

شريف دبوس - راسل بيدفورد

محاسبون قانونيون ومستشارون

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري
(ذو العائد الدوري)
عن الستة أشهر المالية المنتهية في
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وتقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
القواعد المالية عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المحتويات

الصفحة

-	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الأرباح أو الخسائر
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التدفقات النقدية
٥	قائمة التغيرات في صافي أصول الصندوق
١٧-٦	أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقواعد المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق الاستثمار
صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

تقرير عن القوائم المالية

راجحنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي أصول الصندوق عن السنة أشهر المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية شركة خدمات الإدارة 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 تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنطلب هذه المعايير من الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحطيط 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 التحرير الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام شركة خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الصندوق ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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 تعبّر بعدلة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ، وعن أدائه المالي وتتفقاته التقديرية عن السنة أشهر المالية المنتهية في تلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسّك الصندوق حسابات مالية مستقلة منتظمة تتضمن كل ما نصّ القانون ونظام الصندوق "نشرة الاكتتاب" على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بذلك الحسابات.

كما أن أسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ تتفق مع أحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.



مراقب الحسابات

شريف منصور دبوس - راسل بيدهورن

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٧)

شريف دبوس - راسل بيدهورن

القاهرة في ١١ سبتمبر ٢٠٢٣

صندوق استثمار بنك فوصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٣ يونيو ٣٠ جنيه مصرى	ايضاح
١٥١٥٠٦٨٥	١٧٣٤٣٨٣٤	(٨)
١٢٥٨٣٩٦٧٠	١٣٨١٣١٥٢٢	(٩)
٨٥٢١٣٤	٩٦٧٥٦٧	(١٠)
١٤١٨٤٢٤٨٩	١٥٦٤٤٢٩٢٣	

الأصول المتداولة

النقدية بالبنوك

أصول مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم محلية
المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
اجمالي الأصول المتداولة

١٧٤٨١٨	١٧٤٨١٨	(١١)
٣٩٢٣٤٤٧	٣٣٧٤٠٨٩	(١٢)
-	٢٤١٠٤٦٧	(١٣)
٤٥٥٨٥	٣٠٨٥٣	
٤١٢٣٨٣٠	٥٩٩٠٢٢٧	
١٣٧٧١٨٦٥٩	١٥٠٤٥٢٦٩٦	

الالتزامات المتداولة

مخصصات

الدائنون والأرصدة دائنة أخرى

دائنون توزيعات

ضررية الدخل المستحقة

مجموع الالتزامات المتداولة

صافي أصول الصندوق

حقوق حملة الصندوق

قيمة الوثائق القائمة - القيمة الإسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى

أرباح مرحلة

صافي أرباح الفترة / العام

الأرباح المقرر توزيعها نقداً على حملة الوثائق

فرق القيمة الاستردادية للوثائق

اجمالي حقوق وثائق الاستثمار

عدد الوثائق القائمة

القيمة الاستردادية للوثيقة

٨٥٩٤٩٩٠٠	٨٠٣٤٨٩٠٠	
٦٢٦٦٨٠٥٣	٨٩٠٩٤٧٧٣	
٢٦٤٢٦٧٢٠	٢٣٦٨٣٩٨٤	
-	(٢٤١٠٤٦٧)	
(٣٧٣٢٦٠١٤)	(٤٠٢٦٤٤٩٤)	
١٣٧٧١٨٦٥٩	١٥٠٤٥٢٦٩٦	
٨٠٩٤٩٩	٨٠٣٤٨٩	
١٦٠٢٣	١٨٧٢٥	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرا معها.

أعضاء لجنة إشراف الصندوق
عن مصطفى عيد علاء الدين عبدالعزيز السيد
نبيل عبد الحميد على
نبيل عبد الحميد

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار
كبير ومتخصص في الاستثمار
في مجال صناديق الاستثمار

صندوق استثمار
بنك فوصل الإسلامي المصري
ذو العائد الدوري

تقرير مراقب الحسابات مرفق.

