

شريف منصور دبوس  
محاسبون قانونيون و استشاريون

المتحدون للمراجعة والضرائب  
UHY-United

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري  
(ذو العائد الدوري)

القوائم المالية  
عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

القوائم المالية

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

## المحتويات

الصفحة

٢-١	تقرير مراقبي الحسابات على القوائم المالية
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
١٨ -٨	أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

المتحدون للمراجعة والضرائب

UHY-United

شريف منصور دبوس

محاسبون قانونيون واستشاريون

## تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق الإستثمار

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن الستة أشهر المالية المنتهية في ذلك التاريخ، كما قمنا بمراجعة حساب القيمة الإسترادية لوثائق الصندوق في نهاية عمل يوم ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام إدارة الصندوق بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الصندوق ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

الرأي  
من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي  
لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي  
وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المالية 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  
تمسك " شركة خدمات الإدارة " حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق على  
وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

كما أن أسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
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.

القاهرة في: ١٦ أغسطس ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

شريف منصور ديبوس  
SHERIF BARBOUS - RUSSELL BEDFORD  
محاسبون قانونيون  
ومستشارون  
راسل بيدفورد  
س.م. (٤٤٦١)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٧)  
راسل بيدفورد  
محاسبون قانونيون ومستشارون



زميل جمعية المحاسبين والمرجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
س.م. م. (١٧٥٥٣)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)  
المتحدون للمراجعة والضرائب  
UHY-United

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٩٧٥ ٥٠٦	٢٢ ٠٥٤ ٠٠٣	(٨)
١٠٨ ٩٩٤ ٩٠٦	٦١ ٥٢١ ٣٩٠	(٩)
٨٤٨ ٦١٢	٣٤٢ ٩٧٨	(١٠)
١٢١ ٨١٩ ٠٢٤	٨٣ ٩١٨ ٣٧١	
<b>الأصول المتداولة</b>		
النقدية بالبنوك		
أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أسهم محلية		
المدينون والأرصدة المدينة الأخرى		
إجمالي الأصول المتداولة		
<b>الالتزامات</b>		
مخصصات		
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		
اجمالي الالتزامات المتداولة		
راس المال العامل		
اجمالي الاستثمار		
٢٠٠ ٤٠٣	٢٠٠ ٤٠٣	(١١)
٤ ٠٠٥ ١٩٢	٣٠٤ ٠٥٨	(١٢)
٤ ٢٠٥ ٥٩٥	٥٠٤ ٤٦١	
١١٧ ٦١٣ ٤٢٩	٨٣ ٤١٣ ٩١٠	
١١٧ ٦١٣ ٤٢٩	٨٣ ٤١٣ ٩١٠	
يتم تمويله على النحو التالي		
قيمة الوثائق القائمة - القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري		
صافي (خسائر) الفترة/أرباح العام		
أرباح مرحلة		
توزيعات أرباح نقدية على حملة الوثائق خلال العام		
الأرباح المقرر توزيعها نقدا على حملة الوثائق		
فروق القيمة الاستردادية للوثائق		
إجمالي حقوق حملة وثائق الاستثمار		
عدد الوثائق القائمة		
القيمة الاستردادية للوثيقة		
٩٣ ٦٦١ ٤٠٠	٧٨ ٧٢٢ ٣٠٠	
١٣ ٠٠٨ ٤٧٤	(١٧ ٠٨٧ ٧٤٩)	
٥٠ ٠٩٨ ٦٢٠	٦٢ ٦٦٨ ٠٥٣	
(٢٠٤ ٨٨٧)	-	
(٢٣٤ ١٥٤)	-	
(٣٨ ٧١٦ ٠٢٤)	(٤٠ ٨٨٨ ٦٩٤)	
١١٧ ٦١٣ ٤٢٩	٨٣ ٤١٣ ٩١٠	
٩٣٦ ٦١٤	٧٨٧ ٢٢٣	(١٤)
١٢٥٠٥٧	١٠٥٠٩٦	

