

شريف منصور دپوس
محاسبون قانونيون و استشاريون

المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY-United

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري
(ذو العائد الدورى)

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقبي الحسابات

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات

الصفحة

٣-٢	تقرير مراقبي الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
١٨-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

المتحدون للمراجعة والضرائب

شريف منصور دبوس

UHY-United

محاسبون قانونيون و استشاريون

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الأرباح او الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، كما قمنا بمراجعة حساب القيمة الإستردادية لوثائق الصندوق في نهاية عمل يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الصندوق، 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

تتخصص 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يمسك الصندوق حسابات مالية مستقلة منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق " نشرة الاكتتاب " على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

كما أن أسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 : ٢ مارس ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

شريف منصور ديبوس
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٧)
محاسبون قانونيون ومستشارون
RUSSELL BEDFORD
REGISTERED ACCOUNTANTS & CONSULTANTS
س.م.م. و (٤٠٣٠٣)
راسل بيدفورد

محمد أحمد أبو القاسم
UHY
المختصون للمراجعة والضرائب والاستشارات المالية
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م. (١٧٥٥٣)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY-United

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصري	
(٨)	٦,٥٨٣,٦٥٦	١٦,٥٤٧,٦٩٥	الأصول المتداولة النقدية بالبنوك
(٩ أ)	٨٠,٢٩٥,٣٤٩	٧٦,٦١٥,١٠٦	استثمارات متداولة في أوراق مالية
(٩ ب)	٤,٣٦٤,٢٠٩	٦,٤٦٧,١١٦	أسهم محلية - عملة محلية
(١٠)	٢,٣٥٩,٩٠٧	٥٥٢,٠٦٧	أسهم محلية - عملة أجنبية
	٩٣,٦٠٣,١٢١	١٠٠,١٨١,٩٨٤	المدنيون والأرصدة المدينة الأخرى
			إجمالي الأصول المتداولة
(١١)	٣٢٤,١٠٨	١,٠٠٦,٧٨٢	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٢)	١,٠٠٤,٥٨٥	٧٣٢,١٩٧	المخصصات
	١,٣٢٨,٦٩٣	١,٧٣٨,٩٧٩	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
	٩٢,٢٧٤,٤٢٨	٩٨,٤٤٣,٠٠٥	مجموع الإلتزامات المتداولة
	٩٢,٢٧٤,٤٢٨	٩٨,٤٤٣,٠٠٥	رأس المال العامل
			إجمالي الإستثمار
(١٤)	٨٢,٤٤٢,٧٠٠	٨٤,٤٧٥,٧٠٠	يتم تمويله على النحو التالي
	(١,٣٧٦,٨٩٧)	(٢,٥٠٩,٩٧٥)	قيمة اللوائق القائمة - القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنية مصري
	٥١,٤٧٥,٥١٧	٥٤,٦٨٤,٦٨١	صافي خسائر العام
	-	(٦٩٩,١٨٩)	أرباح مرحلة
	(٤٠,٢٦٦,٨٩٢)	(٣٧,٥٠٨,٢١٢)	توزيعات نقدية
	٩٢,٢٧٤,٤٢٨	٩٨,٤٤٣,٠٠٥	فروق القيمة الإستردادية للوثائق
			إجمالي حقوق حملة وثائق الإستثمار

$$\frac{92,274,428}{824,427} = \text{القيمة الإستردادية للوثيقة} = 111,93 \text{ جنية مصري}$$

مراقبا الحسابات: محمد أحمد أبو القاسم
مدير الإستثمار: هيرميس لإدارة سناديق الإستثمار
أعضاء لجنة إشراف الصندوق: عمرو عبد السلام عصمت، عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل، المعز بالله محمد عوض
شريف منصور ديبوس، شريف ديبوس، محاسبون قانونيون ومستشارون، واسل بييدفورده
م. راسل بييدفورده
م. راسل بييدفورده