عن السنة أشهر المالية المنتهية في				إضاح رقم
٢٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٠ يونيو ٢٠٢١	٢٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٠ يونيو ٢٠٢١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٧٩٢ ٩١٩	٣ ٢٩٩ ٥٨٢			أيرادات النشاط
(٨ ٠٥٩ ٧٦٢)	١٠ ٣٠٣ ٨١٩			توزيعات الأرباح
(١٠ ٤٢٥ ٤٣٨)	١٣ ٦٤٤ ٦٠٦			صافي أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥٧ ٥٠٥	٦٤٦ ٩٧٨			صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المتينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٦ ٢٣٦ ٢٧٣)	٢٧ ٨٩٤ ٩٧٨			عوائد محصلة
				إجمالي أيرادات (خسائر) النشاط

٣١١ ٤٩٨	٤٤٣ ٤٩٤			بعض / (بعض):
٣١١ ٤٩٨	٤٤٣ ٤٩٤			أتعاب مدير الاستثمار
-	٣ ٠١١ ٧٣٢			أتعاب البنك - الإدارة
١٢ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠			أتعاب حسن آداء
٤٥ ٥٠٩	١٠٠ ٤٧٦			أتعاب شركة خدمة الإدارة
٨٩ ٦٤٦	١٦٤ ٩٨٠			أتعاب البنك - رسوم الحفظ
(١٨ ٥٤٥)	(١٤٤ ٧٤٠)			ضرائب مسدة من الكوربوز
١٠١ ٣٦٧	١٤٨ ٧٠٤			قروة تقييم عملات أجنبية
٨٥٢ ٩٧٣	٤ ١٨٠ ١٢٠			مصرفوفات إدارية وعمومية
(١٧ ٠٨٧ ٧٤٩)	٢٣ ٧١٤ ٨٣٨			إجمالي مصرفوفات النشاط
-	(٣ ٨٥٣)			صافي أرباح للفترة (خسائر) قبل الشرائب
(١٧ ٠٨٧ ٧٤٩)	٢٣ ٦٨٣ ٩٨٥			ضرائب الخل

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك فوصل الإسلامي المصري (نحو العائد الدوري)

قيمة الدخل الشامل

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن السنة أشهر المالية المنتهية في		إضاح	رقم
٢٠٢٢ ٣٠ يونيو	٢٠٢٣ ٣٠ يونيو		
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
(١٧٠٨٧٧٤٩)	٢٣٦٨٣٩٨٥	صلفي أرباح (خسائر) للفترة	
-	-	بنددخل الشامل الآخر	
(١٧٠٨٧٧٤٩)	٢٣٦٨٣٩٨٥	إجمالي بنددخل الشامل الآخر عن الفترة	
		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه التوأم المالية وتقراً معها.

صندوق استثمار بنك فصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن السنة أشهر المالية المنتهية في

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٣</u>
جنيه مصرى	جنيه مصرى

صافي أصول الصندوق في أول الفترة يضاف / (يخصم) :	١٤٧٧١٨٦٥٩	١١٧٦١٣٤٤٩
المحصل من إصدار الوثائق خلال الفترة	٧٧٩٥١٠٨	٥٦٣٤٢٢٣٢
المدفوع لاسترداد وثائق خلال الفترة	(١٦٣٣٤٥٨٩)	(٧٣٤٥٤٠٠٢)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	٢٢٦٨٣٩٨٥	(١٧٠٨٧٧٤٩)
الأرباح المقرر توزيعها نقدا	(٢٤١٠٤٦٧)	-
صافي أصول الصندوق في آخر الفترة	<u>٩٥٠٤٥٢٦٩٦</u>	<u>٨٣٤١٣٩٩٠</u>

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مذكرة استئثار بنك فيصل الإسلامي للتصري (ثو العائد الدوري)