صباحي حسين منصور

الصندوق إشراف لجنة أعضاء

عزت محمود عبيد

نبيل عبد الحميد على

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

كريم رجب

صندوق استثمار  
بنك فيصل الإسلامي المصري  
ذو العائد الدوري

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>إيرادات النشاط</b>
		توزيعات الأسهم
٢ ١٤١ ١٦٢	١ ٧٩٢ ٩١٩	
١ ٤٧٢ ٧٩٣	(٨ ٠٥٩ ٧٦٢)	صافي أرباح (خسائر) بيع أوراق مالية
(١ ٩٩٨ ٧٣٤)	(١٠ ٤٢٥ ٤٣٨)	صافي أرباح التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم محلية
٤٦٨ ٦٤٢	٤٥٧ ٥٠٥	عوائد محصلة
<b>٢ ٠٨٣ ٨٦٣</b>	<b>(١٦ ٢٣٤ ٧٧٦)</b>	<b>إجمالي (خسائر) إيرادات النشاط</b>
		<b>يخصم / (يضاف):</b>
٣٢٢ ٨٤٤	٣١١ ٤٩٨	أتعاب مدير الاستثمار
٣٢٢ ٨٤٤	٣١١ ٤٩٨	أتعاب البنك - الإدارة
١٢ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة
٢١ ٥٠٠	٢٢ ٥٠٠	أتعاب أخرى
٦٥ ٢٧٦	٤٥ ٥٠٩	أتعاب البنك - رسوم الحفظ
٦٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠	أتعاب مراقب الحسابات
٦ ٢٥٠	٦ ٢٥٠	ضريبة قيمة مضافة
١٠٧ ٠٥٨	٨٩ ٦٤٦	ضرائب مسددة عن الكوبونات
١٥ ٦٥٣	١٢ ٦١٧	متنوعة
٦١٠	-	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
١٠ ٢٠٦	-	رسم تأمين تكافلي
١٠ ٦٢٩	(١٨ ٥٤٥)	فروق تقييم عملات اجنبية
<b>٩٥٤ ٨٧٠</b>	<b>٨٥٢ ٩٧٣</b>	<b>إجمالي مصروفات النشاط</b>
<b>١ ١٢٨ ٩٩٣</b>	<b>(١٧ ٠٨٧ ٧٤٩)</b>	<b>صافي (خسائر) أرباح الفترة</b>

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

## عن الستة أشهر المالية المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ١٢٨ ٩٩٣	(١٧ ٠٨٧ ٧٤٩)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة
١ ١٢٨ ٩٩٣	(١٧ ٠٨٧ ٧٤٩)	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٢ ٢٧٤ ٤٢٨	١١٧ ٦١٣ ٤٢٩	صافي أصول الصندوق في أول الفترة
		<b>يضاف / يخصم) :</b>
٥١ ٤٧٠ ٥٠٨	٥٦ ٣٤٢ ٢٣٢	المحصل من إصدار الوثائق خلال الفترة
(٥١ ٣١٨ ٣٧٣)	(٧٣ ٤٥٤ ٠٠٢)	المدفوع لإسترداد وثائق خلال الفترة
١ ١٢٨ ٩٩٣	(١٧ ٠٨٧ ٧٤٩)	صافي (خسائر) أرباح الفترة
(٢٠٤ ٨٨٧)	-	الأرباح المقرر توزيعها نقدا
٩٣ ٣٥٠ ٦٦٩	٨٣ ٤١٣ ٩١٠	صافي أصول الصندوق في آخر الفترة

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



قائمة التدفقات النقدية

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ١٢٨ ٩٩٣	(١٧ ٠٨٧ ٧٤٩)	(٩)
١ ٩٩٨ ٧٣٤	١٠ ٤٢٥ ٤٣٨	
٣ ١٢٧ ٧٢٧	(٦ ٦٦٢ ٣١١)	
(٥ ٠٩٥ ٦١٦)	٣٧ ٠٤٨ ٠٧٨	(٩)
٦٥٦ ٩١٩	٥٠٥ ٦٣٤	(١٠)
٤٢٨ ٢٣٦	(٣ ٧٠١ ١٣٤)	(١٢)
(٨٨٢ ٧٣٤)	٢٧ ١٩٠ ٢٦٧	
٥١ ٤٧٠ ٥٠٨	٥٦ ٣٤٢ ٢٣٢	
(٥١ ٣١٨ ٣٧٣)	(٧٣ ٤٥٤ ٠٠٢)	
١٥٢ ١٣٥	(١٧ ١١١ ٧٧٠)	
(٧٣٠ ٥٩٩)	١٠ ٠٧٨ ٤٩٧	
٦ ٥٨٣ ٦٥٦	١١ ٩٧٥ ٥٠٦	
٥ ٨٥٣ ٠٥٧	٢٢ ٠٥٤ ٠٠٣	(٨)
٥ ٨٥٣ ٠٥٧	٢٢ ٠٥٤ ٠٠٣	
٥ ٨٥٣ ٠٥٧	٢٢ ٠٥٤ ٠٠٣	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي (خسائر) أرباح الفترة

