

شريف دبوس – راسل بيدفورد

محاسبون قانونيون ومستشارون

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المحتويات

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

تقرير مراقب 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 ٢٠٢٣ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الادارة ، فشركة خدمات الإدارة مسنولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية خدمات 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 مراقب 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 شركة خدمات الادارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الصندوق ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، 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

بمسك 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 ٢٠٢٣ تتفق مع أحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

مراقب الحسابات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٧)

شريف دبوس - راسل بيدفورد

القاهرة في ٢٥ مارس ٢٠٢٤

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٥ ١٥٠ ٦٨٥	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨	(٨)	الأصول المتداولة
١٢٥ ٨٣٩ ٦٧٠	٢٠٠ ٦١٨ ٤٣٩	(٩)	النقدية بالبنوك
٨٥٢ ١٣٤	٦ ١٤١ ١٣١	(١٠)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم محلية المدن والارصدة المعنية الأخرى
١٤١ ٨٤٢ ٤٨٩	٢٣٣ ٤٩٢ ٢٨٨		إجمالي الأصول المتداولة
			الالتزامات المتداولة
١٧٤ ٨١٨	١٩٦ ٦٤٠	(١١)	مخصصات
٣ ٩٢٣ ٤٢٧	١٦ ٦٩٢ ٦٥٣	(١٢)	الدائنون والارصدة دائنة أخرى
-	٢ ٥٩٦ ٢٧٥	(١٣)	دائنو توزيعات
٢٥ ٥٨٥	-		ضريبة الدخل المستحقة
٤ ١٢٣ ٨٣٠	١٩ ٤٨٥ ٥٦٨		مجموع الإلتزامات المتداولة
١٣٧ ٧١٨ ٦٥٩	٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠		صافي أصول الصندوق
			حقوق حملة الصندوق
٨٥ ٩٤٩ ٩٠٠	٨٦ ٥٤٢ ٥٠٠		قيمة الوثائق القائمة - القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري
٦٢ ٦٦٨ ٠٥٣	٨٩ ٠٩٤ ٧٧٣		أرباح مرحلة
٢٦ ٤٢٦ ٧٢٠	٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩		صافي أرباح العام
-	(٢ ٥٩٦ ٢٧٥)		الأرباح المقرر توزيعها نقدا على حملة الوثائق
-	(٢ ٤١٠ ٤٦٧)		الأرباح الموزعة نقدا خلال السنة
(٣٧ ٣٢٦ ٠١٤)	(٣٢ ٤٤٤ ٧٨٠)		فروق القيمة الاستردادية للوثائق
١٣٧ ٧١٨ ٦٥٩	٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠		إجمالي حقوق حملة وثائق الاستثمار
٨٥٩ ٤٩٩	٨٦٥ ٤٢٥	(١٦)	عدد الوثائق القائمة
١٦٠,٢٣	٢٤٧,٢٩		القيمة الاستردادية للوثيقة