نفقة التدفقات النقدية

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣		إيجار	نفقة التدفقات النقدية
	جنيه مصرى	رقم	صافي أرباح (خسائر) الأرباح من أنشطة التشغيل
(١٧٠٨٧٧٤٩)	٤٣٧١٤٨٣٨		تعديلات لتسوية صافي (الخسائر) الأرباح من أنشطة التشغيل
١٠٤٢٥٤٧٨	(١٣٦٤٦٦)	(٩)	صافي التغير في القيمة المسوية للأصول المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسماء
(٦٦٦٢٣١٦)	١٠٠٧٠٢٢٢		أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
٣٧٤٤٨٠٧٨	١٣٥٢٧٥٤	(٩)	أصول مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسماء محلية
٥٠٥٦٢٤	(١١٥٤٣٣)	(١٠)	مدينون وارصدة مدينة أخرى
(٣٧٠١١٢٤)	(٥٤٩٢٣٨)	(١١)	ಡالدون وارصدة دائنة أخرى
-	(٢٥٥٨٠)		ضريرية الدخل المسددة
٤٧١٩٠٢٢٧	١٠٧٣٢٦٣٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٥٦٣٤٢٢٣٧	٧٧٩٥١٠٨		نفقة التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٧٣٤٥٤٠٧)	(١٩٣٣٤٥٨٩)		متبوسلت من الرائق الصياغة خلال الفترة
(١٧١١١٧٧٠)	(٨٥٣٩٤٨١)		مدفوعات الرائق المستردة خلال الفترة
١٠٠٧٨٤٩٧	٢١٩٣١٤٩		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١١٩٧٥٥٠٧	١٥١٥٠٦٨٥		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٢٠٥٤٠٠٣	١٧٣٤٣٨٣٤	(٨)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢٠٥٤٠٠٣	١٧٣٤٣٨٣٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة فيما يلي:

حسابات جارية بالبنك

تم استبعاد أثر المعاملات الغير نقدية بمبلغ ٤١٠٤٦٧٢ جنية مصرى تتمثل في قيمة دانتو توزيعات

الإيصالات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرا معها.

ويتمثل النقدية وما في حكمها في آخر الفترة فيما يلي:

**صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية
عن ستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣**

١. نبذة عن الصندوق

أنشأ بنك فيصل الإسلامي المصري صندوق الإستثمار (ذو العائد الدوري) كأحد الأنشطة المصرافية المرخص بها للبنك بموجب ترخيص رقم ٣٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٤ وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال لسنة 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 لاستثمارات الصندوق بدون الدخول في مخاطر مرتفعة وذلك للمحافظة على الأموال المستثمرة. كما يهدف الصندوق إلى توزيع أرباحاً نصف سنوية لحاملي وثائق استثمار الصندوق.
يسثمر الصندوق في أسهم الشركات الصناعية والإنتاجية والخدمات الحيوية.

وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الإكتتاب ٤٥٠٠٠ وثيقة القيمة الإسمية لكل منها ١٠٠ جنيه مصرى، ويمكن زيادة حجم الصندوق مع مراعاة الالتزام 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 مصرى (خمسة مليون جنيه مصرى) 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 لا تقل نسبة مساهمته في جميع الأحوال عن ٢٪ من عدد الوثائق أو مبلغ ٥،٠٠٠،٠٠٠ جنيه مصرى (خمسة مليون جنيه مصرى) 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 المجنوب ولبنك فيصل الإسلامي المصري الحق في استرداد قيمة الوثائق التي تزيد على المبلغ المجنوب في أي 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 ولتصبح اسم مدير الاستثمار بعد الاندماج شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار وذلك طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٢٢٦) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠٢١.
وحدثت 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 الإكتتاب الخاصة بالصندوق . تم اعتماد القوائم المالية للصندوق عن ستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ من قبل لجنة الإشراف على الصندوق في ١١ سبتمبر ٢٠٢٣.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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.

٤ - الأدوات المالية

تصنيف الأصول المالية

عند الاعتراف الأولى ، 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 وتتدفقاتها النقدية التعاقدية.

أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

عند الاعتراف الأولى بالإستثمار في الأسهم المحافظ بها لغير المتاجر ، 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.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

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 الإحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتمثل 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.

٤-٣ أسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو أدوات مالية مماثلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بأسعار 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 الإعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخرًا، والإسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية لأسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي 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 لإدارة. 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 إستردادية معلنة.