تعديلات لتسوية صافي (الخسائر) الأرباح من أنشطة التشغيل

صافي التغير في القيمة السوقية للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر - أسهم

أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة

في أنشطة التشغيل

التغير في:-

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

مدينون وارصدة مدينة أخرى

دائنون وارصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

مقبوضات من الوثائق المباعة خلال الفترة

مدفوعات الوثائق المستردة خلال الفترة

صافي التدفقات (المستخدمة في) النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها في آخر الفترة فيما يلي:

حسابات جارية بالبنوك

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

## ١ - نبذة عن الصندوق

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

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

وقد بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب ٤٥٠,٠٠٠ وثيقة القيمة الاسمية لكل منها ١٠٠ جنيه مصري، ويمكن زيادة حجم الصندوق مع مراعاة الإلتزام بالمادة ١٧٥ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والتي تنص على أن يكون الحد الأقصى لأموال المستثمرين 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 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 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 وقد أصبح 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 الإستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وتعديلاتها بالقرار وزير الإستثمار 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل لجنة الإشراف على الصندوق بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠٢٢.

### ٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي عرض لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية:

#### ٣-١ الأدوات المالية

##### تصنيف الأصول المالية

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

- أصول مالية مقيمة بالتكلفة المستهلكة
  - أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
  - أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- 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 أستوفي الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

#### ٣-٢ أسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة

في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أى تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية

بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي

يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات.

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

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

يتم قياس الاستثمارات في وثائق صناديق الاستثمار الأخرى الغير مقيدة في البورصة يتم قياسها على أساس نصيب الوثيقة في قيمة صافي أصول تلك الصناديق المعتمدة من مدير الاستثمار. يتم تقييم السندات المقيدة في البورصة على أساس أسعار الإقفال السارية وقت التقييم مخصوماً منها الفوائد المستحقة من تاريخ آخر كوبون وحتى تاريخ آخر تداول ، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والإقفال في هذا اليوم. يتم قياس الاستثمارات في سندات تم شرائها عند الإكتتاب الأولى باستخدام سعر المعاملة وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الإسمية ما مراعاة تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن العام السابقة لتاريخ الشراء.

وفي حالة حدوث تدهور في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله على قائمة الدخل على أنه في حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل في حدود ما سبق تحمله 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 (أى الأسعار) أو غير مباشر (أى 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:

الإجمالي	المستوى الثالث جنيه مصرى	المستوى الثانى جنيه مصرى	المستوى الأول جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٢٢ ٠٥٤ ٠٠٣	-	-	٢٢ ٠٥٤ ٠٠٣	النقدية بالبنوك
٦١ ٥٢١ ٣٩٠	-	-	٦١ ٥٢١ ٣٩٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم محلية
٣٩٣ ٥٧٥ ٨٣	-	-	٨٣ ٥٧٥ ٣٩٣	الإجمالي

### 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

### ٣-٤ تحقق الأرباح

#### توزيعات الأسهم

- يتم إثبات الأرباح الموزعة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.  
عوائد أذون وسندات الخزانة والادوية الاستثمارية الأخرى  
يتم إثبات العائد على الودائع والسندات والأذون والادوية الاستثمارية ذات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

#### 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 ويُدْرَج 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٪ (ستة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنة من مدير الإستثمار وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق.  
- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥٪ (خمس عشرة في المائة) من صافي أرباح الصندوق السنوية في ٣١ ديسمبر من كل عام التي تزيد عن (متوسط عائد ودائع بنك فيصل الإسلامي المصري + ٣٪) أو (١٠٪ سنوياً) أيهما أعلي 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 المعلنة من مدير الإستثمار مقابل مصاريف خدمات إدارية وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق .  
ب - عمولة حفظ الأوراق المالية المكونة لإستثمارات الصندوق بواقع نسبة مقطوعة قدرها ١٥,٠٪ (واحد ونصف في الألف) سنوياً من قيمة الأوراق المالية على أن تخصم هذه العمولة من حساب الصندوق وتضاف لحساب البنك .  
ج - عمولة استرداد قدرها ٢٥,٠٪ (أثنان 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 الانتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع البنك .