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.
- تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
جنية مصري	جنية مصري	
		إيرادات النشاط
		توزيعات الأسهم
٢,٥٩٠,٦٦٦	٢,٤٩٥,٥٠٥	
١,٨٢٩,٣١٧	(٥,٤٧٩,٥٢٠)	صافي (خسائر) أرباح بيع أوراق مالية
(٦,٨٩٢,٣٩٩)	٢,٦٨٢,٢٨٧	صافي القيمة السوقية للأوراق المالية - عملة محلية
(١,٠١٥,١٨٧)	(٨٦٩,٩٠٧)	صافي القيمة السوقية للأوراق المالية - عملة أجنبية
٢,٣١٣,٧٨٦	١,٨٧٤,٠٣٥	عوائد محصلة
١٣١,٥٣٢	(٢٢٦,٠١٧)	(خسائر) أرباح فروق ترجمة عملة أجنبية
<u>(١,٠٤٢,٢٨٥)</u>	<u>٤٧٦,٣٨٣</u>	إجمالي إيرادات النشاط وأخرى
		يخصم :
(٦٧٨,٣٦٧)	(٥٧٢,١٩٢)	أتعاب مدير الاستثمار
(٦٧٨,٣٦٧)	(٥٧٢,١٩٢)	أتعاب البنك - الإدارة
(٢٢,٦١٢)	(٢٤,٠٠٠)	أتعاب شركة خدمات الإدارة
(٣٨,٠٠٠)	(٤٣,٠٠٠)	أتعاب أخرى
(١٢٤,٦٢٣)	(١٢٦,٩٨٩)	أتعاب البنك - رسوم الحفظ
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	أتعاب مراقب الحسابات
(١٩٣,٨٠٠)	(١٢٦,٠٠٠)	مصاريف إعلان
(٢٧,٠٧٧)	(٢٣,٧٥٥)	متنوعة
(٢٥٩,٠٦٧)	(٢٢٧,٨٧٣)	ضرائب مسددة عن الكوبونات
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠)	ضريبة قيمة مضافة
١,٠٦٠,٠٠٠	٣٠٣,٨٣٢ (١١)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٣٥١,١٩١)	-	مخصصات المكون خلال العام
(٥,٧٥٢)	(٤,٧٧٩)	رسم تطوير
(١٦,٨٣٤)	-	رسم تأمين تكافلي
<u>(١,٤٦٧,٦٩٠)</u>	<u>(١,٥٤٩,٤٤٨)</u>	إجمالي المصروفات
(٢٥٠,٩٩٧٥)	(١,٠٧٣,٠٦٥)	صافي الخسارة قبل الضريبة
-	(٣٠٣,٨٣٢)	ضريبة الدخل
<u>(٢,٥٠٩,٩٧٥)</u>	<u>(١,٣٧٦,٨٩٧)</u>	صافي خسائر العام

أعضاء لجنة إشراف الصندوق
 عمرو عبد السلام عصمت ،
 عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل
 المعتر بالله محمد عوض

مدير الاستثمار

مدير ميسر لإدارة صناديق
 الاستثمار

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢,٥٠٩,٩٧٥)	(١,٣٧٦,٨٩٧)	صافي خسائر العام
-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>(٢,٥٠٩,٩٧٥)</u>	<u>(١,٣٧٦,٨٩٧)</u>	إجمالي الدخل الشامل

أعضاء لجنة إشراف الصندوق
المعترف بالله محمد عوض
عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل

عمرو عبد السلام عصمت ،
عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل

مدير الاستثمار

مريميس لإدارة صناديق
الاستثمار

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢,٥٠٩,٩٧٥)	(١,٠٧٣,٠٥٦)	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي خسائر العام		
تعديلات لتسوية صافي (خسائر) العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
(٤٤٥,٨٣٦)	(٣٧٨,٨٤٢)	(١١)
(١,٠٦٠,٠٠٠)	(٣٠٣,٨٢٢)	(١١)
٣٥١,١٩١	-	(١١)
(١٣١,٤٠٥)	٢٢٦,٠٢٨	
(٣,٧٩٦,٠٢٥)	(١,٥٢٩,٧٠٢)	
التغير في الإستثمارات في أوراق مالية *		
٣,٣٦٨,٨٨٢	(١,٨٠٣,٣٧٣)	(٩)
(٣٩٣,٧٠٣)	(١,٨٠٧,٨٤٠)	(١٠)
(٦١٨,٦٢٣)	(٣١,٤٤٤)	(١٢)
(١,٤٣٩,٤٦٩)	(٥,١٧٢,٣٥٩)	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٥٣,٦٢٠,٧٦٨	٦٦,٤٤٢,٦٩٧	
(٥٧,١٠٣,٦٢٠)	(٧١,٢٣٤,٣٧٧)	
(٦٩٩,١٨٩)	-	
(٤,١٨٢,٠٤١)	(٤,٧٩١,٦٨٠)	
(٥,٦٢١,٥١٠)	(٩,٩٦٤,٠٣٩)	
٢٢,١٦٩,٢٠٥	١٦,٥٤٧,٦٩٥	(٨)
١٦,٥٤٧,٦٩٥	٦,٥٨٣,٦٥٦	(٨)

* تم استبعاد أثر فروق تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية كالآتي :
- مبلغ ٢٢٦,٠١٧ جنيه مصري من بند الإستثمارات في أوراق مالية عن فروق التقييم .

أعضاء لجنة إشراف الصندوق
عمرو عبد السلام عصمت ، المعترف بالله محمد عوض
عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل

مدير الاستثمار
هيرميس لإدارة صناديق
الإستثمار

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أصول الصندوق في بداية العام
١٠٥,١٣٥,٠٢١	٩٨,٤٤٣,٠٠٥	المحصل من إصدار الوثائق خلال العام
٥٣,٦٢٠,٧٦٨	٦٦,٤٤٢,٦٩٧	المدفوع لإسترداد وثائق خلال العام
(٥٧,١٠٣,٦٢٠)	(٧١,٢٣٤,٣٧٧)	توزيعات نقدية خلال العام
(٦٩٩,١٨٩)	-	صافي خسائر العام
(٢,٥٠٩,٩٧٥)	(١,٣٧٦,٨٩٧)	إجمالي أصول الصندوق في نهاية العام
٩٨,٤٤٣,٠٠٥	٩٢,٢٧٤,٤٢٨	

أعضاء لجنة إشراف الصندوق
عسرو عبد السلام عصمت ،
عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل

المعتمز بالله محمد عوض

مدير الاستثمار

ميرميس لإدارة صناديق
الاستثمار

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ - نبذة عن الصندوق

أنشأ بنك فيصل الإسلامي المصري صندوق الإستثمار (ذو العائد الدوري) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب ترخيص رقم ٣٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال في ٣٠ سبتمبر 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 ٤٥٠,٠٠٠ 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 الأقل 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 لدي الهيئة العامة لسوق المال بسجل مدير الإستثمار تحت رقم ٧١ بتاريخ ٢٢ سبتمبر ١٩٩٥ لتقوم بمهام مدير الإستثمار .

وحددت مدة الصندوق بخمسة وعشرين عاماً تبدأ من تاريخ الترخيص وتبدأ السنة المالية للصندوق من أول يناير من كل عام وتنتهي في آخر ديسمبر.

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ 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 عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل لجنة الاشراف على الصندوق ومدير الاستثمار في ١ مارس ٢٠٢١ .

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

٣-١ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصرى ، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة . كما يتم ترجمة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بعملة أجنبية في تاريخ القوائم المالية وفقاً لأسعار الصرف المعلنة في ذلك التاريخ .

كما تستخدم أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصرى للأوراق الأجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية وكذا لأغراض ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية ، وتدرج فروق الترجمة بقائمة الدخل .

٣-٢ تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية

يتم تقييم الاستثمارات في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق كما يلي :

- يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية على أساس متوسط أسعار الأقفال السارية في تاريخ المركز المالي على أنه يجوز لمدير الاستثمار في حالة عدم وجود تعامل على ورقة مالية أو أكثر لفترة لا تقل عن شهر أن يقيم الأوراق المالية المشار إليها بأقل من السعر المحدد في الفترة السابقة بما لا يجاوز ١٠٪ من هذا السعر .

- يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية الأجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية عن طريق استخدام أسعار السوق المصرفية عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصرى .

٣-٣ ناتج التصرف في الاستثمارات

- 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 .

- يتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المحققة والناتجة من تقييم الأوراق المالية المتداولة بقائمة الدخل .

٣-٤ تحقق الإيراد

- يتم إثبات الأرباح الموزعة عن الأوراق المالية عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها .
- يتم إثبات العوائد على الأوعية الادخارية على أساس نسبة زمنية لتحديد ما يخص الفترة المالية منها .

٣-٥ مدير الاستثمار

- أتعاب نظير إدارته للصندوق تبلغ ٠,٦٪ (ستة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار وتنفذ هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محسوبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق .

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥٪ (خمس عشرة في المائة) من صافي أرباح الصندوق السنوية في ٣١ ديسمبر من كل عام التي تزيد عن (متوسط عائد ودائع بنك فيصل الإسلامي المصري + ٣٪) أو (١٠٪ سنوياً) أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يحقق الصندوق عائد عن العام (شاملاً أية توزيعات تمت خلال العام على حملة الوثائق) يفوق هذه النسبة وتدفع في نهاية العام .

٦-٣ عمولات البنك

- أ - عمولة بواقع ٠,٦٪ (ستة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار مقابل مصاريف خدمات إدارية وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق .
- ب - عمولة حفظ الأوراق المالية المكونة لإستثمارات الصندوق بواقع نسبة مقطوعة قدرها ٠,١٥٪ (واحد ونصف في الألف) سنوياً من قيمة الأوراق المالية على أن تخصم هذه العمولة من حساب الصندوق وتضاف لحساب البنك .
- ج - عمولة استرداد قدرها ٠,٢٥٪ (اثنين ونصف في الألف) من القيمة الإستردادية مقابل استرداد وثائق استثمار الصندوق .

٧-٣ القيمة الإستردادية للوثيقة

تحدد القيمة الإستردادية لوثائق استثمار الصندوق على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية يوم العمل المصرفي ويكون سعر استرداد الوثيقة هو آخر سعر معلن من البنك على أن يتم نشر سعر الإسترداد صباح يوم الإثنين من كل أسبوع في جريدة صباحية يومية واسعة الإنتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع البنك .

٨-٣ وثائق الإستثمار والتقييم الدورى لأصول الصندوق

بلغ عدد وثائق الإستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عدد ٨٢٤,٤٢٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١١١,٩٣ جنية مصري للوثيقة بعد إجراء توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنية مصري منذ بدء النشاط ويتم التقييم الدورى لأصول الصندوق في أول يوم عمل مصرفى 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 .

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

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى يتبعها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر .

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٤-١ خطر السوق

يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على تغيير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية ويقوم مدير الإستثمار بتنويع الإستثمار وعدم زيادة ما يستثمر فى شراء ورقة مالية لشركة واحدة على ١٥٪ من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة ولا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق فى صندوق آخر من صناديق إستثمار البنوك الإسلامية على ٢٠٪ من صافى أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.

٤-٢ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة فى العوامل التى قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد إستردادات ووثائق صناديق الإستثمار ، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الإستثمار بالإحتفاظ بالسيولة المناسبة أو الحصول على تمويل من بنك فيصل الإسلامى المصرى لمواجهة الإستردادات من الوثائق طبقاً لنشرة الإكتتاب وذلك لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى .

٤-٣ خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على الأستثمارات فى الأوراق المالية بالعملات الأجنبية وذلك عند إعادة تقييمها بالجنيه المصرى وكذلك ترجمة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية فى 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 فى تقييم أصول والتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية فى تاريخ القوائم المالية .

٥ - السياسة الإستثمارية للصندوق

يتبع الصندوق سياسات تهدف الى المحافظة على الأموال المستثمرة وتعظيم العائد على الأموال وتقليل حجم المخاطر عن طريق سياسة تنويع الإستثمار والإختيار الجيد للأسهم. وسوف يلتزم مدير الإستثمار بإجراء الدراسات التحليلية الموضوعية بمراعاة المناخ الإقتصادى السائد كما يلتزم بالشروط الإستثمارية التى وردت فى قانون سوق المال مع مراعاة ما يلى:

- شراء أسهم الشركات المصرية المقيدة بأحد البورصات المصرية وأسهم الشركات الأجنبية المدرجة فى البورصات الخاضعة لإشراف سلطة رقابية حكومية بالخارج شبيهة بإختصاصات الهيئة العامة للرقابة المالية.

- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق فى أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥٪ من صافى أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة. على أن تتم هذه الإستثمارات بعد إجراء تحليلات دقيقة للشركات والقطاعات المزمع الإستثمار فيها.

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- 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.

٥ - السياسة الإستثمارية للصندوق (تابع)

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

- يجوز لمدير الإستثمار من حين لآخر شراء أوراق مالية مملوكة لبنك فيصل الإسلامى المصرى 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 الدورى للصندوق المرسل الى حاملي وثائق الصندوق.

٦ - إضمحلال قيمة الاصول المالية

تثبت خسائر البيع وكذا النقص الفعلي لإستثمارات الصندوق في الأوراق المالية بقائمة الدخل بصفة دورية.

٧ - التوزيعات لحاملي الوثائق

بالإضافة الي حق المكتتب في استرداد الوثائق التي يتحدد قيمتها طبقاً للبند رقم (١٢) بنشرة الإكتتاب، يوزع دورياً علي المستثمرين كل ستة اشهر. يتم توزيع نسبة لا تزيد عن ٩٠٪ من أرباح الصندوق القابلة للتوزيع ويعاد استثمار الأرباح المرحلة في الصندوق ويجوز للصندوق توزيع وثائق مجالية إذا تجاوزت القيمة الإستردادية للوثائق (ضعف) قيمتها الاسمية. وتجنب هذه التوزيعات في حساب مستقل لدي بنك فيصل الإسلامى المصرى 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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عملة محلية
١٦,٢٧٧,٧٥١	٤,٥٩٤,٥٠٠	بنك فيصل الإسلامى المصرى - جنيه مصري
		عملة أجنبية
٢٦٨,٨٥٩	١,٩٨٨,٠٩١	بنك فيصل الإسلامى المصرى - دولار أمريكي
١,٠٨٥	١,٠٦٥	بنك إنتش إس بى سى - درهم إماراتي
<u>١٦,٥٤٧,٦٩٥</u>	<u>٦,٥٨٣,٦٥٦</u>	

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ - إستثمارات متداولة فى أوراق مالية