يتم قياس الإستثمارات 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 مخصوصا 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 المشتراء من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الإسمية ما مراعاة تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن العام السابقة لتاريخ الشراء.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

وفي حالة حدوث تدهور في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحميه على قائمة الدخل على أنه في حالة حدوث إرتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل في حدود ما سبق تحميده على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة. ويجرى تصنيف جميع الأصول والإلتزامات التي تقاس قيمتها العادلة أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على أعلى مستوى والذي يعد جوهرياً لقياس القيمة العادلة لكل وذلك كما يلى:

المستوى الأول:

قياس القيمة العادلة بإستخدام 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 الالتزام بشكل مباشر (أى الأسعار) أو غير مباشر (أى المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث:

قياس القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام 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:

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	القديمة بالبنوك
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر - أسهم عملة محلية الإجمالي
١٧٣٤٣٨٣٤	-	-	١٧٣٤٣٨٣٤		
١٣٨١٣١٥٢٢	-	-	١٣٨١٣١٥٢٢		
<u>١٥٥٤٧٥٣٥٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥٥٤٧٥٣٥٦</u>		

٣-٣ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري ، 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 المصري للأوراق الأجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية وكذا لأغراض ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية ، وتدرج فروق الترجمة بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية
عن ستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣- تحقق الإيرادات
توزيعات الأسماء

- يتم إثبات الأرباح الموزعة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.
عوائد اذون وسندات الخزانة والأوعية الاستثمارية الأخرى

يتم إثبات العائد على الودائع والسدادات والأذون والأوعية الاستثمارية ذات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تمويلها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ناتج بيع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم الإعتراف بالربح (الخسارة) الناتجة عن بيع الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ المعاملة والذي يمثل 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 عاليه.

٥-٣ مدير الاستثمار

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

- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥٪ (خمسة عشر في المائة) من صافي أرباح الصندوق السنوية في ٣١ ديسمبر من كل عام التي تزيد عن (متوسط عائد ودائع بنك فيصل الإسلامي المصري + ٣٪) أو (١٠٪ سنوياً) أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يتحقق 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 ٦٪ (ستة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية للأصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار مقابل مصاريف خدمات إدارية وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محاسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق.

ب - عمولة حفظ الأوراق المالية المكونة لاستثمارات الصندوق بواقع نسبة مقطوعة قدرها 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 ٢٥٪ (اثنين ونصف في الألف) من القيمة الإستردادية مقابل استرداد وثائق استثمار الصندوق.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

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 الاستثمار والتقييم الدوري لأصول الصندوق

بلغ عدد وثائق الاستثمار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ عد ٤٨٩ ٨٠٣ ٤٨٩ وثيقة بقيمة إستردادية قدرها ١٨٧,٢٥ جنيه مصرى 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 ولاته التنفيذية.

٩-٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة الغير مباشرة.

١٠-٣ النقدية وما في حكمها

يغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، فإن النقدية وما في حكمها هي الأوعية الإدخارية 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 - الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى ويتضمن أيضاً رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بذلك 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 إستثمار 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 وثائق صناديق الاستثمار ، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالإحتفاظ بالسيولة المناسبة أو الحصول على تمويل من بنك فيصل الإسلامي المصري لمواجهة الإستردادات من الوثائق طبقاً لنشرة الإكتتاب وذلك لتخفيف ذلك الخطر إلى الحد الأدنى .

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية
عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)
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 والإلتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية.

٤ - خطر سعر العائد

إن طبيعة نشاط الصندوق تتطلب الإحتفاظ بالنقدية لدى البنك 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 لقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ القوائم المالية.