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

بلغ عدد وثائق الاستثمار القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٢٢٣ ٧٨٧ وثيقة بقيمة إستردادية قدرها ١٠٥,٩٦ جنية مصري للوثيقة ويتم التقييم الدوري لأصول الصندوق في أول يوم عمل مصرفي من كل أسبوع وفقاً للأسس المقررة وبما يتمشى مع ما ورد بنشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وبما يتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية .

### ٩-٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية باتباع الطريقة الغير مباشرة .

### ١٠-٣ النقدية وما في حكمها

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

### 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 .

### ١-٤ خطر السوق

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

### ٢-٤ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر علي قدرة الصندوق علي 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 .

### ٣-٤ خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر علي الأستثمارات 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 الاحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لأقل آجال ممكنة (أقل من ثلاثة شهور).

٤ - ٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٥ - السياسة الاستثمارية للصندوق

يتبع الصندوق سياسات تهدف الى المحافظة على الأموال المستثمرة وتعظيم العائد على الأموال وتقليل حجم المخاطر عن طريق سياسة تنويع الاستثمار والاختيار الجيد للأسهم. وسوف يلتزم مدير الاستثمار بإجراء الدراسات التحليلية الموضوعية بمراعاة المناخ الإقتصادي السائد كما يلتزم بالشروط الاستثمارية 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 الإستثمار من حين لأخر 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 الى حاملي وثائق الصندوق.

٦ - إضمحلال قيمة الاصول المالية

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

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

تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر منذ لحظة الاعتراف الاولي 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 الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

## 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 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 ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٩١٣ ٢٧٤	٢١ ٦١١ ٦١٣	عملة محلية بنك فيصل الإسلامي المصري - جنيه مصري
٦٢ ٢٣٢	٤٤٢ ٣٩٠	عملة أجنبية بنك فيصل الإسلامي المصري - دولار أمريكي
<u>١١ ٩٧٥ ٥٠٦</u>	<u>٢٢ ٠٥٤ ٠٠٣</u>	



صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الثوري)  
المنشأ وفقا لإحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
تابع-الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٩- أصول مالية مقبلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخصائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق الى رأس مال الشركة المستثمر فيها %	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق %	القيمة السوقية	عدد الأسهم	نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق الى رأس مال الشركة المستثمر فيها %	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق %	القيمة السوقية	عدد الأسهم
٠,٠١٠	٥,٤٥	٦٤١١,٠٢٠	٢٨٢ ٢٩١	٠,٢١	٢,٩٢	٢٤٣١ ٦٥٤	١٧٥ ٤٤٤
٠,٠٠٢	٢,١٠	٢٤٧٢ ٨٠٣	٣٢٢ ٣٧٣	١,٦٣	١,٦٣	١٣٥٨ ٤٥٤	١٨٧ ٧٧٣
٠,١٤	٢,٠٩	٢٤٥٥ ٦٨٠	٥٤٣ ٢٩٢	-	-	-	-
٠,٠٢	١,٠٤	١٢٢١ ٤٣٧	٨١ ٨١٧	-	-	-	-
٠,١١	٣,٢٥	٣٨٥٥ ٧٢٤	٧٧١ ٣٢٨	٠,١١	٣,٧٣	٣١٠٧ ٧٧١	٢٨٢ ٦٦٨
٠,٠١	٢,١٣	٢٥٠٧ ٤٣٠	١٥٩ ٠٠٠	-	-	-	-
٠,٠٢	٠,٩٧	١١٤٠ ٣٧١	٨٩ ٠٢٢	٠,٠٢	٢,١٨	١٨١٥ ٠٢٩	٥١١ ٧٧٦
٠,٠٩	٢,٨٦	٣٣٦٦ ٥٤٦	٦٤٦ ١٧٠	-	-	-	-
٠,٠٢	٦,٩٤	٨١٢٧ ٢٢٢	٤٠٢ ٥٢٥	٠,٠٢	٥,١٩	٤٣٢٦ ٣٧٢	٣٣٠ ٤٧٢
٠,٠٤	٦,٧٨	٧٩٧٥ ٢٨٩	٥٣٨ ٥٠٧	٠,٠٤	٥,٠٦	٤٢٢٣ ٦١٣	٣٥٤ ٠٣٣
٠,٠٧	٥,٩٥	٦٩٩٧ ٦٩٩	٣٥٦ ١١٧	٠,٠٧	٧,٥٦	٦٣٠٦ ٩٩٩	٣٠٢ ٢٢١
٠,٠٢	٥,٠١	٥٨٥٥ ٦٦٥	٥٩٩ ٧٣٢	٠,٠٢	٣,٢٨	٢٨١٧ ٠٢٧	٤٦٤ ٨٥٦
٠,٠٧	٣,٥٥	٣٥٨٢ ٦٤٣	٧٠٢ ٤٧٩	٠,٠٧	٢,٥٢	٢١٠٣ ٢٥٥	٧٨٧ ٧٣٦
٠,١١	٤,٠٩	٤٨١٣ ١٠٥	١١٨٢ ٥٨١	-	-	-	-
٠,٠٤٢	٣,٤٨	٤٠٩١ ١٣٣	٨٣١ ٥٣١	٠,٠١	١,٠٠	٨٣٦ ٩٠٦	١٧٨ ٠٦٥
٠,٠٢	١,٨١	٢١٢٢ ٧٦٢	٨٨٤ ٩٠١	٠,٠٤	١,١٠	٩١٩ ٨٠٠	٤٢٠ ٠٠٠
٠,٠٢	٦,٧٩	٧٩٨٩ ٦٩٠	٨٨٠ ٨٩٢	٠,٠٢	٤,٠٣	٣٢٦٥ ٣٧٣	٤٧٨ ٧١٦
٠,٠٦	٣,٠٨	٣٦٢٧ ٧٦٨	١٨٢٠ ٢٥٥	-	-	-	-
٠,٠٤	٣,٠٣	٣٥٥٨ ٨٩٢	٢٦١ ٤٩١	-	-	-	-
٠,٠٣	١,٦٩	١٩٨٢ ٠١٤	٢٩٥ ٣٨٢	٠,٠٣	٢,٢٣	١٨٥٩ ٠٠٢	٣٧٧ ٨٤٦
٠,٠٧	١,٠١	١١٨٢ ٦٠٠	٤٥٥ ٠٠٠	٠,٠٧	٤,٠١	٣٣٤٤ ٧١١	١٣٢٢ ٥٥٤
٠,٠٨٥	٣,٤١	٤٠١٦ ٤٥٩	١٠٩٧ ٣٩٣	٠,٠٩	٤,٧٠	٣٩٢٣ ٧٦٦	١١٠٢ ١٧٣
٠,٠٢	٧,٥٦	٨٨٩٦ ٦١٤	٤١٣ ٧٩٦	٠,٠٢	٥,٧٧	٤٨١٠ ٩٩٢	٢١١ ٩٣٨
٠,٠١	٢,٩١	٣٤١٦ ٧٣٢	٣٥٠ ٤٧	٠,٠١	٣,٢٢	٢٦٨٧ ٩٢٧	٢٨ ٥٨٩
٠,٠١	٢,١٦	٢٥٣٥ ٤٢٩	٣٢٥ ٠٥٥	٠,٠٦	٣,٢٦	٢٧٢١ ٢٢٠	٣٧٦ ٣٧٩
٠,٠٥	٢,٠٤	٢٢٩٦ ٦٦٩	٧٧٥ ٧٥٠	٠,٠٥	٢,٧٠	٢٢٥١ ٠٢٩	٢٤٠ ٥٤٩
٠,٠٢	-	-	-	٠,٠٢	٢,٤٥	٢٠٤٢ ٢٧٧	٨٧٢ ٧٦٨
٠,٠٢	-	-	-	٠,٠٢	٣,٤٤	٢٨٦٨ ٤٢٧	٦١٦ ٨٦٦
٠,٠٨	-	-	-	٠,٠٨	١,٦٨	١٣٩٩ ٨٠٦	٣١٤ ٥٦٣
		<u>١٠,٨٩٤٤ ٩٠٦</u>				<u>٦١,٥٢١ ٣٩٠</u>	