النسبة إلى رأس مال الشركة %	النسبة إلى أموال الصندوق %	القيمة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	عدد الأسهم	
٠,٠٩	٤,٩٤	٤,٥٥٨,٢٦٩	٣٠٧,١٦١	أ - أسهم محلية - عملة محلية:
٠,٠٧	٦,٣٠	٥,٨١٠,٦٤٤	٣٩٦,٦٣١	السادس من أكتوبر للإستثمار والتنمية
٠,٠٤	٦,٣٩	٥,٩٠٠,٠٠٥	٨٩٨,٠٢٢	القاهرة للإستثمار والتنمية العقارية
٠,٠٦	٣,٨١	٣,٥١٨,٩٦٥	٩٢١,١٩٥	مجموعة طلعت مصطفي القابضة
٠,٠٢	١,٧٨	١,٦٤٢,٠١٦	٢٦٩,١٨٣	مدينة نصر للإسكان والتعمير
٠,٠٧	٤,٠٠	٣,٦٨٦,٧١١	٦٢١,٧٠٥	مصر الجديدة للإسكان والتعمير
٠,٠٤	٢,٤٨	٢,٢٨٧,٣٠٩	٢٥٧,٠٠١	جھينة للصناعات الغذائية
٠,٠٩	٢,٥٨	٢,٣٧٦,٤٣٣	٢٠٠,٢٠٥	ادينا للصناعات الغذائية
٠,١١	٢,٩٦	٢,٧٣٠,٨٩٨	٢٢٨,٥٢٧	بنك البركة مصر
٠,٠٦	٧,٦٢	٧,٠٢٩,٤٠٨	٤٨٠,٤٧٩	مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
٠,٠٤	٤,٦٩	٤,٣٣٢,٠٩٦	٥١,٧٠٨	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٠,٠٩	٣,٩٦	٣,٦٥٥,٨٩٧	٩١٦,٢٦٥	أوراسكوم كونستراكشن
٠,٠٣	٧,٧٤	٧,١٣٩,٣٠٦	٧٢٧,٧٥٨	سي أي كابيتال القابضة
٠,٠٧	٢,٨٢	٢,٦٠١,١٥٧	٧٨٣,٤٨١	السويدي الكنزيك
٠,٠٢	١,٢٦	١,١٦٤,٤٨٥	٢٢٨,٧٧٩	جي بي أوتو
٠,٠٦	٤,٩٩	٤,٦٠٦,٣٠٩	٩٦٧,٧١٢	ابن سينا فارما
٠,٠٧	١,٣٠	١,٢٠١,٤٧٣	٧٣٣,٥٠٠	مستشفى كليوباترا
٠,٠٨	٢,٥٠	٢,٣٠٦,٢٤٦	٦٠٥,٣١٤	سييد ميديكال
٠,٠٧	٣,٥٠	٣,٢٢٨,٤١٩	٣٤٦,٧٦٩	العاشر من رمضان للصناعات الغذائية
٠,٠٢	٤,٩٦	٤,٥٧٨,٨٠٠	٢٢١,٤١٢	سيدي كرير للبتر وكيموايات
٠,٠٦	٢,٩٦	٢,٧٢٧,٨٧٦	٣٩٨,٢٣٠	أبو قير للأسمدة
٠,٠١	١,٨١	١,٦٦٥,٥٧٥	٤٩,٦٨٩	النساجون الشرقيون للسجاد
٠,٠٣	١,٦٨	١,٥٤٧,٠٥٢	١٩٧,٣٢٨	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
				إم تي أي
		<u>٨٠,٢٩٥,٣٤٩</u>		
٠,٠٣	٤,٧٣	٤,٣٦٤,٢٠٩	٢٧٣,٧٠٠	ب- أسهم محلية - عملة أجنبية :
		<u>٤,٣٦٤,٢٠٩</u>		القابضة المصرية الكويتية

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ - إستثمارات متداولة فى أوراق مالية - تابع

النسبة إلى رأس مال الشركة %	النسبة إلى أموال الصندوق %	القيمة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	عدد الأسهم	
				أ - أسهم محلية - عملة محلية:
٠,٠١	٠,٨٨	٨٦٩,٧٩٨	٨٦٤٦١	المصرية للاتصالات
٠,٠٩	٤,٣٩	٤,٣١٩,٢٦٢	٣٢٥٩٨٢	السادس من أكتوبر للاستثمار والتنمية
٠,٠٧	٦,٠٦	٥,٩٧٠,٢٤٦	٤٣٠١٣٣	القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية
٠,٠١	٠,٩٦	٩٤٩,٣٩٥	١٩٦٩٧٠	مدينة نصر للإسكان والتعمير
٠,٠٣	٤,٣٥	٤,٢٧٨,٥٨٨	٥٢٣٦٩٥	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
٠,٠٤	٤,١٧	٤,١٠١,٩٩١	١٧٣٦٦٦	مصر الجديدة للإسكان والتعمير
٠,٠٦	٥,٢٠	٥,١١٩,٦٧٠	٥٩٣٢٤١	جبهة للصناعات الغذائية
٠,٠٨	١,٩٣	١,٨٩٥,٤٤٣	٣٣٨٤٧٢	عبور لاند للصناعات الغذائية
٠,١٤	٣,١٣	٣,٠٨٥,٢٦٥	٣٠٣٩٦٧	بنك البركة مصر
٠,٠٢	٠,٤٦	٤٤٩,٢١٢	٣٦٤٦٢	مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
٠,٠٤	٥,٩٦	٥,٨٦٤,٦١١	٣٤٥٥٨٧	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٠,٠٤	٤,٥٨	٤,٥٠٥,٩٣٦	٤٥٣٠٤	اوراسكوم كونستراكشن
٠,٠٣	١,٠٥	١,٠٢٩,٨٩٢	٤٢٢٠٨٧	القلعة للاستثمارات المالية
٠,٠٨	٣,٠٦	٣,٠١٣,٣٦٣	٦٥٥٠٧٩	سي أي كابيتال القابضة
٠,٠٣	٧,١٠	٦,٩٩١,٤٨٣	٦٠٧٩٥٥	السويدي اليكترويك
٠,٠٥	١,٩٧	١,٩٤٢,٢٠١	٥٢٧٧٧٢	جي بي اوتو
٠,٠٤	٢,٨٧	٢,٨٢٣,١٨٠	٤٢٤٧٣	المصرية الدولية للصناعات الدوائية - ابيكو
٠,٠٦	٥,٠١	٤,٩٣٤,٧١٠	٥٠٥٠٨٨	ابن سينا فارما
٠,٠٧	٦,٥٠	٦,٣٩٧,٠٦٤	١٠٦٠٨٧٣	مستشفى كليوباترا
٠,٠١	٠,٣٩	٣٨٥,٠٨٣	٨٣٥٣٢	العشر من رمضان للصناعات الدوائية
٠,٠٢	١,٢١	١,١٨٦,٧٤٠	١١٤٠٠٠	العز لحديد التسليح
٠,٠٩	٤,٠٩	٤,٠٢٢,٨٢١	٣٨٠٩٤٩	النساجون الشرقيون للسجاد
٠,٠٤	٢,٥٢	٢,٤٧٩,١٥٢	٣١٧٨٤٠	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية
		<u>٧٦,٦١٥,١٠٦</u>		
				ب- أسهم محلية - عملة أجنبية :
٠,٠٣	٦,٥٧	٦,٤٦٧,١١٦	٣٠٥٢٠٠	القابضة المصرية الكويتية
		<u>٦,٤٦٧,١١٦</u>		

١٠ - المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
٤٨٣,٦١٥	٢,٠٩٦,٩٦٤	مدينو بيع أوراق مالية تحت التسوية
٥٠,٠٠٠	٢٦٢,٩٤٣	كوبونات مستحقة - أبو قير للأسمدة
١٨,٤٥٢	-	كوبونات مستحقة - القاهرة للإستثمار والتنمية العقارية
<u>٥٥٢,٠٦٧</u>	<u>٢,٣٥٩,٩٠٧</u>	

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ - مخصصات

بلغت المخصصات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ وقدره ١٠٨ ٣٢٤ جنيه مصري .

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	المسدد خلال العام جنيه مصري	مخصصات انتفي الغرض منها جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري
٣٢٤,١٠٨	١,٠٠٦,٧٨٢	(٣٧٨,٨٤٢)	(٣٠٣,٨٣٢)	١,٠٠٦,٧٨٢
٣٢٤,١٠٨	١,٠٠٦,٧٨٢	(٣٧٨,٨٤٢)	(٣٠٣,٨٣٢)	١,٠٠٦,٧٨٢

١٢ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
١٢٤,٦٢٣	١٢٦,٩٨٩	أتعاب أمين الحفظ
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراقبي الحسابات
٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	ضريبة قيمة مضافة
٢٩٤,١٦٧	٣٠٣,٧٤٠	مصاريف إعلان ونشر ودمغة وهيئة الرقابة مستحقة
٢٨,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	أتعاب إدارية
-	١,٤٩٨	رسم تطوير
٢١١,١٩٠	-	توزيعات الصندوق
٦,٨٤٥	١٣,١٤٧	الضريبة على الكوبونات المستحقة
١٦,٠٣٨	٨,٣٥٧	متنوعة
-	١٧٩,٠٢٢	داننو شراء أوراق مالية تحت التسوية
١٦,٨٣٤	-	رسم تأمين تكافلي
-	٣٠٣,٨٣٢	ضريبة الدخل المستحقة
٧٣٢,١٩٧	١,٠٠٤,٥٨٥	

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 الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق 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 .

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- الموقف الضريبي (تابع)

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر القانون رقم ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠ والخاص بتعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة وقانون ضريبة الدخل على أن يعمل بهذا القرار اعتباراً 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.
- ٠,٥ فى الألف يتحملها البائع أو المشتري مقيم.

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

١٤ - فروق القيمة الإستردادية

أ - فروق قيمة الوثائق المستردة والمباعة

عدد الوثائق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عدد الوثائق	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
فروق قيمة الوثائق المستردة	٦٨٢,٢٠٩	٤٦٥,٤١٣	٥٤٩,٨٦٦,٦٥٨
فروق قيمة الوثائق المباعة	٦٦١,٨٧٩	٤٣٣,٩١٥	(٥٨٧,٣٧٤,٨٧٠)
	(٤٠,٢٦٦,٨٩٢)		(٣٧,٥٠٨,٢١٢)

ب - حركة وثائق الاستثمار خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عدد الوثائق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عدد الوثائق	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الوثائق القائمة فى أول العام	٨٤٤,٧٥٧	٨٧٦,٢٥٥	
الوثائق المعاد بيعها خلال العام	٦٦١,٨٧٩	٤٣٣,٩١٥	
الوثائق المستردة خلال العام	(٦٨٢,٢٠٩)	(٤٦٥,٤١٣)	
الوثائق القائمة فى نهاية العام	٨٢٤,٤٢٧	٨٤٤,٧٥٧	

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يلي:

- أ - يمتلك بنك فيصل الإسلامى المصرى المنشئ للصندوق عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة.
- ب - بلغت عمولات بنك فيصل الإسلامى المصرى نظير مصاريف خدمات إدارية مبلغ ٥٧٢,١٩٢ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦٧٨,٣٦٧ جنيه مصرى) .
- ج - بلغت عمولات بنك فيصل الإسلامى المصرى نظير حفظ الأوراق المالية مبلغ ١٢٦,٩٨٩ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢٤,٦٢٣ جنيه مصرى) .
- د - بلغ حساب الاستثمار لدى بنك فيصل الإسلامى المصرى مبلغ ٦,٥٨٢,٥٩١ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٦,٥٤٦,٦١٠ جنيه مصرى) .
- هـ - بلغت أتعاب مدير الاستثمار (شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار) نظير إدارته لأموال الصندوق مبلغ ٥٧٢,١٩٢ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦٨٧,٣٦٧ جنيه مصرى).

١٦- أحداث هامة

- مع انتشار (فيروس كورونا) على مستوي العالم وإعلان منظمة الصحة العالمية أنه (وباء عالمي) وأثر ذلك على التباطؤ الاقتصادي العالمي المتوقع لذا تری إدارة الصندوق أنه ضمن الأثار السلبية المحتملة قد يحدث انخفاض أسعار الأسهم ببورصة الأوراق المالية مما يؤثر على إيرادات نشاط الصندوق ومن ثم يثر على القيمة الإستردادية للوثيقة.
- أصدرت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي القرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ بتعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة والتي تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٥ ابريل ٢٠١٩.
- بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠٢٠ قررت الهيئة العامة للرقابة المالية تأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها الصادرة بالقرار الوزاري رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ علي القوائم المالية الدورية (الربع سنوية) التي ستصدر خلال عام ٢٠٢٠ علي أن تقوم الشركات بتطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات علي القوائم المالية السنوية لهذه الشركات في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإدراج الأثر المجمع بالكامل بنهاية العام، مع التزام الشركات بالإفصاح الكافي في قوائمها الدورية خلال عام ٢٠٢٠ عن هذه الحقيقة واثارها المحاسبية إن وجدت.
- بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠ قررت الهيئة العامة للرقابة المالية تأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها الصادرة بالقرار الوزاري رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ علي القوائم المالية الدورية (الربع سنوية) التي ستصدر خلال عام ٢٠٢٠ علي أن تقوم الشركات بتطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات علي القوائم المالية السنوية لهذه الشركات في بداية السنة المالية في ١ يناير ٢٠٢١ وإدراج الأثر المجمع بالكامل بنهاية العام، مع التزام الشركات بالإفصاح الكافي في قوائمها الدورية خلال عام ٢٠٢١ عن هذه الحقيقة واثارها المحاسبية إن وجدت.