٥. السياسة الاستثمارية للصندوق

يتبع الصندوق سياسات تهدف إلى المحافظة على الأموال المستثمرة وتعظيم العائد على الأموال وتقليل حجم المخاطر عن طريق سياسة تنويع الاستثمار والإختيار الجيد للأسهم. وسوف يتلزم مدير الاستثمار بإجراء الدراسات التحليلية الموضوعية بمراعاة المناخ الاقتصادي السائد كما يتلزم بالشروط الاستثمارية التي وردت في قانون سوق المال مع مراعاة ما يلى:

- 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.
- لا 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 الاستثمار فيها.
- لا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي تصدرها البنوك الإسلامية على ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.
- لا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أي 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 مصدرة هذه الأوراق وعلى أن يتم ذلك بالقيمة العادلة لذلك الأوراق وفقاً لما يقر بصحته مراقباً حسابات البنك. ويكون الشراء على أساس آخر سعر طبقاً لآخر إغفال معلن في نشرة البورصة عند تاريخ الشراء أو طبقاً لما يقررها مراقباً حسابات الصندوق. سيتم إعلان جميع المعاملات المتعلقة في هذا الشأن في التقرير الدوري للصندوق المرسل إلى حاملي وثائق الصندوق.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية
عن ستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة.

طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبوب الأصول المالية على أساس قياسها -لاحقاً- بما في ذلك 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 للأصل المالي. تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الإضمحلال للأصول المالية بنمذاج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الإضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منذ لحظة الاعتراف الأولى لتلك بغض النظر عند وجود مؤشر لحدث الخسارة.

يطبق الصندوق منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها.

٧. التوزيعات لحاملي الوثائق

بالإضافة إلى حق المكتتب في استرداد الوثائق التي يتحدد قيمتها طبقاً للبند رقم (١٢) بنشرة الإكتتاب، يوزع دوريًا على المستثمرين كل ستة أشهر. يتم توزيع نسبة لا تزيد عن ٩٠٪ من أرباح الصندوق القابلة للتوزيع ويعاد استثمار الأرباح المرحالة في الصندوق ويجوز للصندوق توزيع وثائق مجانية إذا تجاوزت القيمة الإستردادية للوثائق (ضعف) قيمتها الإسمية. 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 التقىم المعد من شركة خدمات الإدارة وبعد عرضة على لجنة الإشراف.

٨. النقدية بالبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جنية مصرى

عملة محلية
بنك فيصل الإسلامي المصري - جنية مصرى
عملة أجنبية
بنك فيصل الإسلامي المصري - دولار أمريكي