المصرية للاتصالات  
جبهة للصناعات الغذائية  
الترابية للأسمت  
الزراعة للصناعة حديد المنسلح  
بنك البركة  
مصرف أبو ظبي الإسلامي  
فوري لتكنولوجيا البنوك والمفوعات الإلكترونية  
تعليم لأبحاث الإدارة  
أي فاينانس المصرية للاستثمارات المالية والرقمية  
المجموعة المالية هرس القابضة  
القابضة المصرية الكرتية - جبهة مصري  
السويدي الكرتيك  
جي بي آيو  
ابن سينا قارما  
شركة مستشفي كلينيو لبرا  
العائز من رمضان للصناعات الدوائية رابعا  
مجموعه طلعت مصطفي القابضة  
بالم هيلز للتعمير  
القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية  
مصر الجديدة للاسكان والتعمير  
مدينة نصر الإسكان والتعمير  
الإسكندرية للزيوت المعدنية  
جوقير للأسمدة والصناعات الكيماوية  
مصر لإنتاج الأسمدة  
سيفي كيريل للبتروكيماويات  
التساحون الشرفيون للسجاد  
أم أم حروب للصناعة والتجارة العالمية  
أصل مصر للتجارة  
الصناعية الغذائية العربية دولتي  
عبور لاد للصناعات  
الإجمالي

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٠ - المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٦ ٨٧٣	٥١٨ ٥٤٣	مدينو بيع أوراق مالية تحت التسوية
٢٥٦ ١٠٥	٣٣٠ ٠٦٩	كوبونات أسهم مستحقة
<u>٣٤٢ ٩٧٨</u>	<u>٨٤٨ ٦١٢</u>	

١١ - مخصصات

الرصيد في	المكون خلال	الرصيد في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٠ ٤٠٣	-	٢٠٠ ٤٠٣	مخصص مطالبات محتملة
<u>٢٠٠ ٤٠٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠ ٤٠٣</u>	

١٢ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٥ ٥٠٩	٢ ٦٨٣ ٠٧١	دائنو شراء أوراق مالية تحت التسوية
٦٠ ٠٠٠	١٦٣ ٤٩٢	أتعاب أمين الحفظ
٨ ٧٥٠	٦٠ ٠٠٠	أتعاب مراقبي الحسابات
١٣٧ ٥١٧	٨ ٥٠٠	ضريبة قيمة مضافة
٢٦ ٤٩٣	١٩٢ ٥٢٣	مصارييف إعلان ونشر ودمغة وهيئة الرقابة مستحقة
-	٣٣ ٠٠٠	اتعاب إدارية
١٢ ٨٠٥	٢ ٦٤٠	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
١٢ ٩٨٤	١٦ ٥٠٣	الضريبة على توزيعات كوبونات الاسهم المستحقة
-	١٩ ٠٣٤	مصروفات ارسال كشوف حسابات للعملاء
-	١٥ ٠٣٩	رسم تأمين تكافلي
-	١٢٣ ٧٠٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	٢٣٤ ١٥٤	دائنو توزيعات حملة الوثائق
-	٤٥٣ ٥٣١	اتعاب حسن الأداء
<u>٣٠٤ ٠٥٨</u>	<u>٤ ٠٠٥ ١٩٢</u>	

١٣ - الموقف الضريبي

نصت المادة الثانية من قرار رئيس الجمهورية رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ الصادر في ٢٠ اغسطس ٢٠١٥ بوقف العمل بالأحكام المنصوص عليها بالقرار رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالضريبة على الارباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الاوراق المالية المقيدة بالبورصة وذلك لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥ .  
يستمر وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ثلاثة أعوام .

ولا يجوز تحصيل الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة في البورصة تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ المشار إليه إلا ابتداء من ١٧ مايو ٢٠٢٠ .

قامت إدارة الصندوق بحساب الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن الفرق بين تكلفة الإقتناء وقيمة صافي عمليات بيع الأوراق المالية المقيدة بالبورصة، طبقاً للقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ويتم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً.

- وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ صدر القانون رقم ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠ والخاص بتعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة وقانون ضريبة الدخل على أن يعمل بهذا القرار إعتباراً من اليوم التالي لنشره، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار:-

(١) تفرض ضريبة الدمغة على إجمالي عمليات بيع الأوراق المالية بجميع أنواعها سواء هذه الأوراق مصرية أو أجنبية مقيدة بسوق الأوراق المالية أو غير مقيدة دون خصم أى تكاليف على النحو التالي:-

- ١,٢٥ فى الألف يتحملها البائع أو المشتري الغير مقيم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- ٠,٥ فى الألف يتحملها البائع أو المشتري مقيم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢) تأجيل العمل بالضريبة على الأرباح الرأسمالية حتى نهاية عام ٢٠٢١

