٥ ٠٠٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٤ ٨٨٦ ٥٤٠	٢١ ٦٤٥ ٦٥٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها في آخر الفترة فيما يلي:
١٤ ٨٨٦ ٥٤٠	٢١ ٦٤٥ ٦٥٨	(٨)	حسابات جارية بالبنوك
١٤ ٨٨٦ ٥٤٠	٢١ ٦٤٥ ٦٥٨		

- 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 الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 إلى 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 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 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 الإستثمار 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 الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ من قبل لجنة الإشراف على الصندوق بتاريخ ١٣ أغسطس 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 إعتباراً 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 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 استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحقيق 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 الإعراف 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:

- 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 الإعتماد 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 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 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:

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 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	المستوى الأول جنيه مصرى	المستوى الثانى جنيه مصرى	المستوى الثالث جنيه مصرى	الإجمالى
النقدية بالبنوك	٢١ ٦٤٥ ٦٥٨	-	-	٢١ ٦٤٥ ٦٥٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم عملة محلية الإجمالى	٢١٥ ٦٤٠ ٦٨٢	-	-	٢١٥ ٦٤٠ ٦٨٢
	٢٣٧ ٢٨٦ ٣٤٠	-	-	٢٣٧ ٢٨٦ ٣٤٠

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 الإيراد

توزيعات الأسهم

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

عوائد أذون وسندات الخزينة والأوعية الاستثمارية الأخرى

- يتم إثبات العائد على الودائع والسندات والأذون والأوعية 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

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 .

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

تدرج بقائمة الدخل صافى 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٪ (ستة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنه من مدير الاستثمار وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافى أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق.

- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥٪ (خمس عشرة في المائة) من صافى 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٪ (ستة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنه من مدير الاستثمار مقابل مصاريف خدمات إدارية وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافى 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 صافى 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 الإنتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع البنك .

٨-٣ وثائق الإستثمار والتقييم الدوري لأصول الصندوق

بلغ عدد وثائق الإستثمار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٦٣٩ ٦٢٩ 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 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 وألا 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 المستثمر 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 ووثائق 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 الاستثمارات 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 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:

- 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.