١٤٥٦٧٧٩٠	١٥٩٢٤٤٤٨	١٤١٩٣٨٦
٥٨٢٨٩٥	١٧٣٤٣٨٣٤	١٥١٥٠٦٨٥

-٤- أصول مالية مفتوحة بقيمة المليون من خلال الأرباح والخسائر - لم يتم محلية

نسبة عدد الأئمهم المملوكة للمساوى الريان مال الشركة المستثمر فيها	٢٠٢٢ نيسان ٢١			٢٠٢٢ يونيو ٢١			قيمة
	نسبة القيمة الموقعة إلى صافي أصول الصندوق	نسبة عدد الأئمهم المملوكة للمشروع	عدد الأئمهم	نسبة القيمة الموقعة إلى صافي أصول الصندوق	نسبة عدد الأئمهم المملوكة للمشروع	عدد الأئمهم	
	%	%	جيشه مصرى	%	%	جيشه مصرى	
٠,٠٦	٧,٩٣	١٠٨٩١٨٩٤	٤٢٣٩٤٠	٠,٠٦	٧,٣١	١٠٧٤٠١١	٤١٢٦٧١
٠,١٠	١,٠١	١٣٩٤٣١١	٦٦٧٦٧٧	٠,٣٧	٢,٥٤	٢٧٥٧٦٦٢	٣٥٧١٧
١,٤٠	١,٤٦	٢١٣١٥٧٦	٦٦٧٦٧٥	١,٣٩	١,٧٧	٢٦٦٦٧٧٣	١٤٥٣٩٨
٠,٥٣	١,٦٢	٢٢٣٠٢٩	٦٦٧٦٧٧	٠,٧٧	٢,٧٥	٤١٣٦٦٣	٣٤٣٩٢
٠,١١	٢,١٥	٢١٣٠٤٢١	٦٦٧٦٧٨	٠,٣٧	٠,٩٦	١٢٩٧٧٠	٤١,٧٥
٠,١٧	٤,٩٦	٢٢٣٠٢٧	٦٦٧٦٧٨	٠,١٥	٥,٠٥	٧٥٩١٢٦	٣٢٦٥٥
٠,١٩	٣,٧١	٢١٣٠١٥٩	٥٣٦٦٩	٠,٠٩	٣,١٦	٤٦٠٠٢٠	٤٦٩٦٤٤
٠,٢٣	٣,٩٩	٢٤٦٦١١	٦٦٧٦٧٥	٠,٥٣	٦,٣٠	٩٢٣٠٦٨	١٦٦٣٢٩
٠,٣٠	٣,٦٨	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	٠,٧٨	٣,٧٥	٥٢٦٨٧٣	٣٧١١٨
٠,٣٢	٤,٣٣	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	٠,٠٨	٣,٧١	٤٨٩٧٥١٣	٢٦٠٥٦
٠,٣٣	٥,٥١	٧٥٧٦٧٦	٦٦٧٦٧٨	٠,٠٩	٤,٧٦	٦٦٦٦٥١	١٨١٥٦
٠,٣٤	١,١٨	٢٣٣٠٧٧	٦٦٧٦٧٧	٠,٠٨	٣,٦٨	٣٧٣٦٠٥٠	١٢٧١٨٠
٠,٣٤	٤,٧٠	٢٢٣٠١٦٦	٥٧٦٩٣	٠,٧١	٧,٢٩	٩٧٢٦٧٥	٣٧٩٣٣
٠,٣٥	١,٣٥	١٨٠٣٢٧	٦٦٧٦٧٧	٠,٣٠	٧,٦١	٣٩٢٦٢٩	٣٠,٢٣
٠,٣٦	٢,١٣	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	٠,٧٣	٣,٧٠	٥٢٦٨٧٣	٣٧١١٨
٠,٣٧	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	٠,٧٣	٣,٧٠	٥٢٦٨٧٣	٣٧١١٨
٠,٣٨	٣,٦٧	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	٠,٧٨	٣,٧٥	٥٢٦٨٧٣	٣٧١١٨
٠,٣٩	٤,٣٣	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	٠,٠٨	٣,٧١	٤٨٩٧٥١٣	٢٦٠٥٦
٠,٤٠	٥,٥١	٧٥٧٦٧٦	٦٦٧٦٧٨	٠,٠٩	٤,٧٦	٦٦٦٦٥١	١٨١٥٦
٠,٤١	١,١٨	٢٣٣٠٧٧	٦٦٧٦٧٧	٠,٠٨	٣,٦٨	٣٧٣٦٠٥٠	١٢٧١٨٠
٠,٤٢	٤,٧٠	٢٢٣٠١٦٦	٥٧٦٩٣	٠,٧١	٧,٢٩	٩٧٢٦٧٥	٣٧٩٣٣
٠,٤٣	١,٣٥	١٨٠٣٢٧	٦٦٧٦٧٧	٠,٣٠	٧,٦١	٣٩٢٦٢٩	٣٠,٢٣
٠,٤٤	٢,١٣	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	٠,٧٣	٣,٧٠	٥٢٦٨٧٣	٣٧١١٨
٠,٤٤	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	٠,٧٣	٣,٧٠	٥٢٦٨٧٣	٣٧١١٨
٠,٤٥	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٤٦	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٤٧	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٤٨	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	٠,٧٧	٥,٧٥	٦٤١٧٦٩٩	١٠٨٢٣٧٦
٠,٤٩	٤,٣٣	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	٠,٧٣	٣,٧٠	٤٠٤٢٦٦٢	٥٠٤٧٧٩
٠,٤٩	١,٣٥	٢٣٣٠٧٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٥٠	٢,١٣	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٥١	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٥٢	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٥٣	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٥٤	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٥٥	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٥٦	٤,٣٣	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٥٧	٥,٥١	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٥٨	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٥٩	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٦٠	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٦١	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٦٢	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٦٣	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٦٤	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٦٥	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٦٦	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٦٧	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٦٨	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٦٩	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٧٠	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٧١	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٧٢	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٧٣	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٧٤	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٧٥	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٧٦	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٧٧	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٧٨	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٧٩	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٨٠	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٨١	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٨٢	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٨٣	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٨٤	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٨٥	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٨٦	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٨٧	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٨٨	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٨٩	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٩٠	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٩١	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٩٢	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٩٣	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٩٤	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٩٥	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٩٦	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٩٧	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٩٨	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٩٩	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,١٠	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,١١	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,١٢	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,١٣	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,١٤	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,١٥	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,١٦	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,١٧	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,١٨	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,١٩	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٢٠	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٢١	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٢٢	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٢٣	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٢٤	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٢٥	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٢٦	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٢٧	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٢٨	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٢٩	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٣٠	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٣١	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٣٢	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٣٣	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٣٤	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٣٥	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٣٦	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٣٧	٣,٦٧	٢٤٦٦١٣	٦٦٧٦٧٦	-	-	-	-
٠,٣٨	٤,٣٣	٨٧٨٧٩٦	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٣٩	٥,٥١	٣٩٣٦٢٧	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٤٠	٣,٦٧	٢٤٦٦٠٠٠	٦٦٧٦٧٧	-	-	-	-
٠,٤١	٣,٦٧	٢٤					