#### ١٤ - وثائق الاستثمار

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عدد ٢٢٣ ٧٨٧ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنية مصري للوثيقة هذا ويبلغ عدد الوثائق المملوكة لبنك فيصل الاسلامى (الجهة المؤسسة) ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة وتبلغ قيمتها ٢٣ ٠٢٣ ١٧ جنية مصري وطبقاً لنشرة الاكتتاب لا يجوز ان يقل القدر المكتتب فيه من الجهة المؤسسة في الصندوق عن مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية (فقط خمسة مليون جنية مصري) او نسبة ٢٪ من اجمالى قيمة الوثائق التي يصدرها الصندوق ايها أكثر ولا يمتلك مدير الاستثمار(شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار) اى وثائق استثمار في الصندوق، وفيما يلي بيان بالحركة على وثائق الاستثمار خلال الفترة.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
عدد الوثائق	وثيقة	
٨٢٤ ٤٢٧	٩٣٦ ٦١٤	الوثائق القائمة فى أول الفترة
٤٥٢ ٤٤١	٤٦٥ ٣٦٦	الوثائق المعاد بيعها خلال الفترة
(٤٥٧ ٣١٩)	(٦١٤ ٧٥٧)	الوثائق المستردة خلال الفترة
٨١٩ ٥٤٩	٧٨٧ ٢٢٣	الوثائق القائمة فى نهاية الفترة

#### ١٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي يقوم بها الصندوق في سياق معاملاته العادية وبنفس أسس التعامل مع الغير.  
وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

القائمة	طبيعة الحساب	الرصيد جنية مصري	نوع المعاملات	طبيعة العلاقة	البيان
المركز المالي	مدين	٢١ ٦١١ ٦١٣	حساب جارئ - عملة محلية		
المركز المالي	مدين	٤٤٢ ٣٩٠	حساب جارئ - عملة اجنبية		
قائمة الدخل	مدين	٣١١ ٤٩٨	عمولات خدمات	مؤسس الصندوق	بنك فيصل الاسلامى المصرى
قائمة الدخل	مدين	٤٥ ٥٠٩	عمولات حفظ		
	دائن	١٧ ٢١٠ ٠٢٣	قيمة عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة		
قائمة الدخل	مدين	٤٩٨ ٣١١	اتعاب الادارة	مدير الاستثمار	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار
قائمة الدخل	مدين	١٢ ٠٠٠	اتعاب خدمات الادارة	شركة خدمات الادارة	الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

#### ١٦ - أحداث هامة

بدأ الاقتصاد العالمي في التعافي من أثار جائحة كورونا خلال عام ٢٠٢١ إلا أنه في نهاية العام ظهرت مشكلة سلاسل الامدادات مما أثر على التعافي الاقتصادي وخلق مشاكل تضخمية. هذا وجاءت الحرب الروسية الأوكرانية في بداية ٢٠٢٢ لتزيد من موجة التضخم العالمي خاصة في أسعار الطاقة التي كانت مرتفعة من الأصل. و بناء عليه بدأت البنوك المركزية على مستوى العالم في اتباع سياسة نقدية تقشفية من اجل مواجهة التضخم حتى لو أدى ذلك إلى انخفاض نسب النمو الاقتصادي و هو ما أدى إلى اتخاذ المستثمرين سياسة استثمارية أكثر حذرة مضحين بالاستثمار في الأسهم و هو ما أدى إلى انخفاض عام في أسواق المال سواء الكبرى او الأسواق الناشئة و هو ما أدى إلى انخفاض مؤشر MSCI World للبورصات العالمية بـ ٢١,٢٪ في النصف الأول من ٢٠٢٢. و قد انخفض المؤشر الرئيسي للسوق المصري بـ ٢٢,٨٪ خلال النصف الأول من ٢٠٢٢ متماشيا مع أداء أسواق المال العالمية.  
مع الوضع في الاعتبار أن صافي أصول الصندوق قد انخفضت نتيجة انخفاض السوق ولكن بصورة أقل نظرا للسياسة الاستثمارية لمدير الاستثمار. و لكن نود التأكيد على أن الصندوق يملك سيولة نقدية كافية لمواجهة الالتزامات المتداولة و من أجل مواجهة طلبات الاسترداد دون التأثير على المساهمين القائمين في الصندوق قدر المستطاع.