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

أعضاء لجنة إشراف الصندوق

نبيل عبد الحميد على

علاء الدين عبدالعزيز السيد

هزمت محمود عبيد

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

كريم رجب

الشركة المصرية لخدمات الإدارة

تقرير مراقب الحسابات في مجال صناديق الاستثمار

1

صندوق استثمار
بنك فيصل الإسلامي المصري
ذو العائد الدوري

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنيه مصري	جنيه مصري		
			إيرادات النشاط
			توزيعات الأسهم
٣٣٥٢٤٧٩	٥٢٥١٦٢٤		صافي أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٩٨٠٣٩٤)	٢٨١١٩٦٦٣		التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩٦٥٥٣٧٧	٥٥٧٣٢٢٢٤		عوائد محصلة
٨٨٥٤٧١	١٢٧٠٩١٠		فروق ترجمة عملة أجنبية
١٦٦٩٧٨	١٤٤٣٨٧		إجمالي إيرادات النشاط
٣١٠٧٩٩١١	٩٠٥١٨٨٠٨		
			يخصم / (يضاف):
٥٩٩٢١٠	٩٦٣١٢٧		أتعاب مدير الاستثمار
٥٩٩٢١٠	٩٦٣١٢٧		أتعاب البنك - الإدارة
٢٨٣٠١٦٣	١١٠٣٨٣٨١		أتعاب حسن أداء
٢٤٠٠٠	٣٢١١٠		أتعاب شركة خدمات الإدارة
١٨٩٩٣٣	٣٠٠٩٢٨		أتعاب البنك - رسوم الحفظ
(٢٥٥٨٥)	٢١٨٢٢		مخصصات
١٧٤١٧٥	٢٦٢٥٧٣		ضرائب مستدة عن الكربونات
-	٧٩١٠١٣		ضريبة أرباح رأسمالية
٢٣٦٥٠٠	٣٢٤٧٥٨	(١٤)	مصرفات إدارية وعمومية
٤٦٢٧٦٠٦	١٤٦٩٧٨٣٩		إجمالي مصروفات النشاط
٢٦٤٥٢٣٠٥	٧٥٨٢٠٩٦٩		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٢٥٥٨٥)	-		ضرائب الدخل
٢٦٤٢٦٧٢٠	٧٥٨٢٠٩٦٩		صافي أرباح السنة

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦ ٤٢٦ ٧٢٠	٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩	صافي أرباح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخر
٢٦ ٤٢٦ ٧٢٠	٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر عن السنة
		إجمالي الدخل الشامل عن السنة

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	(٨)
		(٩)
١١٧ ٦١٣ ٤٢٩	١٣٧ ٧١٨ ٦٥٩	(١٠)
٧٣ ٠٥٠ ٦٨٢	٢٧ ٥٢٦ ٦٢١	
(٧٩ ٣٧٢ ١٧٢)	(٢٢ ٠٥٢ ٧٨٧)	
٢٦ ٤٢٦ ٧٢٠	٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩	(١١)
-	(٢ ٤١٠ ٤٦٧)	(١٢)
-	(٢ ٥٩٦ ٢٧٥)	(١٣)
<u>١٣٧ ٧١٨ ٦٥٩</u>	<u>٢١٤ ٠٠٦ ٧٢٠</u>	

صافي أصول الصندوق في أول السنة

بضاف / (يخصم) :

المحصل من إصدار الوثائق خلال السنة

المنفوع لإسترداد وثائق خلال السنة

صافي أرباح السنة

الأرباح الموزعة نقدا خلال السنة على حملة الوثائق

الأرباح المقرر توزيعها نقدا على حملة الوثائق

صافي أصول الصندوق في آخر السنة

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٦ ٤٥٢ ٣٠٥	٧٥ ٨٢٠ ٩٦٩		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح من أنشطة التشغيل
			مخصصات
(٢٥ ٥٨٥)	٢١ ٨٢٢	(٩)	صافي التغير في القيمة السوقية للاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٩ ٦٥٥ ٣٧٧)	(٥٥ ٧٢٢ ٢٢٤)		أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٣ ٢٢٨ ٦٥٧)	٢٠ ١١٠ ٥٦٧		التغير في:-
١٢ ٨١٠ ٦١٣	(١٩ ٠٤٦ ٥٤٥)	(٩)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر-أسهم محلية
(٣ ٥٢٢)	(٥ ٢٨٨ ٩٩٧)	(١٠)	مدينون وارصدة مدينة أخرى
٤١ ٩٤٠	١٢ ٧٦٩ ٢٢٦	(١١)	دائنون وارصدة دائنة أخرى
(١٢٣ ٧٠٥)	(٢٥ ٥٨٥)		ضريبة الدخل المسددة
٩ ٤٩٦ ٦٦٩	٨ ٥١٨ ٦٦٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧٣ ٠٥٠ ٦٨٢	٢٧ ٥٢٦ ٦٢١		مقبوضات من الوثائق المباعة خلال السنة
(٧٩ ٣٧٢ ١٧٢)	(٢٢ ٠٥٢ ٧٨٧)		مدفوعات الوثائق المستردة خلال السنة
-	(٢ ٤١٠ ٤٦٧)		الأرباح الموزعة نقدا على حملة الوثائق خلال السنة
(٦ ٣٢١ ٤٩٠)	٣ ٠٢٣ ٣٦٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣ ١٧٥ ١٧٩	١١ ٥٨٢ ٠٣٣		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١١ ٩٧٥ ٥٠٦	١٥ ١٥٠ ٦٨٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٥ ١٥٠ ٦٨٥	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		(٨)	وتتمثل النقدية وما في حكمها في اخر السنة فيما يلي:-
١٥ ١٥٠ ٦٨٥	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨		حسابات جارية بالبنوك
١٥ ١٥٠ ٦٨٥	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨		

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 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 ٤٥٠٠٠٠ وثيقة القيمة الإسمية لكل منها ١٠٠ جنيه مصري، ويمكن زيادة حجم الصندوق مع مراعاة الإلتزام بالمادة ١٧٥ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والتي تنص على أن يكون الحد الأقصى لأموال المستثمرين لدى الصندوق الإستثمار عشرين مثل المبلغ الذي يخصص لمباشرة ذلك النشاط.

خصص بنك فيصل الإسلامي المصري مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة مليون جنيه مصري) لمزاولة نشاط الصندوق وتمثل عدد ٥٠ ألف وثيقة استثمار اكتتب فيها البنك بالكامل، وهذا المبلغ المخصص قابل للزيادة ولا يجوز لبنك فيصل الإسلامي المصري استرداد هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق .

في حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق لبنك فيصل الإسلامي المصري زيادة أو خفض حجم مساهمته فيه على ألا تقل نسبة مساهمته في جميع الأحوال عن ٢٪ من عدد الوثائق أو مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (خمسة مليون جنيه مصري) أيهما أكثر.

يجوز لبنك فيصل الإسلامي المصري شراء وثائق استثمار من تلك التي يصدرها الصندوق بحيث لا يزيد إجمالي ما يملكه في أي وقت من الأوقات على ٢٥٪ من إجمالي عدد الوثائق التي يصدرها الصندوق بما في ذلك قيمة المبلغ المجنب ولبنك فيصل الإسلامي المصري الحق في استرداد قيمة الوثائق التي تزيد على المبلغ المجنب في أي وقت من الأوقات .

تعاقد البنك مع شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار المسجلة لدى الهيئة العامة لسوق المال بسجل مدير الاستثمار تحت رقم ٧١ بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٩٥ لتقوم بمهام مدير الاستثمار والتي تم اندماجها في المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المصرية وليصبح اسم مدير الاستثمار بعد الاندماج شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار وذلك طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٢٦) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠٢١. وحددت مدة الصندوق بخمسة وعشرين عاماً تبدأ من تاريخ الترخيص وتبدأ السنة المالية للصندوق من أول يناير من كل عام وتنتهي في آخر ديسمبر.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وتعديلاتها بالقرار وزير الاستثمار رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ وطبقاً لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق. تم اعتماد القوائم المالية للصندوق للإصدار عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل لجنة الإشراف على الصندوق بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٤.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

التغيرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠٢١ قام الصندوق بتطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة الصادرة بقرار من وزير الاستثمار والتعاون الدولي قرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ وطبقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

٣-١ الأدوات المالية

تصنيف الأصول المالية

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

- بالتكلفة المستهلكة.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول 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 الأخر

ويتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفقت 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 الأخر. 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.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

هدف نموذج الأعمال ليس 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.

٢-٣ أسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أى تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات.

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

عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

يتم تقييم وثائق الإستثمار في صناديق البنوك وشركات التأمين الأخرى على أساس آخر قيمة إستردادية معلنة.

يتم قياس الإستثمارات في وثائق صناديق الإستثمار الأخرى الغير مقيدة في البورصة يتم قياسها على أساس نصيب الوثيقة في قيمة صافي أصول تلك الصناديق المعتمدة من مدير الإستثمار.

يتم تقييم السندات المقيدة في البورصة على أساس أسعار الإقفال السارية وقت التقييم مخصوما منها الفوائد المستحقة من تاريخ آخر كوبون وحتى تاريخ آخر تداول ، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والإقفال في هذا اليوم.

يتم قياس الإستثمارات في سندات تم شرائها عند الإكتتاب الأولى باستخدام سعر المعاملة وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية ما مراعاة تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن العام السابقة لتاريخ الشراء.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

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. ويجري تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس قيمتها العادلة أو يجري الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على أعلى مستوى والذي يعد جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل وذلك كما يلي:

المستوى الأول:

قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) للأصول أو الالتزامات مطابقاً تماماً في أسواق نشطة.

المستوى الثاني:

قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات غير أسعار التداول الواردة في المستوى الأول ولكن يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (أى الأسعار) أو غير مباشر (أى المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث:

قياس القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها (بيانات لا يمكن ملاحظتها). طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد القوائم المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول جنيه مصرى	المستوى الثاني جنيه مصرى	المستوى الثالث جنيه مصرى	الإجمالى
النقدية بالبنوك	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨	-	-	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم عملة محلية	٢٠٠ ٦١٨ ٤٣٩	-	-	٢٠٠ ٦١٨ ٤٣٩
الإجمالى	٢٢٧ ٣٥١ ١٥٧	-	-	٢٢٧ ٣٥١ ١٥٧

٣-٣ 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 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 ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية ، وتدرج فروق الترجمة بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٣-٤ تحقق الإيراد
توزيعات الأسهم

- يتم إثبات الأرباح الموزعة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.
عوائد أذون وسندات 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 المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

نتائج بيع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم الاعتراف بالربح (الخسارة) الناتجة عن بيع الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ المعاملة والذي يتمثل في الفرق بين سعر البيع (بعد خصم المصروفات والعمولات) ومتوسط القيمة الدفترية ويدرج ضمن إيرادات (مصروفات) النشاط 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.

٣-٥ مدير الإستثمار

- أتعاب نظير إدارته للصندوق تبلغ ٠,٦٪ (سنة 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 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 .

٣-٦ عمولات البنك

أ - عمولة بواقع ٠,٦٪ (سنة 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 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 .

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

٧-٣ القيمة الإسترادية للوثيقة

تحدد القيمة الإسترادية 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 الإستراداد 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 الإستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٤٢٥ ٨٦٥ وثيقة بقيمة إسترادية قدرها ٢٩,٢٩٧,٢٩٤ جنيه مصري للوثيقة ويتم التقييم الدوري لأصول الصندوق في أول يوم عمل مصرفي من كل أسبوع وفقاً للأسس المقررة وبما يتمشى مع ما ورد بنشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وبما يتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية .

٩-٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة الغير مباشرة .

١٠-٣ النقدية وما في حكمها

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

٤ . الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى كما تتضمن الالتزامات المالية - الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر .

٤-١ خطر السوق

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

٤-٢ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد إستردادات وثائق صناديق 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 الإسلامي المصري لمواجهة الإستردادات من الوثائق طبقاً لنشرة الإكتتاب وذلك لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى .

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٤-٣ خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على الاستثمارات في الأوراق المالية بالعملات الأجنبية وذلك عند إعادة تقييمها بالجنيه المصري وكذلك ترجمة الأصول 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 تنوع 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 باختصاصات 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 الاستثمارات بعد إجراء تحليلات دقيقة للشركات والقطاعات المزمع الاستثمار فيها.

- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي تصدرها البنوك الإسلامية على ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.

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

- يجوز لمدير الاستثمار من حين لآخر شراء أوراق مالية مملوكة لبنك فيصل الإسلامي المصري على أن يتم الإعلان عن الجهة مصدرة 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.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦. إضمحلال قيمة الأصول المالية

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

طبقاً 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 التعاقدية للأصل المالي. وقد قامت إدارة الصندوق بتطبيق الاستثناء الوارد بقرار السيد رئيس مجلس الوزراء رقم ٤٥٧٥ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك باستثناء تطبيق متطلبات معيار رقم ٤٧ الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية والحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك العاملة في مصر باستحقاق شهر فأقل من تاريخ قائمة المركز المالي

٧. التوزيعات لحاملي الوثائق

بالإضافة الي حق المكتتب في استرداد الوثائق التي يتحدد قيمتها طبقاً للبند رقم (١٢) بنشرة الإكتتاب، يوزع دورياً علي 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 الإستردادية 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 ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥ ١٥٠ ٦٨٥	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨
١٥ ١٥٠ ٦٨٥	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨

حسابات جارية لدى البنوك

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (نمو العائد الدوري)
المنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

البيان	القيمة السوقية	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق	نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق إلى رأس مال الشركة المستثمر فيها	القيمة السوقية	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق	نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق إلى رأس مال الشركة المستثمر فيها	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق
	جنيه مصري	%	%	جنيه مصري	%	%	%
المصرية للاتصالات	١٧ ٨٧١ ٢١٣	٨,٣٥	٠,٠٦	١٠ ٨٩١ ٨٩٤	٧,٩١	٠,٠٦	٧,٩١
جوهية للصناعات الغذائية	٤ ٩٣٢ ٢٢٧	٢,٣٠	٠,٣٢	١ ٣٩٤ ٣١١	١,٠١	٠,١٥	١,٠١
إنديتا للصناعات الغذائية	٩ ٩٤٧ ٧٢٩	٤,٦٥	٠,٠٠	٢ ٠٣١ ٥٣٨	١,٤٨	٠,٠٠	١,٤٨
صبور لاند للصناعات الغذائية	-	-	-	٢ ٢٢٦ ٠٢٩	١,٦٢	٠,٥٦	١,٦٢
العز لصناعة حديد التسليح	١٣ ٥٦٤ ٤٨٠	٦,٣٤	٠,٠٣	٢ ٩٦٠ ٨٤١	٢,١٥	٠,١١	٢,١٥
مصرف ابوظبي الإسلامي	١٨ ٩٥٥ ٤٦٠	٨,٨٦	٠,٠٠	٦ ٨٦٣ ٠٦٧	٤,٩٨	٠,١٧	٤,٩٨
بنك البركة	٦ ٢٥١ ٩٠٦	٢,٩٢	٠,٠٩	٤ ٤١٦ ١٥٩	٣,٢١	٠,٠٩	٣,٢١
فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية	١٠ ٤٠٨ ٢٠٢	٤,٨٦	-	٤ ٢٥٦ ١١١	٣,٠٩	٠,٢٦	٣,٠٩
اي فاينانس المصرية للاستثمارات المالية والرقمية	٣ ١٥١ ٧٣٣	١,٤٧	٠,٦٨	٨ ٧٨٢ ٩٢٤	٦,٣٨	٠,٩٥	٦,٣٨
إي إف جى القابضة	٥ ٦٠٦ ٦٣٨	٢,٦٢	٠,٠٨	٦ ٩٢٨ ٦٠٧	٥,٠٣	٠,١٢	٥,٠٣
القابضة المصرية الكويتية - جنيه مصري	١١ ٠٩٢ ٣٠٦	٥,١٨	٠,٠٩	٧ ٥٧٠ ٦٩٤	٥,٥٠	٠,١٢	٥,٥٠
الثقة للاستثمارات المالية	-	-	-	١ ٦٣٠ ٧٢٠	١,١٨	٠,٠٢	١,١٨
الموادي الإلكتروني	١٧ ٠٦١ ٤٥٤	٧,٩٧	٠,٢٦	٦ ٣٣٧ ١١٦	٤,٦٠	٠,٢٩	٤,٦٠
جي بي أو تو	٩ ٦٠٢ ٢٢٩	٤,٤٦	٠,٣٠	١ ٨٥٥ ٣٢٧	١,٣٥	٠,١٧	١,٣٥
شركة مستشفى كليوباترا	٥ ٢٣٧ ٩٣٥	٢,٤٥	٠,٧٣	٤ ٢٨٦ ١٨٦	٣,١١	٠,٠٠	٣,١١
مجموعه طلعت مصطفي القابضة	١٥ ٩٧٨ ٤٣٧	٧,٤٧	٠,٠٢	٦ ٤٢٨ ٣٩٥	٤,٦٧	٠,٠٣	٤,٦٧
بالم هيلز للتعمير	-	-	-	١ ٣١٢ ٤٣٠	٠,٩٥	٠,٠٢	٠,٩٥
القاهرة للإستثمار والتنمية العقاريه	-	-	-	٣ ٣١٥ ٠٠٠	٢,٤١	٠,٠٠	٢,٤١
مصر الجديدة للاسكان والتعمير	٣ ٠٣٥ ٣٥٤	١,٤٢	٠,٠٠	٤ ١٤٣ ١٢٤	٣,٠١	٠,٠٠	٣,٠١
مدينة مصر للاسكان والتعمير	٤ ٤٦٧ ٢٩٥	٢,٠٩	٠,٢٦	٣ ٩٠٣ ٣٩٦	٢,٨٣	٠,١٩	٢,٨٣
إعمار مصر للتنمية	-	-	-	١ ٧٦٥ ٨٢٥	١,٢٨	٠,٠٤	١,٢٨
الإسكندرية للزيوت المعدنية	-	-	-	٦ ٩٣٥ ٣٢٨	٥,٠٤	٠,٥٤	٥,٠٤
ابوقير للاسمنه والصناعات الكيماوية	٢١ ٧١١ ٣١٢	١٠,١٥	٠,٥٠	٨ ٧٢٥ ٢٢٩	٦,٣٤	٠,٤٦	٦,٣٤
مصر لإنتاج الاسمنه	-	-	-	٥ ٤٥٢ ٦٨٣	٣,٩٦	٠,٢٤	٣,٩٦
ميدى كيريل للبتروكيماويات	٧ ٢٢٧ ٢٣٨	٣,٣٨	٠,٠٠	٣ ٧٠٤ ٤٧١	٢,٦٩	٠,٢٩	٢,٦٩
التملجون الشرقيون للمجاد	٣ ٩٦٤ ٣٤٧	١,٨٥	٠,٠٠	١ ٧٢١ ٥٣٣	١,٢٥	٠,٢٦	١,٢٥
الإسكندرية لتداول الحبوب والبضائع	٣ ٦٢٣ ٤٦٨	١,٦٩	٠,٠٠	٦ ٠٠٠ ٧٣٢	٤,٣٤	٠,٨١	٤,٣٤
الذلتا للسكر	٦ ٩٢٧ ٤٧٦	٣,٢٤	٠,٠٠	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠٠ ٦١٨ ٤٣٩	٩٣,٧٤		١٢٥ ٨٣٩ ٦٧٠	٩١,٣٧		٩١,٣٧

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠. المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٤ ٨٨٢ ٩٧٥
٨٥٢ ١٣٤	١ ٢٥٨ ١٥٦
٨٥٢ ١٣٤	٦ ١٤١ ١٣١

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

١١. مخصصات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصصات انتفي الغرض منها	المكون خلال السنة	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٦ ٦٤٠	-	٢١ ٨٢٢	١٧٤ ٨١٨	مخصص مطالبات محتملة
١٩٦ ٦٤٠	-	٢١ ٨٢٢	١٧٤ ٨١٨	

١٢. الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٨٣٠ ١٦٣	١١ ٠٣٨ ٣٨١	اتعاب حسن الأداء
١٨٨ ٧٦٠	٣٠٠ ٩٢٨	اتعاب أمين الحفظ
٧٤ ٠١٣	٤٦ ٥٠٠	اتعاب مهنية
١٠٧ ٩١٢	١١٤ ٦٥٣	مصاريف إعلان ونشر ودمغة
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
-	٨ ١١٠	اتعاب شركة خدمات الإدارة
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	اتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	اتعاب ممثل حملة الوثائق
٢٧ ٠٠٠	٢٧ ٠٠٠	اتعاب لجنة الاشراف ولجنة الشريعة
٩ ٤٤٢	١٢ ٤٧٦	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
٤٢ ٦٠٧	٦٢ ٩٠٨	الضريبة على الكوبونات المستحقة
١٢ ٦٦٥	١٣ ٥٧٣	مصرفات ارسال كشوف حساب للعملاء
٦١٠ ١٩١	٣ ٨٦٥ ١٣٣	دائنو شراء أوراق مالية تحت التسوية
٤ ٦٧٤	٨٦ ٦١٤	رسم تأمين تكافلي
-	٧٩١ ٠١٣	ضريبة أرباح رأسمالية
-	٣٠٩ ٣٦٤	ضريبة التوزيعات النقدية على حملة الوثائق
٣ ٩٢٣ ٤٢٧	١٦ ٦٩٢ ٦٥٣	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. دائنو توزيعات

يتمثل البند البالغ رصيده ٢٧٥ ٥٩٦ ٢ جنيه مصري في قيمة التوزيعات النقدية التي قرر مدير استثمار الصندوق توزيعها على حملة الوثائق وذلك بواقع ٣ جنيه مصري (ثلاثة جنيه مصري) لكل حامل وثيقة قائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والبالغ عددها ٤٢٥ ٨٦٥ وثيقة قائمة في ذلك التاريخ وقد تم دفع هذا المبلغ لحملة الوثائق في ٧ يناير ٢٠٢٤.

١٤. مصروفات إدارية وعمومية

السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٨ ٠٠٠	١٣٢ ٥١٢	أتعاب مهنية
١٨ ٠٥١	٩ ٤٤٢	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
٨٦ ٦١٤	٤ ٦٧٤	رسم تأمين تكافلي
٤٦ ٦٣٥	٢٠ ٠٠٠	مصاريف إعلان
٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة عن اعداد القوائم المالية
٦٥ ٤٥٨	٤٩ ٨٧٢	مصروفات اخرى
٣٢٤ ٧٥٨	٢٣٦ ٥٠٠	

١٥. الموقف الضريبي

أولاً : ضرائب الأرباح التجارية

- تقدم الصندوق بالقرارات الضريبية السنوية حتى عام ٢٠٢٢ في موعدها القانوني وتم سداد الأقرارات الضريبية المستحقة من واقع الأقرارات السنوية ، تم استلام نموذج ١٩ ضريبة عن سنتي ٢٠١٦/٢٠١٥ وتم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني ، وتم إعادة الفحص عن سنتي ٢٠١٦/٢٠١٥ وتم فحص سنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢١ ، وتم الاعتراض على مذكرة الفحص عن سنتي ٢٠١٦/٢٠١٥ وتم الاعتراض على نموذج ١٩ عن سنوات ٢٠١٨/٢٠٢١ ، وفي انتظار انعقاد اللجنة الداخلية لنظر أوجه النزاع .

- علماً بأن الصندوق معفى من الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية ابتداء من ١٦ / ٦ / ٢٠٢٣ وفقاً لتتص البند (١٥) - مادة (٥٠) من قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ والتي تنص على إعفاء أرباح صناديق الاستثمار في الأسهم المقيدة ، وما تحصل عليه هذه الصناديق من توزيعات وأرباح رأسمالية ، وعوائد على ودائع البنكية ، بشرط أن تقصر محافظة الأسهم على أسهم الشركات المقيدة وفي انتظار اللائحة التنفيذية . و لا يوجد على الصندوق أي مستحقات ضريبة حتى تاريخه

ثانياً : ضرائب كسب العمل

- قامت مصلحة الضرائب المصرية بإخطار الصندوق بفحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٢٠ ، ويتم تجهيز المستندات وإخطار مصلحة الضرائب المصرية بأنه لا يستحق على الصندوق ضريبة كسب عمل لعدم وجود عاملين به وان الصندوق يتم ادارته من قبل شركة مدير الاستثمار ، ولا توجد ضريبة كسب عمل مستحقة على الصندوق حتى تاريخه .

ثالثاً : ضرائب القيمة المضافة

- لا يخضع الصندوق لضريبة القيمة المضافة ولا توجد ضريبة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه

رابعاً : ضرائب الدمغة

- لا توجد ضرائب دمغة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه .

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦. فروق القيمة الإستردادية

أ - فروق قيمة الوثائق المستردة والمباعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٢٢ ٩٥١ ٤١٠	٥٣٧ ٢٥٢ ٩٣٢	فروق قيمة الوثائق المستردة
(٥٦٠ ٢٧٧ ٤٢٤)	(٥٦٩ ٦٩٧ ٧١٢)	فروق قيمة الوثائق المباعة
<u>(٣٧ ٣٢٦ ٠١٤)</u>	<u>(٣٢ ٤٤٤ ٧٨٠)</u>	

ب - حركة وثائق الاستثمار

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٤٢٥ ٨٦٥ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وهذا ويبلغ عدد الوثائق المملوكة لبنك فيصل الإسلامي (الجهة المؤسسة) ١٦٢ ٤٢٠ وثيقة وتبلغ قيمتها ٨٤٢ ١٦٤ ٤٠ جنيه مصري وطبقا لنشرة الاكتتاب لا يجوز ان يقل القدر المكتتب فيه من الجهة المؤسسة في الصندوق عن مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه (فقط خمسة مليون جنيه مصري) او نسبة ٢٪ من اجمالي قيمة الوثائق التي يصدرها الصندوق ايها أكثر ولا يمتلك مدير الاستثمار (شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار) اى وثائق استثمار في الصندوق، وفيما يلي بيان بالحركة على وثائق الاستثمار خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
عدد الوثائق	عدد الوثائق	
٩٣٦ ٦١٤	٨٥٩ ٤٩٩	الوثائق القائمة في أول السنة
٥٨٢ ٣٢٢	١٣٢ ٢٥١	الوثائق المعاد بيعها خلال السنة
(٦٥٩ ٤٣٧)	(١٢٦ ٣٢٥)	الوثائق المستردة خلال السنة
<u>٨٥٩ ٤٩٩</u>	<u>٨٦٥ ٤٢٥</u>	الوثائق القائمة في نهاية السنة

١٧. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي يقوم بها الصندوق في سياق معاملاته العادية الإدارة و طبقا للنسب والاعتاب المدرجة بنشرة اكتتاب الصندوق وبنفس أسس التعامل مع الغير. وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فيما يلي:

البيان	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	نوع المعاملات	الرصيد جنيه مصري	القائمة
بنك فيصل الإسلامي المصري	مؤسس الصندوق	مدین	حساب جاری	٢٦ ٧٣٢ ٧١٨	قائمة المركز المالي
		مدین	عمولات خدمات	٩٦٣ ١٢٧	قائمة الدخل
		مدین	عمولات حفظ	٣٠٠ ٩٢٨	قائمة الدخل
		دائن	قيمة عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة	٤٠ ١٦٤ ٨٤٢	
شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار	مدير الاستثمار	مدین	اتعاب الإدارة	٩٦٣ ١٢٧	قائمة الدخل
		مدین	أتعاب حسن أداء	١١ ٠٣٨ ٣٨١	قائمة الدخل