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن ستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٠. المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ يونيو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جنيه مصرى	جنيه مصرى
-	٦٠٠ ٨٢٧
٨٥٢ ١٣٤	٣٦٦ ٧٤٠
٨٥٢ ١٣٤	٩٦٧ ٥٦٧

مدينو بيع استثمارات مالية تحت التسوية
كوبونات مستحقة - أبو قير للأسمدة

١١. مخصصات

الرصيد في ٢٠٢٣ يونيو ٣٠	المدد خلال الفترة	مخصصات انتفي الغرض منها	الرصيد في ٢٠٢١ ديسمبر ٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى

١٧٤ ٨١٨	-	-	١٧٤ ٨١٨	١٧٤ ٨١٨	مخصص مطالبات محتملة
١٧٤ ٨١٨	-	-	١٧٤ ٨١٨	١٧٤ ٨١٨	

١٢. الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٣ يونيو ٣٠

جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٨٣٠ ١٦٣	٣٠١١ ٧٣٢
١٨٨ ٧٦٠	١٠٠ ٤٧٦
٧٤ ٠١٣	٣٨ ٢٥٠
١٠٧ ٩١٢	١١٩ ٣٢٠
٥ ٠٠٠	٢ ٥٠٠
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠
٢٧ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠
٩ ٤٤٢	٥ ٥٧٥
٤٢ ٦٠٧	١٨ ٣٣٧
١٢ ٦٦٥	١٣ ٢٦٥
٦١ ٠ ١٩١	-
٤ ٦٧٤	٣٥ ٦٣٤
٣٩٢٣ ٤٢٧	٣٣٧٤ ٠٨٩

اتعاب حسن الأداء
اتعاب أمين الحفظ
اتعاب مهنية
مصاريف إعلان ونشر ودمة
رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
اتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
اتعاب مثل حملة الوثائق
اتعاب إدارية
رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
الضريبة على الكوبونات المستحقة
مصاروفات ارسال كشوف حساب للعملاء
دائنون شراء أوراق مالية تحت التسوية
رسم تأمين تكافلي

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٣. دائع توزيعات

يتمثل البند البالغ رصيده ٤٦٧ ٤١٠ ٤٦٧ جنيه مصرى في قيمة التوزيعات النقدية التي قرر مدير استثمار الصندوق توزيعها على حملة الوثائق وذلك بواقع ٣ جنيه مصرى (ثلاثة جنيه مصرى) لكل حامل وثيقة قائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والبالغ عددها ٤٨٩ ٨٠٣ وثيقة قائمة في ذلك التاريخ وقد تم دفع هذا المبلغ لحملة الوثائق في ١٨ يوليو ٢٠٢٣.

٤. مصروفات إدارية وعمومية

السنة أشهر المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جنية مصرى	جنية مصرى	
٦٩٧٥٠	٤٥٧٣٤	أتعاب مهنية
-	٥٥٧٥	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
-	٣٥٦٣٣	رسم تأمين تكافلي
-	٢٩٠٥٢	مصاريف إعلان
-	١٠٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
٣١٦٦٧	٣٢٧١٠	مصروفات اخرى
١٠١٣٦٧	١٤٨٧٠٤	

٥. الموقف الضريبي
اولاً : ضرائب الارباح التجارية

- تقدم الصندوق بالاقرارات الضريبية السنوية بانتظام وفي الميعاد القانوني وحتى اقرار عام ٢٠٢٢ وتم سداد الاقرارات الضريبية المستحقة من واقع الاقرارات السنوية ، وتم استلام نموذج ١٩ ضريبة عن سنتر ٢٠١٦/٢٠١٥ وتم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني ، وجاري اعداد اللجنة الداخلية لاتخاذ قرار باعادة الفحص ، ولا توجد على الصندوق اي مستحقات ضريبية نهائية حتى تاريخه .

ثانياً : ضرائب كسب العمل

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٦. فروق القيمة الاستردادية

١- فروق قيمة الوثائق المسترددة والمباعة

عدد الوثائق جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عدد الوثائق جنيه مصرى	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	٥٢٢ ٩٥١ ٤١٠	٦٥٩ ٤٣٧	٥٢٦ ٤٠٤ ٠١٩	٦٥٩,٤٣٧	فروق قيمة الوثائق المسترددة
(٥٦٠ ٢٧٧ ٤٢٤)					(٥٦٠ ٢٧٧ ٤٢٤)	٥٨٢ ٣٢٢	(٥٦٦ ٦٦٨ ٥١٣)	٥٨٢,٣٢٢	فروق قيمة الوثائق المباعة
(٣٧ ٣٢٦ ٠١٤)					(٣٧ ٣٢٦ ٠١٤)		(٤٠ ٢٦٤ ٤٩٤)	(٤٠ ٢٦٤ ٤٩٤)	

ب - حركة وثائق الاستثمار

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ عدد ٨٠٣ ٤٨٩ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة هذا ويبلغ عدد الوثائق المملوكة لبنك فيصل الإسلامي (الجهة المؤسسة) ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة وتبلغ قيمتها ٤١٣ ١٤٥ جنيه مصرى وطبقاً لنشرة الاكتتاب لا يجوز ان يقل القدر المكتتب فيه من الجهة المؤسسة في الصندوق عن مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٥ جنيه (فقط خمسة مليون جنيه مصرى) او نسبة ٢٪ من اجمالي قيمة الوثائق التي يصدرها الصندوق ايهما 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 الفترة.

عدد الوثائق	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الوثائق القائمة في أول الفترة	الوثائق المعاد بيعها خلال الفترة	الوثائق المسترددة خلال الفترة	الوثائق القائمة في نهاية الفترة
٩٣٦ ٦١٤	٨٥٩ ٤٩٩		
٤٦٥ ٣٦٦	٤٣ ٤٢٥		
(٦١٤ ٧٥٧)	(٩٩ ٤٣٥)		
٢٢٣ ٧٨٧	٨٠٣ ٤٨٩		

١٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي يقوم بها الصندوق في سياق معاملاته العادية للأدارة وطبقاً للنسبة والاتعاب المدرجة بنشرة اكتتاب الصندوق وبنفس أسس التعامل مع الغير.

وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ فيما يلي:

البيان	الصندوق مؤسس	بنك فيصل الإسلامي	العلاقة	طبيعة الحساب	نوع المعاملات	الرصيد جنيه مصرى	القائمة
قائمة المركز المالي			مدین	حساب جاري	١٧ ٣٤٣ ٨٣٤		
قائمة الدخل			مدین	عمولات خدمات	٤٩٤ ٤٤٣		
قائمة الدخل			مدین	عمولات حفظ	٤٧٦ ١٠٠		
			دائن	قيمة عدد وثيقة	٣٠ ٤١٣ ١٤٥		
قائمة الدخل			مدین	اتعاب الادارة	٤٩٤ ٤٤٣		
			مدیر				

شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار