

شريف منصور دبوس
محاسبون قانونيون و استشاريون

المتحدون للمراجعة والضرائب
UHY-United

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري
(ذو العائد الدوري)

القوائم المالية
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقبي الحسابات

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

القوائم المالية

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 اصول الصندوق

١٨-٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق الاستثمار
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 سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل (الأرباح او الخسائر) والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، كما قمنا بمراجعة حساب القيمة الإسترادية لوثائق الصندوق في نهاية عمل يوم ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر 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 ٣٠ سبتمبر 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 : ٣ نوفمبر ٢٠٢٠

مراقبا الحسابات

شريف منصور ديبوس

شريف منصور ديبوس
م.م.م. (٣٠٣٠٣)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٧)
رأسل بيدفورد
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد الخطيب القاسم
UHY-United
المتحدون للمراجعة والتدقيق
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 الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)

المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ايضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنية مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنية مصرى
الاصول المتداولة النقدية بالبنوك	٩,٩٠٦,٠٨٩ (٨)	١٦,٥٤٧,٦٩٥
استثمارات متداولة في أوراق مالية		
أسهم محلية - عملة محلية	٧١,٩٥٨,٨١٢ (٩ أ)	٧٦,٦١٥,١٠٦
أسهم محلية - عملة أجنبية	٦,٥٣٩,٧٠٨ (٩ ب)	٦,٤٦٧,١١٦
المدنئون والأرصدة المدينة الأخرى	٤٢٢,٥٠٠ (١٠)	٥٥٢,٠٦٧
إجمالي الأصول المتداولة	٨٨,٨٢٧,١٠٩	١٠٠,١٨١,٩٨٤
الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى		
المخصصات	٦٢٧,٩٤٠ (١١)	١,٠٠٦,٧٨٢
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١,٠١٢,٨٧٠ (١٢)	٧٣٢,١٩٧
مجموع الالتزامات المتداولة	١,٦٤٠,٨١٠	١,٧٣٨,٩٧٩
رأس المال العامل	٨٧,١٨٦,٢٩٩	٩٨,٤٤٣,٠٠٥
إجمالي الاستثمار	٨٧,١٨٦,٢٩٩	٩٨,٤٤٣,٠٠٥
يتم تمويله على النحو التالي		
قيمة الوثائق القائمة - القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنية مصرى	٨٣,١١٧,٥٠٠	٨٤,٤٧٥,٧٠٠
صافي (خسائر) الفترة / العام	(٨,٢٢٥,٧٨٩)	(٢,٥٠٩,٩٧٥)
أرباح مرحلة	٥١,٤٧٥,٥١٧	٥٤,٦٨٤,٦٨١
توزيعات نقدية	-	(٦٩٩,١٨٩)
فروق القيمة الإسترادية للوثائق	(٣٩,١٨٠,٩٢٩) (١٤)	(٣٧,٥٠٨,٢١٢)
إجمالي حقوق حملة وثائق الاستثمار	٨٧,١٨٦,٢٩٩	٩٨,٤٤٣,٠٠٥

القيمة الإسترادية للوثيقة = $\frac{٨٧,١٨٦,٣٠٠}{٨٣١,١٧٥} = ١٠٤,٩٠$ جنية مصرى

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

مدير الاستثمار
 هيرميس لإدارة صناديق
 الإستثمار

مراقبا الحسابات
 شريف منصور ديبوس

محمد أحمد أبو القاسم



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

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)

قائمة الدخل

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

من ١ يوليو ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصرى	من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصرى	من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصرى	من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصرى	إيضاح
١٦١,٦٨٣	٣٨٠,٩٠٨	٢,٥٠٧,٢١٥	٢,٠٦٢,٤٧٥	إيرادات النشاط
٢,٣٩٢,٣٠٩	٣٩٥,٤٩٦	١,٢٢٤,٨٣٦	(٧,٩٩٧,٢١٥)	توزيعات الأسهم
(١,٣٥٧,١٩٩)	١,٨٧١,٨٤٧	(١٨٢,٨١٧)	(١,٠٢٥,٨٢٣)	صافي (خسائر) أرباح بيع أوراق مالية
١٤٢,٧٩٦	(٣٩٥,٠٣٥)	(٤٧٦,٠٦٧)	(١,٣٥١,٠٥٨)	صافي القيمة السوقية للأوراق المالية - عملة محلية
٣٧٩,٥٥٩	٥٨٩,٨٩٢	١,٩٢٢,١٦٧	١,٥٠١,٠٩٨	صافي القيمة السوقية للأوراق المالية - عملة أجنبية
(٨,٧٠٥)	(٣,٠٠١)	١٣٥,٥٧٦	(٧,٣٣٠)	عوائد محصلة
١,٧١٠,٤٤٣	٢,٨٤٠,١٠٧	٥,١٣٠,٩١٠	(٦,٨١٧,٨٥٣)	(خسائر) أرباح فروق تقييم عملة
				إجمالي إيرادات النشاط واخرى
				يخصم :
(١٦٤,٥١٤)	(١٥٢,٣٠٧)	(٥٢٤,٨٣٤)	(٤٢٣,٤٦٩)	اتعاب مدير الاستثمار
(١٦٤,٥١٤)	(١٥٢,٣٠٧)	(٥٢٤,٨٣٤)	(٤٢٣,٤٦٩)	اتعاب البنك - الإدارة
(٥,٤٨٣)	(٦,٠٦٢)	(١٧,٤٩٤)	(١٨,٠٠٠)	اتعاب شركة خدمات الإدارة
(١٠,٧٥٠)	(١٠,٧٥٠)	(٣٢,٢٥٠)	(٣٢,٢٥٠)	اتعاب اخري
(٢٦,٩٢٥)	(٣١,٣٨١)	(١٠٤,٧١١)	(٨٨,٣٩١)	اتعاب البنك - رسوم الحفظ
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)	اتعاب مراقب الحسابات
(٣٩,٩٠٠)	(٣١,٥٠٠)	(١٥٣,٩٠٠)	(٩٤,٥٠٠)	مصاريف إعلان
(١,٣٨٤)	(٤,٧٩٧)	(٢٥,٨٠٤)	(١٨,٩٧٩)	متنوعة
(١٦,١٦٩)	(٣٨,٠٨٠)	(٢٥٠,٧٢٢)	(٢٠٦,٢٢٢)	ضرائب مسددة عن الكوبونات
(٣,١٢٥)	(٣,١٢٥)	(٩,٣٧٥)	(٩,٣٧٥)	ضريبة قيمة مضافة
-	-	٦٠٠,٠٠٠	-	(١١) مخصصات انتفي الغرض منها
(٥٣٠,٢٣٦)	-	(٨١٩,٦٢٣)	-	(١١) مخصصات المكون خلال الفترة
-	(٥٦١)	(٥,٧٥٢)	(٣,٢٨١)	رسم تطوير
(٧,٩٢١)	-	(١٤,١٣٦)	-	رسم تأمين تكافلي
(١,٠٠٠,٩٢١)	(٤٦٠,٨٧٠)	(١,٩٧٣,٤٣٥)	(١,٤٠٧,٩٣٦)	إجمالي المصروفات
٧٠٩,٥٢٢	٢,٣٧٩,٢٣٧	٣,١٥٧,٤٧٥	(٨,٢٢٥,٧٨٩)	صافي (خسائر) أرباح الفترة

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

عمرو عبد السلام عصمت ،

مدير الاستثمار

هيرميس لإدارة صناديق
الاستثمار

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) الى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)

قائمة الدخل الشامل

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

من ١ يوليو ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠١٩ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
٧٠٩,٥٢٢	٢,٣٧٩,٢٣٧	٣,١٥٧,٤٧٥	(٨,٢٢٥,٧٨٩)	(خسائر) أرباح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>٧٠٩,٥٢٢</u>	<u>٢,٣٧٩,٢٣٧</u>	<u>٣,١٥٧,٤٧٥</u>	<u>(٨,٢٢٥,٧٨٩)</u>	إجمالي الدخل الشامل

اعضاء لجنة اشراف الصندوق
المعتر بالله محمد عوض
عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل
عمر عبد السلام عصمت ،
عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل

مدير الاستثمار

هيرميس لإدارة صناديق
الاستثمار

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

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التدفقات النقدية

عن التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,١٥٧,٤٧٥	(٨,٢٢٥,٧٨٩)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي (خسائر) أرباح الفترة
		تعديلات لتسوية صافي (خسائر) أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من
		أنشطة التشغيل
(٤٤٥,٨٣٦)	(٣٧٨,٨٤٢)	(١١) المستخدم من المخصصات
(٦٠٠,٠٠٠)	-	(١١) مخصصات انتفي الغرض منها
٨١٩,٦٢٣	-	(١١) المكون من المخصصات
(١٣٥,٥٧٦)	٧,٣٣٠	فروق تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢,٧٩٥,٦٨٦)	(٨,٥٩٧,٣٠١)	صافي أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
(٦,٨٧٧,١٩٧)	٤,٥٧٦,٣٥١	(٩) التغير في الاستثمارات في أوراق مالية *
١١٩,٣١٠	١٢٩,٥٦٧	(١٠) التغير في الدينون والأرصدة المدينة الأخرى
(٣٣٠,٧٢٨)	٢٨٠,٦٧٣	(١٢) التغير في المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى
(٤,٢٩٢,٩٢٩)	(٣,٦١٠,٧١٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥٢,٧٢٥,٨١٣	٣٣,٨٠٣,٤٠٤	مقبوضات من الوثائق المباعة خلال الفترة
(٥٦,٢٤٤,١٦٥)	(٣٦,٨٣٤,٣٢٠)	مدفوعات الوثائق المستردة خلال الفترة
(٤٨٨,٠٠٠)	-	توزيعات نقدية خلال الفترة
(٤,٠٠٦,٣٥٢)	(٣,٠٣٠,٩١٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٨,٢٩٩,٢٨١)	(٦,٦٤١,٢٢٧)	التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٢,١٦٩,٢٠٥	١٦,٥٤٧,٦٩٥	(٩) رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
١١١	٢١	فروق تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
١٣,٨٧٠,٠٣٥	٩,٩٠٦,٠٨٩	(٩) رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة

* تم استبعاد أثر فروق تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية كالاتي :

- مبلغ ٢١ جنيه مصري من بند النقدية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١١١ جنيه مصري) .
- مبلغ ٧,٣٣٠ من بند الاستثمارات 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
هيرمس لإدارة صناديق
الإستثمار

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

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)

قائمة التغير في صافى اصول الصندوق
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافى أصول الصندوق في بداية الفترة
١٠٥,١٣٥,٠٢١	٩٨,٤٤٣,٠٠٥	المحصل من اصدار الوثائق خلال الفترة
٥٢,٧٢٥,٨١٣	٣٣,٨٠٣,٤٠٤	المدفوع لاسترداد وثائق خلال الفترة
(٥٦,٢٤٤,١٦٥)	(٣٦,٨٣٤,٣٢٠)	توزيعات نقدية خلال الفترة
(٤٨٨,٠٠٠)	-	صافى (خسائر) أرباح الفترة
٣,١٥٧,٤٧٥	(٨,٢٢٥,٧٨٩)	إجمالي أصول الصندوق في نهاية الفترة
١٠٤,٢٨٦,١٤٤	٨٧,١٨٦,٣٠٠	

أعضاء لجنة إشراف الصندوق
المعتمد
عمرو عبد السلام عصمت ، المعتمد يا لله محمد عوض
عبد الرزاق عبد الرزاق نوفل

مدير الاستثمار
مؤسس لإدارة صناديق
الإستثمار

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 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 لاستثمارات 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 الاستثمار عند الاكتتاب ٤٥٠,٠٠٠ وثيقة القيمة الاسمية لكل منها ١٠٠ جنيه مصري، 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 الاستثمار 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 لدى الهيئة العامة لسوق المال بسجل مدير الاستثمار تحت رقم ٧١ بتاريخ ٢٢ سبتمبر ١٩٩٥ لتقوم بمهام مدير الاستثمار.

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

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ 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 الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ من قبل لجنة الاشراف على الصندوق ومدير الاستثمار في ١ نوفمبر ٢٠٢٠ .

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٣ تقييم العملات الأجنبية

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصرى ، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تنفيذ المعاملة . كما يتم تقييم 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 المصرى للأوراق الأجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية وكذا لأغراض تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية ، وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل .

٢-٣ تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية

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

- 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 والذى 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 وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق.

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

- 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 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 لاستثمارات الصندوق بواقع نسبة مقطوعة قدرها ٠,١٥% (واحد ونصف في الألف) سنوياً من قيمة الأوراق المالية على أن تخصم هذه العمولة من حساب الصندوق وتضاف لحساب البنك .
- ج - عمولة استرداد قدرها ٠,٢٥% (أثنين ونصف في الألف) من القيمة الاستردادية مقابل استرداد وثائق استثمار الصندوق .

٧-٣ القيمة الاستردادية للوثيقة

تحدد القيمة الاستردادية 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 الاسترداد صباح يوم الاثنين 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ٨٣١,١٧٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠٤,٩٠ جنية مصري للوثيقة بعد اجراء توزيعات قدرها ٧٤,٢٥ جنية مصري منذ بدء النشاط ويتم التقييم الدوري لأصول الصندوق في أول يوم عمل مصرفي من كل أسبوع وفقاً للأسس المقررة وبما يتمشى مع ما ورد بنشرة الاكتتاب 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 (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر .

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٤- ١ 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 اخر من صناديق استثمار البنوك الاسلامية علي ٢٠% من صافى اصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.

٤- ٢ خطر السيولة

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

٤- ٣ خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على الاستثمارات في الأوراق المالية بالعملات الأجنبية وذلك عند إعادة تقييمها بالجنيه المصرى وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية.

٤- ٤ خطر سعر العائد

ان طبيعة نشاط الصندوق تتطلب الاحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لأقل اجال 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 الميزانية .

٥ - السياسة الإستثمارية للصندوق

يتبع الصندوق سياسات تهدف الى المحافظة على الأموال المستثمرة وتعظيم العائد على الاموال 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 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 باختصاصات الهيئة العامة للرقابة المالية.

- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أوراق مالية لشركة واحدة علي ١٥% من صافى اصول الصندوق و بما 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 عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥ - السياسة الإستثمارية للصندوق (تابع)

- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق فى وثائق الإستثمار التى تصدرها البنوك الإسلامية على ٢٠% من صافى اصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.
- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق فى 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 الإسلامى المصرى على أن يتم الإعلان عن الجهة مصدرة هذه الأوراق وعلى أن يتم ذلك بالقيمة العادلة لتلك الأوراق وفقا لما يقر بصحته مراقبا حسابات البنك. ويكون الشراء على أساس آخر سعر طبقا لأخر إقفال معلن فى نشرة البورصة عند تاريخ الشراء أو طبقا لما يقرره مراقبي حسابات الصندوق. سيتم إعلان جميع المعاملات المتعلقة فى هذا الشأن فى التقرير الدورى للصندوق المرسل الى حاملى وثائق الصندوق.

٦ - اضمحلال قيمة الاصول المالية

تثبتت خسائر البيع وكذا النقص الفعلى لاستثمارات الصندوق فى الاوراق المالية بقائمة الدخل بصفة دورية.

٧ - التوزيعات لحاملي الوثائق

بالإضافة الى حق المكتتب فى استرداد الوثائق التى يتحدد قيمتها طبقا للبند رقم(١٢) بنشرة الاكتتاب، يوزع دوريا على المستثمرين كل ستة اشهر. يتم توزيع نسبة لا تزيد عن ٩٠% من أرباح الصندوق القابلة للتوزيع ويعاد استثمار الأرباح المرحلة فى الصندوق ويجوز للصندوق توزيع وثائق مجانية إذا تجاوزت القيمة الاستردادية للوثائق (ضعف) قيمتها الاسمية. وتجنب هذه التوزيعات فى حساب مستقل لدى بنك فيصل الإسلامى المصرى وتكون قابلة للصرف لحملة الوثائق فور صدور قرار التوزيع. ويتم توزيع الأرباح بناء على التقييم المعد من شركة خدمات الإدارة وبعد عرضة على لجنة الاشراف.

٨ - النقدية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عملة محلية
١٦,٢٧٧,٧٥١	٩,٧٩٤,٠٥٦	بنك فيصل الإسلامى المصرى - جنيه مصري
		عملة أجنبية
٢٦٨,٨٥٩	١١٠,٩٦٩	بنك فيصل الإسلامى المصرى - دولار امريكى
١,٠٨٥	١,٠٦٤	بنك اتش اس بى سى - درهم إماراتى
<u>١٦,٥٤٧,٦٩٥</u>	<u>٩,٩٠٦,٠٨٩</u>	

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩ - استثمارات متداولة فى اوراق مالية

النسبة إلى رأسمال الشركة %	النسبة إلى أموال الصندوق %	القيمة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	عدد الأسهم	
٠,١٢	٦,٢٦	٥,٤٥٥,٢٦٧	٤٣٣,٦٤٦	أ - أسهم محلية - عملة محلية:
٠,١٠	٨,٥٣	٧,٤٣٥,٤٩٣	٥٧١,٩٦١	السادس من اكتوبر للاستثمار والتنمية
٠,٠٣	١,٥٠	١,٣٠٥,٧٤١	٤٠٦,٧٧٣	القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية
٠,٠٤	٦,٣٦	٥,٥٤١,٠٦٥	٨٧٣,٩٨٥	مدينة نصر للإسكان والتعمير
٠,٠٢	٢,٠٨	١,٨١١,٤٤٧	٣٠٨,٥٩٤	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
٠,٠٧	٥,٠٠	٤,٣٦٠,٩٤٥	٦٨٦,٧٦٣	مصر الجديدة للإسكان والتعمير
٠,٠٥	١,١٩	١,٠٣٥,٥٦٨	١٨٨,٦٢٨	جبهة للصناعات الغذائية
٠,٠٣	٢,٢٩	١,٩٩٥,٢٠٩	٢١٥,٠٠١	عبور لاند للصناعات الغذائية
٠,١٢	٣,٠٩	٢,٦٩٧,٨٢٩	٢٦٠,١٥٧	ايدتا للصناعات الغذائية
٠,٠٤	١,٠٤	٩٠٨,٨٧٩	٨١,٥٨٧	بنك البركة مصر
٠,٠٧	٨,٣١	٧,٢٤٧,٥٦١	٥٢٧,٤٧٩	مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
٠,٠٣	٢,٩٢	٢,٥٤٢,٧٢٦	٣٥,٨٠٨	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٠,١٠	٣,١٠	٢,٧٠٠,١٨٢	٨١٥,٧٦٥	أوراسكوم كونستراكشن
٠,٠١	٢,١٦	١,٨٨٦,٥١٤	٢٧٥,٠٠٢	سي أي كابيتال القابضة
٠,٠٥	١,٦٧	١,٤٥٥,٩٩٣	٦٠١,٦٥٠	السويدي اليكتروك
٠,٠٦	٣,٩٠	٣,٣٩٨,٥١٨	٤٦٦,١٨٩	جي بي أوتو
٠,٠٧	٦,٤٦	٥,٦٣٤,٣٦٥	١,١٢٦,٨٧٣	ابن سينا فارما
٠,٠٨	٢,٥٢	٢,٢٠٠,٨٠٩	٦٠١,٣١٤	مستشفى كليوباترا
٠,٠١	٠,٥٣	٤٥٩,٣٠١	٥٣,٥٩٤	العاشر من رمضان للصناعات الغذائية
٠,٠٢	٦,٧٢	٥,٨٥٤,٦٧٠	٣٠٢,٨٨٠	سيدي كريب للبتروكيماويات
٠,٠٤	١,٦٤	١,٤٢٦,٩٩٩	٢٤١,٤٥٥	أبو قير للأسمدة
٠,٠٢	٤,٦٥	٤,٠٥٢,٠٧٠	١٥٦,٠٨٩	النساجون الشرقيون للمسجد
٠,٠١	٠,٦٣	٥٥١,٦٦١	٦٧,١١٢	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
		٧١,٩٥٨,٨١٢		ام تي اي
٠,٠٤	٧,٥٠	٦,٥٣٩,٧٠٨	٣٨٨,٧٠٠	ب- أسهم محلية - عملة أجنبية :
		٦,٥٣٩,٧٠٨		القابضة المصرية الكويتية

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩ - استثمارات متداولة في 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	جھينة 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 اليكترونيك
٠,٠٥	١,٩٧	١,٩٤٢,٢٠١	٥٢٧٧٧٢	جي بي أوتو
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	العلشر 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	
٣٦٣,٤٠٩	٤٨٣,٦١٥	مدينو بيع أوراق مالية تحت التسوية
-	٥٠,٠٠٠	كوبون مستحق أبو قير للاسمدة
-	١٨,٤٥٢	كوبون مستحق القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية
٥٩,٠٩١	-	كوبون مستحق مدينة نصر القسط الثاني
<u>٤٢٢,٥٠٠</u>	<u>٥٥٢,٠٦٧</u>	

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١ - مخصصات

بلغت المخصصات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ و قدره ٦٢٧,٩٤٠ جنيه مصري .

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المسدد اقرار عام ٢٠١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٧,٩٤٠	(٣٧٨,٨٤٢)	١,٠٠٦,٧٨٢	مخصص مطالبات محتملة
٦٢٧,٩٤٠	(٣٧٨,٨٤٢)	١,٠٠٦,٧٨٢	

١٢ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٨,٣٩١	١٢٤,٦٢٣	أتعاب أمين الحفظ
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراقبي الحسابات
٤,٨٧٥	٤,٥٠٠	ضريبة قيمة مضافة
٢٩٦,٧٥٢	٢٩٤,١٦٧	مصاريف إعلان ونشر ودمغة وهيئة الرقابة مستحقة
٢٧,٢٥٠	٢٨,٠٠٠	اتعاب ادارية
٥٦١	-	رسم تطوير
-	٢١١,١٩٠	توزيعات الصندوق
٥,٩٠٩	٦,٨٤٥	الضريبة على الكوبونات المستحقة
١٠,١٤١	١٦,٠٣٨	متنوعة
٥٤٨,٩٩١	-	دائنو شراء أوراق مالية تحت التسوية
-	١٦,٨٣٤	رسم تأمين تكافلي
١,٠١٢,٨٧٠	٧٣٢,١٩٧	

١٣ - ضرائب الدخل

وقد 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٣- ضرائب الدخل (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 الاقتناء 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 وتقديم الإقرار الضريبي في الميعاد المحدد قانوناً

- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر القانون رقم ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠ والخاص بتعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة وقانون ضريبة الدخل علي أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره ، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار:-
(١) تفرض ضريبة الدمغة على اجمالي عمليات بيع الأوراق المالية بجميع أنواعها سواء هذه الأوراق مصرية او اجنبية مقيدة بسوق الأوراق المالية أو غير مقيدة دون خصم اى تكاليف على النحو التالى:-

- ١,٢٥ في الألف يتحملها البائع أو المشتري الغير مقيم
- ٠,٥ في 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	عدد الوثائق	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	فروق قيمة الوثائق المستردة	فروق قيمة الوثائق المباعة
٥٤٩,٦٦١,٣٣٨	٤٦٥,٤١٣	٥٤٩,٨٦٦,٦٥٨	٣٦٦,٢٩٠	٣٥٢,٧٠٨
(٥٨٨,٨٤٢,٢٦٧)	٤٣٣,٩١٥	(٥٨٧,٣٧٤,٨٧٠)	(٣٩,١٨٠,٩٢٩)	
		(٣٧,٥٠٨,٢١٢)		

ب - حركة وثائق الاستثمار خلال الفتره المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الوثائق القائمة في أول الفترة / العام
عدد الوثائق	عدد الوثائق	الوثائق المعاد بيعها خلال الفترة / العام
٨٤٤,٧٥٧	٨٧٦,٢٥٥	الوثائق المستردة خلال الفترة / العام
٣٥٢,٧٠٨	٤٣٣,٩١٥	الوثائق القائمة في نهاية الفترة / العام
(٣٦٦,٢٩٠)	(٤٦٥,٤١٣)	
٨٣١,١٧٥	٨٤٤,٧٥٧	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

- تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ فيما يلي:
- أ - يمتلك بنك فيصل الإسلامي المصري المنشئ للصندوق عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة.
- ب - بلغت عمولات بنك فيصل الإسلامي المصري نظير مصاريف خدمات إدارية مبلغ ٤٢٣,٤٦٩ جنيه مصري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥٢٤,٨٣٤ جنيه مصري) .
- ج - بلغت عمولات بنك فيصل الإسلامي المصري نظير حفظ الأوراق المالية مبلغ ٨٨,٣٩١ جنيه مصري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٠٤,٧١١ جنيه مصري) .
- د - بلغ حساب الاستثمار لدى بنك فيصل الإسلامي المصري مبلغ ٩,٧٩٤,٠٥٦ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٦,٢٧٧,٧٥١ جنيه مصري) .
- هـ - بلغت أتعاب مدير الاستثمار (شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار) نظير إدارته لأموال الصندوق مبلغ ٤٢٣,٤٦٩ جنيه مصري (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥٢٤,٨٣٤ جنيه مصري).

١٦-أحداث هامة

- مع انتشار (فيروس كورونا) على مستوي العالم وإعلان منظمه الصحة العالمية أنه (وباء عالمي) وأثر ذلك على التباطؤ الاقتصادي العالمي المتوقع لذا تري الشركة أنه ضمن الأثار السلبية المحتملة قد يحدث انخفاض أسعار الأسهم ببورصة الأوراق المالية.
- 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.