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

- يجوز لمدير الاستثمار 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 مراقبا حسابات البنك. ويكون الشراء على أساس آخر سعر طبقاً لآخر إقفال 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 لمطالبات 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 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 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 ويعاد استثمار الأرباح المرحلة في الصندوق ويجوز للصندوق توزيع وثائق مجانية إذا تجاوزت القيمة الإسترادية للوثائق (ضعف) قيمتها الاسمية. وتجنب هذه التوزيعات في حساب مستقل لدى 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	
٢١ ٦٤٥ ٦٥٨	١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	حسابات جارية لدى البنوك
٢١ ٦٤٥ ٦٥٨	١٩ ٦٢٥ ٠٠٥	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ثو العائد الدوري)
المنشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	نسبة القيمة المملوكة للمستثمر فيها	نسبة القيمة المملوكة للمستثمر فيها	نسبة عدد الأسهم المملوكة للمستثمر فيها	نسبة القيمة المملوكة للمستثمر فيها	نسبة عدد الأسهم المملوكة للمستثمر فيها	نسبة القيمة المملوكة للمستثمر فيها
	%	%	%	%	%	%
المصرية للاتصالات	١٣ ٣٦٦ ٩١٨	٥,٧٢	٠,٠٢	٨ ٩٦٠ ٨٦٥	٤,٩١	٠,٠٢
جيبية للصناعات الغذائية	١١ ٦٥١ ٩٨٩	٤,٩٨	٠,٠٥	١٢ ٥٠٦ ٦٨٩	٦,٨٦	٠,٠٤
ايديتا للصناعات الغذائية	-	-	-	٣ ٥٩٨ ٢٢٦	١,٩٧	٠,٠٢
عبور لاند للصناعات الغذائية	٦ ٦٥٩ ٨٨١	٢,٨٥	٠,٠٧	٣ ٥٥١ ١٩٠	١,٩٥	٠,٠٥
العز لصناعة حديد التسليح	-	-	-	١٠ ٢٠٣ ٠٠٥	٥,٦٠	٠,٠٢
مصرف ابوظبي الاسلامي	١٢ ٢٨٣ ٢٨٦	٥,٢٥	٠,٠٩	١٣ ٤٥٨ ٠٣٦	٧,٣٨	٠,٠٦
بنك البركة	٣ ٩٨٦ ٢٢٠	١,٧٠	٠,٠٥	٥ ٣٠٤ ٧٦٨	٢,٩١	٠,٠٦
فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية	١٩ ٣٨٧ ٧٥١	٨,٢٩	٠,٠٥	١٤ ٩٥٣ ٤٥٤	٨,٢٠	٠,٠٥
اي فاينانس المصرية للاستثمارات المالية والرقمية	٧ ٧٤٨ ٦٩٨	٣,٣١	٠,٠٣	٦ ١٠٨ ٧٢٣	٣,٣٥	٠,٠١
إي إف جي القابضة	١٧ ٨٣٣ ٦٧٧	٧,٦٣	٠,٠٥	٨ ١٤٦ ٨٩٩	٤,٤٧	٠,٠٣
القابضة المصرية الكويتية - جنه مصري	١ ٩١٢ ٣١٠	٠,٨٢	٠,٠١	٣ ٦٥٣ ٧٦٣	٢,٠٠	٠,٠١
جي بي اوتو	١٠ ٣٠٤ ٦١١	٤,٤١	٠,٠٤	٩ ٠٠٧ ٢٧٩	٤,٩٤	٠,٠٥
شركه مستشفي كلينيكرا	-	-	-	٤ ٢٨٤ ٩٤٣	٢,٣٥	٠,٠٤
مجموعه طلعت مصطفى القابضة	٢٧ ٨٦٨ ٩٣٥	١١,٩٢	٠,٠٢	١٦ ٥٠٢ ٦٩٦	٩,٠٥	٠,٠١
القاهرة للاستثمار والتنمية العقاريه	-	-	-	٤ ١١٧ ٣٧٢	٢,٢٦	٠,٠٥
ابوقير للاسمنه والصناعات الكيماوية	٩ ٧٢٣ ٤٥٠	٤,١٦	٠,٠٢	٧ ٣٠٧ ٣٩٩	٤,٠١	٠,٠١
سيدي كرير للبتر وكيمائيات	١ ٩٧٨ ٣٥٧	٠,٨٥	٠,٠١	٣ ١٥٨ ٨٦٨	١,٧٣	٠,٠٢
العائش من رمضان للصناعات الداوئيه- راميدا	٦ ٥٥٢ ١٠٠	٢,٥٩	٠,٠٩	٥ ٦٣٤ ٥٨٠	٣,٠٩	٠,١١
اوراسكوم كونستراكشون بي إل سي	١١ ٩٦٢ ٦٧١	٥,١٢	٠,٠٣	٨ ٢٤٩ ٩٣١	٤,٥٢	٠,٠٣
الصناعات الغذائية العربية-دومتي	-	-	-	١ ٣٦٦ ١١٤	٠,٧٥	٠,٠٢
اين سينا فارما	٨ ٥٢٤ ٥٧٦	٣,٦٥	٠,٠٩	١٠ ٣٩٣ ٦٦٤	٥,٧٠	٠,١٥
ام.ام جروب للصناعة والتجارة العالمية	-	-	-	٥ ٠٦٥ ٦٧٦	٢,٧٨	٠,٠٤
بالم هيلز للتعمير	١٣ ١٧٦ ٩٧٢	٥,٦٤	٠,٠٥	٦ ٤٧٨ ٥٥٨	٣,٥٥	٠,٠٣
العربية للاستمنت	٧ ٠٤٧ ٥٠١	٣,٠١	٠,٠٥	-	-	-
بلتون القابضة	٣ ٩٨٧ ٣٦٤	١,٧١	٠,٠٢	-	-	-
القاهرة للدواجن	٥ ٥٨٨ ٦٦٠	٢,٣٩	٠,٠٦	-	-	-
مصر للalumنيوم	٦ ٥٧٠ ١٦٠	٢,٨١	٠,٠١	-	-	-
اعمار مصر للتنمية	٤ ٨٧٢ ١٢٤	٢,٠٨	٠,٠١	-	-	-
شركة بو للتحويل الاستهلاكي	٣ ١٥٢ ٤٧١	١,٣٥	٠,٠١	-	-	-
الاجمالي	٢١٥ ٦٤٠ ٦٨٢	٩٢,٢٢		١٧٢ ٠١٢ ٧٠٨	٩٤,٣٣	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٠. المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٦١٨ ٣٩٩	-
٢٦٤ ٣٩٨	٨٩٧ ٠٩٩
٣ ٨٨٢ ٧٩٧	٨٩٧ ٠٩٩

مدينو بيع استثمارات مالية
كوبونات مستحقة

١١. مخصصات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	المكون خلال الفترة جنيه مصري	مخصصات انتفي الغرض منها جنيه مصري	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ جنيه مصري
١٩٦ ٦٤٠	-	-	١٩٦ ٦٤٠
١٩٦ ٦٤٠	-	-	١٩٦ ٦٤٠

مخصص مطالبات محتملة

١٢. الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ١٢٤ ٥٤٦	٥ ٠٨٩ ٥٣٨	أتعاب حسن الأداء
١٦٠ ٤٠١	٢٥٨ ٠١٩	أتعاب أمين الحفظ
٤٦ ٥٠٠	٤٦ ٥٠٠	أتعاب مهنية
١٣٣ ٨١٠	١٢٧ ٠٣٤	مصاريف إعلان ونشر ودعوة
٢ ٥٠٠	٥ ٠٠٠	رسوم اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	أتعاب ممثل حملة الوثائق
١٨ ٠٠٠	٢٧ ٠٠٠	أتعاب لجنة الاشراف ولجنة الشريعة
٧ ٧٤٥	٣ ٨٣٥	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
١٣ ٢٢٠	٤٤ ٨٥٥	الضريبة على الكوبونات المستحقة
١٤ ٩١٢	١٢ ٨٩٨	مصروفات ارسال كشوف حساب للعملاء
١ ٦٢٤ ٨٥٩	٧٢٣ ٠٩٢	دائنو شراء أوراق مالية
٢٨ ٠٤٥	٨٠ ٢٤٣	المساهمة التامينة التكافلية
٩٦٤ ٠٧٨	٦٣٩ ٦٠٤	ضريبة التوزيعات النقدية على حملة الوثائق
٧ ١٤٩ ٦١٦	٧ ٠٦٨ ٦١٨	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٣. مصروفات إدارية وعمومية

عن السنة أشهر المالية المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤ ٠٠٠	٤٤ ٠٠٠	أتعاب مهنية
٦ ٦٤٤	٧ ٧٤٥	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
٦٠ ٦٠١	٢٨ ٠٤٥	المساهمة التامينة التكافلية
٢٥ ٠٠٠	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
١١ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	مصروفات ارسال كشوف حساب للعملاء
٢ ٥٠٠	٢ ٥٠٠	رسوم اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٧١	٣٩٧	مصروفات بنكية
١٧٩ ٠١٦	١٥١ ٦٨٧	

١٤. فروق القيمة الإستردادية

أ - فروق قيمة الوثائق المستردة والمباعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٠٦ ٩٠٥ ٣٦١	٥٨٥ ٧٥٤ ٦٣١	فروق قيمة الوثائق المستردة
(٦٧٢ ٢٠٤ ٨٨٦)	(٦٦٣ ٧٣١ ٣٤٦)	فروق قيمة الوثائق المباعة
(٦٥ ٢٩٩ ٥٢٥)	(٧٧ ٩٧٦ ٧١٥)	

ب - حركة وثائق الاستثمار

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ٦٣٩ ٦٢٩ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة هذا ويبلغ عدد الوثائق المملوكة لبنك فيصل الإسلامي (الجهة المؤسسة) ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة وتبلغ قيمتها ٢٥٥ ٣٧٤ ٥٩ 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 اجمالي قيمة الوثائق التي يصدرها الصندوق ايها أكثر ولا يمتلك مدير الاستثمار (شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار) أى وثائق استثمار في الصندوق، وفيما يلي بيان بالحركة على وثائق الاستثمار خلال الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
عدد الوثائق	عدد الوثائق	
٥٨٢ ٢٣٠	٨٦٥ ٤٢٥	الوثائق القائمة في أول الفترة / السنة
٩٤ ٥٧٣	٢٥٠ ١٨٤	الوثائق المعاد بيعها خلال الفترة / السنة
(٣٧ ١٧٤)	(٥٣٣ ٣٧٩)	الوثائق المستردة خلال الفترة / السنة
٦٣٩ ٦٢٩	٥٨٢ ٢٣٠	الوثائق القائمة في 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 الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٥. 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 وبفلس أسس التعامل مع الغير.					
وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ فيما يلي:					
البيان	طبيعية العلاقة	طبيعية الحساب	نوع المعاملات	الرصيد جنييه مصرى	القائمة
بنك فيصل الاسلامى المصرى	مدین	حساب جارى	٢١ ٦٤٥ ٦٥٨	قائمة المركز المالى	
	مدین	أتعاب البنك - الإدارة	٦١١ ٢٩٢	قائمة الدخل	
	مدین	عمولات حفظ	٢٥٨ ٠١٩	قائمة الدخل	
	دائن	قيمة عدد ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة	٥٩ ٣٧٤ ٢٥٥		
شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار	مدیر الإستثمار	مدین	اتعاب الادارة	٦١١ ٢٩٢	قائمة الدخل
	مدین	أتعاب حسن أداء	٤ ١٢٤ ٥٤٦	قائمة الدخل	

١٦. الموقف الضريبي

أولاً : ضرائب الارباح التجارية

- تقدم الصندوق بالاقرارات الضريبية السنوية حتى عام ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢١/٢٠١٨ ، 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 ارباح الأشخاص الاعتبارية ابتداء من ١٦ / ٢٠٢٣/٦ وفقاً لتوصى البند (١٥) - مادة (٥٠) من قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ والتي تنص على اعفاء أرباح صناديق الاستثمار في الأسهم المقيدة ، وما تحصل عليه هذه الصناديق من توزيعات وارباح رأسمالية ، وعوائد على ودائعها البنكية ، بشرط أن تقصر محفظة الأسهم على اسهم الشركات المقيدة وفي انتظار اللائحة التنفيذية . ولا يوجد على الصندوق اى مستحقات ضريبية حتى تاريخه

ثانياً : ضرائب كسب العمل

- قامت مصلحة الضرائب المصرية باخطار الصندوق بفحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٢٠ ويتم تجهيز المستندات واخطار 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

- لا توجد ضرائب دمغة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه .