

شريف منصور دبوس  
محاسبون قاتونيون و استشاريون

المتحدون للمراجعة والضرائب  
UHY-United

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري  
(ذو العائد الدوري)

القوائم المالية  
في ٣١ مارس ٢٠٢١  
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

القوائم المالية

في ٣١ مارس ٢٠٢١

المحتويات

الصفحة	
٣-٢	تقرير مراقبي الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأرباح أو الخسائر
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
٢١-٩	أهم السياسات والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

المتحدون للمراجعة والضرائب

شريف منصور ديبوس

UHY-United

محاسبون قانونيون واستشاريون

## تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق الإستثمار

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامى المصرى (ذو العائد الدورى) والمتمثلة في قائمة المركز المالى في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، كما قمنا بمراجعة حساب القيمة الإستردادية لوثائق الصندوق في نهاية عمل يوم ٣١ مارس ٢٠٢١، 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 وفى 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 وفى 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 مارس ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الفترة 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 مارس ٢٠٢١ 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 : ٣١ مايو ٢٠٢١

## مراقبا الحسابات

شريف منصور ديبوس  
شريف ديبوس  
محاسبون قانونيون  
ومستشارون  
راسل بيدفورد  
س.م.م. (٤٤٦٣)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٧)  
راسل بيدفورد  
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد أحمد أبو القاسم  
المحاسب القانوني  
المحاسبون القانونيون  
المصريين  
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 مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول المتداولة النقدية بالبنوك
٦,٥٨٣,٦٥٦	١٧,٣١٩,٩٧٢	(٨)	
٨٠,٢٩٥,٣٤٩	٨٦,٨٠٤,١٦٤	(٩ أ)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٣٦٤,٢٠٩	٨,٠٥٧,٣٩٣	(٩ ب)	أسهم محلية - عملة محلية
٢,٣٥٩,٩٠٧	٥١,٢٧٨	(١٠)	أسهم محلية - عملة أجنبية
٩٣,٦٠٣,١٢١	١١٢,٢٣٢,٨٠٧		المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
			إجمالي الأصول المتداولة
٣٢٤,١٠٨	٣٢٤,١٠٨	(١١)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
١,٠٠٤,٥٨٥	٧٠٦,٠٦٠	(١٢)	المخصصات
١,٣٢٨,٦٩٣	١,٠٣٠,١٦٨		مصرفيات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٢,٢٧٤,٤٢٨	١١١,٢٠٢,٦٣٩		مجموع الإلتزامات المتداولة
٩٢,٢٧٤,٤٢٨	١١١,٢٠٢,٦٣٩		رأس المال العامل
			إجمالي الإستثمار
٨٢,٤٤٢,٧٠٠	٩٦,٩٥٣,٠٠٠		يتم تمويله على النحو التالي
(١,٣٧٦,٨٩٧)	٢,٦١٩,١٧٣		قيمة الوثائق القائمة - القيمة الإسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري
٥١,٤٧٥,٥١٧	٥٠٠,٩٨,٦٢٠		صافي أرباح الفترة / (خسائر) العام
(٤٠,٢٦٦,٨٩٢)	(٣٨,٤٦٨,١٥٤)	(١٤)	أرباح مرحلة
٩٢,٢٧٤,٤٢٨	١١١,٢٠٢,٦٣٩		فروق القيمة الإستردادية للوثائق
			إجمالي حقوق حملة وثائق الإستثمار

١١٤,٧٠ = ١١١,٢٠٢,٦٣٩ = القيمة الإستردادية للوثيقة = ٩٦٩,٥٣٠

أعضاء لجنة إشراف الصندوق

صبيحي حسين منصور

عزت محمود عبيد

نبيل عبد الحميد علي

عبد العزيم



هيرميس لإدارة صناديق

الإستثمار

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الأرباح أو الخسائر  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
جنية مصري	جنية مصري	
٢٠٤,٧٥٦	٤٦٠,٧٠٤	إيرادات النشاط
(٣,٩٠٢,٥٣٥)	٦٤٢,٠٩٥	توزيعات الأسهم
(١٨,١٢٢,٠٩١)	١,٠١٧,٣٢٦	صافي (خسائر) أرباح بيع أوراق مالية
(١,٩٦٢,٦٥٩)	٦٧٢,٠٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - عملة محلية
٣٨٢,١٤٨	٢٧٩,١٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - عملة أجنبية
(٤,٥٨٦)	(١٠,١٧٧)	عوائد محصلة
(٢٣,٤٠٤,٩٦٧)	٣,٠٦١,١٤٢	(خسائر) فروق ترجمة عملة أجنبية
		إجمالي إيرادات النشاط
(١٤٢,٣٦٨)	(١٦١,٠٧٢)	يخصم :
(١٤٢,٣٦٨)	(١٦١,٠٧٢)	أتعاب مدير الاستثمار
(٤,٧٤٦)	(٦,٠٠٠)	أتعاب البنك - الإدارة
(١٠,٧٥٠)	(١٠,٧٥٠)	أتعاب شركة خدمات الإدارة
(٢١,٥٩٧)	(٣٥,٠٨٦)	أتعاب أخرى
(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	أتعاب البنك - رسوم الحفظ
(٣١,٥٠٠)	-	أتعاب مراقب الحسابات
(٤,٧٨٤)	(٧,٧٦٤)	مصاريف إعلان
(٢٠,٤٧٦)	(٢٣,٠٣٥)	متنوعة
(٣,١٢٥)	(٣,١٢٥)	ضرائب مسددة عن الكريونيات
-	(٦١٠)	ضريبة قيمة مضافة
-	(٣,٤٥٥)	رسم تطوير
(٤١١,٧١٤)	(٤٤١,٩٦٩)	رسم تأمين تكافلي
(٢٣,٨١٦,٦٨١)	٢,٦١٩,١٧٣	إجمالي المصروفات
		صافي أرباح (خسائر) الفترة

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

قائمة الدخل الشامل  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٣,٨١٦,٦٨١)	٢,٦١٩,١٧٣	صافي أرباح (خسائر) الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>(٢٣,٨١٦,٦٨١)</u>	<u>٢,٦١٩,١٧٣</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (نوع العائد الدوري)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٣,٨١٦,٦٨١)	٢,٦١٩,١٧٣	صافي أرباح (خسائر) الفترة
٤,٦٠٤	١٨٨	فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(٢٣,٨١٢,٠٧٧)	٢,٦١٩,٣٦١	صافي (خسائر) التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
٢٥,٣٢٦,٥٤٣	(١٠,٢٠٢,١٨٨) (٩)	التغيير في الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - اسهم محلية *
٣٥٣,٨٢١	٢,٣٠٨,٦٣٠ (١٠)	التغيير في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
(٣٢٠,٦٦٨)	(٢٩٨,٥٢٥) (١٢)	التغيير في المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى
١,٥٤٧,٦١٩	(٥,٥٧٢,٧٢٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٠٥,٤٣١	٣٥,٠٤٦,٩٩٣	مقبوضات من الوثائق المباعة خلال الفترة
(٣,٨٨٤,٧٨٠)	(١٨,٧٣٧,٩٥٥)	مدفوعات الوثائق المستردة خلال الفترة
(٣,٢٧٩,٣٤٩)	١٦,٣٠٩,٠٣٨	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١,٧٣١,٧٣٠)	١٠,٧٣٦,٣١٦	التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٦,٥٤٧,٦٩٥	٦,٥٨٣,٦٥٦ (٨)	رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
١٤,٨١٥,٩٦٥	١٧,٣١٩,٩٧٢ (٨)	رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة

\* تم استبعاد أثر فروق تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية كالاتي :  
 - مبلغ ١٨٨ جنيه مصري من بند الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في ٣١ مارس ٢٠٢١  
 (في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ١٨ جنيه مصري) .

- 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أصول الصندوق في بداية الفترة
٩٨,٤٤٣,٠٠٥	٩٢,٢٧٤,٤٢٨	المحصل من إصدار الوثائق خلال الفترة
٦٠٥,٤٣٠	٣٥,٠٤٦,٩٩٣	المدفوع لإسترداد وثائق خلال الفترة
(٣,٨٨٤,٧٨٠)	(١٨,٧٣٧,٩٥٥)	صافي أرباح (خسائر) الفترة
(٢٣,٨١٦,٦٨١)	٢,٦١٩,١٧٣	إجمالي أصول الصندوق في نهاية الفترة
<u>٧١,٣٤٦,٩٧٤</u>	<u>١١١,٢٠٢,٦٣٩</u>	

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 لإستثمارات الصندوق بدون الدخول في مخاطر مرتفعة وذلك للمحافظة على الأموال المستثمرة. كما يهدف الصندوق الى توزيع أرباحاً نصف سنوية لحاملي وثائق استثمار الصندوق. يستثمر الصندوق في أسهم الشركات الصناعية والإنتاجية والخدمات الحيوية.

وقد بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب ٤٥٠.٠٠٠ وثيقة القيمة 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 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 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 الاكتتاب الخاصة بالصندوق . تم اعتماد القوائم المالية للصندوق عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ من قبل لجنة الإشراف على الصندوق ومدير الاستثمار في ٢٠ مايو ٢٠٢١.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 ٩٢٠١ وطبقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة اعتباراً 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 والخسائر.

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 استوفى 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

ويتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت 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 بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للصندوق ان 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.

**أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:**

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:

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

**٤-٣ أسس قياس القيمة العادلة**

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو 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 مخصوماً منها الفوائد المستحقة من تاريخ آخر كوبون وحتى تاريخ آخر تداول ، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والإقفال في هذا اليوم.

يتم قياس 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 الإسمية ما مراعاة تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة. ويجرى تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس قيمتها العادلة أو يجرى الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على أعلى مستوى والذي يعد جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل وذلك كما يلي:

**المستوى الأول:**

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

**المستوى الثاني:**

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

**المستوى الثالث:**

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

٣١ مارس ٢٠٢١	المستوى الأول جنيه مصرى	المستوى الثانى جنيه مصرى	المستوى الثالث جنيه مصرى	الإجمالى
النقدية بالبنوك	١٧,٣١٩,٩٧٢	-	-	١٧,٣١٩,٩٧٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم عملة محلية	٨٦,٨٠٤,١٦٤	-	-	٨٦,٨٠٤,١٦٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم عملة أجنبية	٨,٠٥٧,٣٩٣	-	-	٨,٠٥٧,٣٩٣
<b>الإجمالى</b>	<b>١١٢,١٨١,٥٢٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١١٢,١٨١,٥٢٩</b>

**٢-٣ 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 .

**صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١**

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

**٣-٣ تحقق الأيراد**  
**توزيعات الأسهم**

- يتم إثبات الأرباح الموزعة عن الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

**عوائد اذون وسنات الخزانة والاعوية الاستثمارية الاخرى**

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

**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 الجارى .

**صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

تدرج بقائمة الدخل صافي التغيرات الناتجة عن تقييم الاستثمارات في آخر كل فترة مالية ويتم تقييم هذه الاستثمارات وفقاً لأسس التقييم المشار إليها في عالية.

**٤-٣ مدير الإستثمار**

- 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.

- 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 وتسنح وتُدفع هذه الأتعاب عندما يحقق الصندوق عائد عن العام (شاملاً أية توزيعات تمت خلال العام على حملة الوثائق) يفوق هذه النسبة وتدفع في نهاية العام .

**٥-٣ عمولات البنك**

أ - عمولة بواقع ٠,٦% (ستة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنة من مدير الإستثمار مقابل مصاريف خدمات إدارية وتدفع هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق .

ب - عمولة حفظ الأوراق المالية المكونة لإستثمارات الصندوق بواقع نسبة مقطوعة قدرها ٠,١٥% (واحد ونصف في الألف) سنوياً من قيمة الأوراق المالية على أن تخصم هذه العمولة من حساب الصندوق وتضاف لحساب البنك .

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

ج - عمولة استرداد قدرها ٠,٢٥٪ (أثنين ونصف في الألف) من القيمة الإسترادية مقابل استرداد وثائق استثمار الصندوق .

٦-٣ 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 الإنتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع البنك .

٧-٣ وثائق الإستثمار والتقييم الدوري لأصول الصندوق

بلغ عدد وثائق الإستثمار في ٣١ مارس ٢٠٢١ عدد ٩٦٩,٥٣٠ وثيقة بقيمة إسترادية قدرها ١١٤,٧٠ جنية مصري للوثيقة بعد إجراء 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 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 .

٨-٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة الغير مباشرة .

٩-٣ النقدية وما في حكمها

بغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، فإن النقدية وما في حكمها هي الأوعية الإذخارية 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 المستثمر فيه.

٤- ٢ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد إستردادات وثائق صناديق الإستثمار ، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الإستثمار بالاحتفاظ 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 .

#### 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 والإختيار الجيد للأسهم. وسوف يلتزم مدير الاستثمار بإجراء الدراسات التحليلية الموضوعية بمراعاة المناخ الإقتصادي 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 بإختصاصات الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة. على أن تتم هذه الإستثمارات بعد إجراء تحليلات دقيقة للشركات والقطاعات المزمع الإستثمار فيها.
- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الإستثمار التي تصدرها البنوك الإسلامية على ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.
- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أي 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 الإسلامي المصري على أن يتم الإعلان عن الجهة مصدرة هذه الأوراق وعلى أن يتم ذلك بالقيمة العادلة لتلك الأوراق وفقاً لما يقر بصحته مراقباً حسابات البنك. ويكون الشراء على أساس آخر سعر طبقاً لآخر إقفال معلن في نشرة البورصة عند تاريخ الشراء أو طبقاً لما يقرره مراقبي حسابات الصندوق. سيتم إعلان جميع المعاملات المتعلقة في هذا الشأن في التقرير الدوري للصندوق المرسل الى حاملي وثائق الصندوق.

#### ٦ - إضمحلال قيمة الاصول المالية

يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة اصدار معيار المحاسبة المصري



صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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. تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منذ لحظة الاعتراف الأولي لتلك بغض النظر عند وجود مؤشر لحدث الخسارة.

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

٧ - التوزيعات لحاملي الوثائق

بالإضافة إلى حق المكتتب في استرداد الوثائق التي يتحدد قيمتها طبقاً للبند رقم (١٢) بنشرة الإكتتاب، يوزع دورياً على المستثمرين كل ستة أشهر. يتم توزيع نسبة لا تزيد عن ٩٠٪ من أرباح الصندوق القابلة للتوزيع ويعاد استثمار الأرباح المرحلة في الصندوق ويجوز للصندوق توزيع وثائق مجانية إذا تجاوزت القيمة الإستراتيجية للوثائق (ضعف) قيمتها الإسمية. 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 ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٥٩٤,٥٠٠	١٧,٢٥٧,٤٣٥	عملة محلية بنك فيصل الإسلامي المصري - جنيه مصري
١,٩٨٨,٠٩١	٦١,٤٧٣	عملة أجنبية بنك فيصل الإسلامي المصري - دولار أمريكي
١,٠٦٥	١,٠٦٤	بنك إتش إس بي سي - درهم إماراتي
<u>٦,٥٨٣,٦٥٦</u>	<u>١٧,٣١٩,٩٧٢</u>	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٩ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

النسبة إلى رأسمال الشركة	النسبة إلى أموال الصندوق	القيمة ٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	عدد الأسهم	
%	%			
				أ - أسهم محلية - عملة محلية:
٠,٠٥	٢,٢٨	٢,٥٣٦,٧٨٦	٤٤٧,٤٠٥	جهينه للصناعات الغذائية
٠,١٠	٢,٢٧	٢,٥٢٠,٠٤٨	٣٩٦,٨٥٨	عبور لاند للصناعات الخانية
٠,٠٣	١,٥٥	١,٧٢٧,٢٤٠	٢٠٣,٤٤٤	شركة ايديتا
٠,١٠	٢,٥٠	٢,٧٨٥,٤١٢	٢١٦,٥٩٥	بنك البركة
٠,٠١	١,٩٠	٢,١١٠,٣٩٨	٦٣,٧٣٩	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
٠,٠٨	٧,٦٨	٨,٥٤٠,٥٤٤	٥٨٦,٩٧٩	المجموعه الماليه هيرمس القابضه
٠,٠٤	٣,٨٥	٤,٢٧٩,١٨٠	٤٨,٦١٦	اوراسكوم كونستراكشون ليميتيد
٠,٠٣	٥,١٧	٥,٧٥٣,٦٨٧	٦٣٧,٨٨١	السويدي اليكترويك
٠,١١	٤,٠٥	٤,٥٠٦,٩٣٣	١,١٧٠,٦٣٢	جي بي اوتو
٠,٠٩	٥,٧٨	٦,٤٢٩,٣٩٧	١,٣٩٧,٦٩٥	شركة مستشفى كليوباترا
٠,١٥	٤,٣٨	٤,٨٧٣,٤٨٩	١,٧٠٤,٠١٧	سيد ميديكال
٠,٠٥	٥,٤٣	٦,٠٣٣,٦٢٥	٩٦٥,٣٨٠	مجموعه طلعت مصطفي القابضه
٠,٠٧	٥,١٥	٥,٧٣٢,٠٧٥	٤٣٥,٥٦٨	القاهره للإستثمار والتنمية العقاريه
٠,٠٩	٤,٥٨	٤٢٢,٥,٠٩٢	٣١٧,٨٧٩	السادس من أكتوبر للتنمية والاستثمار - سوديك
٠,٠٧	٣,٦٢	٤,٠٢٩,٨٣٣	١,٠٧٤,٦٢٢	مدينة نصر للاسكان والتعمير
٠,٠٢	١,٠٥	١,١٦٩,٦٣٧	٢٤٤,١٨٣	مصر الجديدة للاسكان والتعمير
٠,٠٩	٤,٥٠	٥,٠٠٧,٦٦٤	٤٩٤,٣٤٠	سيدي كريبر للبتروكيماويات
٠,٠٢	٣,٦٥	٤,٠٦٢,٣٥٥	٥٦,٥٦٣	مصر لانتاج الاسمده
٠,٠١	٣,٥٦	٣,٩٥٦,٣٢٦	١٨٥,٠٤٨	ابوقير للاسمدة والصناعات الكيماوية
٠,٠٤	١,٨٦	٢,٠٧٠,٥٨٥	٢٨٤,٤٢١	النساجون الشرقيون للسجاد
٠,٠٥	٣,٢٣	٣,٥٨٦,٥٢٩	٣٥٧,٢٢٤	إم تي أي
		<u>٨٦,٨٠٤,١٦٤</u>		
				ب- أسهم محلية - عملة أجنبية :
٠,٠٤	٧,٢٥	<u>٨,٠٥٧,٣٩٣</u>	<u>٤٤٤,٢٠٠</u>	القابضة المصرية الكويتية
		<u>٨,٠٥٧,٣٩٣</u>		

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٩ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - تابع

النسبة إلى رأسمال 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 مصطفى 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	اديتا 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 الكنريك
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	سيد 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 للبتروكيماويات
٠,٠٦	٢,٩٦	٢,٧٢٧,٨٧٦	٣٩٨,٢٣٠	أبو قير للأسمدة
٠,٠١	١,٨١	١,٦٦٥,٥٧٥	٤٩,٦٨٩	النساجون الشرقيون للمساجد
٠,٠٣	١,٦٨	١,٥٤٧,٠٥٢	١٩٧,٣٢٨	فورتي لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية
				إم تي أي
		<u>٨٠,٢٩٥,٣٤٩</u>		إجمالي أ
٠,٠٣	٤,٧٣	٤,٣٦٤,٢٠٩	٢٧٣,٧٠٠	ب- أسهم محلية - عملة أجنبية :
		<u>٤,٣٦٤,٢٠٩</u>		القابضة المصرية الكويتية
				إجمالي ب

١٠ - المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	
٢,٠٩٦,٩٦٤	-	مدينو بيع إستثمارات مالية تحت التسوية
-	٥١,٢٧٨	كوبونات مستحقة - مصر الجديدة للإسكان والتعمير
٢٦٢,٩٤٣	-	كوبونات مستحقة - أبو قير للأسمدة
<u>٢,٣٥٩,٩٠٧</u>	<u>٥١,٢٧٨</u>	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١١ - مخصصات

بلغت المخصصات في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ وقدره ٣٢٤,١٠٨ جنيه مصري.

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	مخصصات انتفي الغرض منها جنيه مصري	المسدد خلال الفترة جنيه مصري	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	مخصص مطالبات محتملة
٣٢٤,١٠٨	-	-	٣٢٤,١٠٨	
٣٢٤,١٠٨	-	-	٣٢٤,١٠٨	

١٢ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	
١٢٦,٩٨٩	٣٥,٠٨٦	أتعاب أمين الحفظ
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مراقبي الحسابات
٥,٠٠٠	٥,١٢٥	ضريبة قيمة مضافة
٣٠٣,٧٤٠	٢٩٩,٩٩٠	مصاريف إعلان ونشر ودمغة وهيئة الرقابة مستحقة
٣٣,٠٠٠	١٥,٧٥٠	أتعاب إدارية
١,٤٩٨	٦١٠	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
١٣,١٤٧	٢,٥٦٤	الضريبة على الكوبونات المستحقة
٨,٣٥٧	٩,٦٤٨	متنوعة
١٧٩,٠٢٢	-	دائنة شراء أوراق مالية تحت التسوية
-	٣,٤٥٥	رسم تأمين تكافلي
٣٠٣,٨٣٢	٣٠٣,٨٣٢	ضريبة الدخل المستحقة
١,٠٠٤,٥٨٥	٧٠٦,٠٦٠	

١٣ - الموقف الضريبي

نصت المادة الثانية من قرار رئيس الجمهورية رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ الصادر في ٢٠ أغسطس 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 الإسلامي المصري (نو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 علي 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 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	عدد الوثائق
٣١ مارس ٢٠٢١ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري
١٦٣,٥٤٧	٥٤٦,٨٥٣,١٨١
٣٠٨,٦٥٠	(٥٨٧,١٢٠,٠٧٣)
	(٤٠,٢٦٦,٨٩٢)
	٦٨٢,٢٠٩
	٦٦١,٨٧٩
	(٣٨,٤٦٨,١٥٤)

ب - حركة وثائق الاستثمار خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

عدد الوثائق	عدد الوثائق	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
٨٤٤,٧٥٧	٨٢٤,٤٢٧	الوثائق القائمة في أول الفترة
٥,٨٠١	٣٠٨,٦٥٠	الوثائق المعاد بيعها خلال الفترة
(٣٧,٩١٩)	(١٦٣,٥٤٧)	الوثائق المستردة خلال الفترة
٨١٢,٦٣٩	٩٦٩,٥٣٠	الوثائق القائمة في نهاية الفترة

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٥ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي يقوم بها الصندوق في سياق معاملاته العادية وبنفس أسس التعامل مع الغير.  
وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ فيما يلي:

البيان	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	نوع المعاملات	الرصيد جنيه مصرى
		مدین	حساب جاری	١٧,٣١٨,٩٠٨
		مدین	عمولات خدمات	١٦١,٠٧٢
بنك فيصل الاسلامى المصرى	مؤسس الصندوق	مدین	عمولات حفظ	٣٥,٠٨٦
		دائن	قيمة عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة	١٨,٦٢٩,٥٧٤
هيرمس لإدارة الصناديق	مدير الإستثمار	مدین	اتعاب الإدارة	١٦١,٠٧٢

١٦- أحداث هامة

- أ- مع انتشار (فيروس كورونا) على مستوى العالم وإعلان منظمة الصحة العالمية أنه (وباء عالمي) وأثر ذلك على التباطؤ الإقتصادي العالمي المتوقع لذا ترى إدارة الصندوق أنه من ضمن الآثار السلبية المحتملة قد يحدث انخفاض في الإيرادات وبالمقابل ثبات بنود بعض التكاليف والمصروفات، وبناء على ما سبق قامت ادارة الصندوق باتخاذ التدابير والإجراءات الإستباقية الإحترازية خلال الربع الأول من العام الحالى ليتماشى مع الظروف الراهنة التي تمر بها الأسواق العالمية بالإضافة الى اتخاذ ادارة الصندوق لإجراءات التعقيم والتطهير المستمرة والتباعد المطلوب بما يساهم في الحفاظ على العاملين بالصندوق واستمرار النشاط ومع صعوبة تحديد الآثار الكلية في الوقت الحالى وارتباط ذلك بالفترة الزمنية المتوقعة لإنهاء الأحداث الراهنة فإن ادارة الصندوق ستراقب عن كثب مجمل الآثار الناتجة خلال الفترات المالية القادمة.
- ب- أصدرت وزيرة الإستثمار والتعاون الدولى القرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الإستثمار 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 أبريل ٢٠٢٠ قررت الهيئة العامة للرقابة المالية تأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها الصادرة بالقرار الوزارى رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ على القوائم المالية الدورية (الربع سنوية) التي ستصدر خلال عام ٢٠٢٠ على أن تقوم الشركات بتطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات على القوائم المالية السنوية لهذه الشركات في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإدراج الأثر المجمع بالكامل بنهاية العام، مع التزام الشركات بالإفصاح الكافى في قوائمها خلال عام ٢٠٢٠ عن هذه الحقيقة وأثارها المحاسبية إن وجدت.
- وبتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠، صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل تطبيق كل من المعيار رقم (٤٧) الأدوات المالية، والمعيار رقم (٤٨) الإيراد من العقود مع العملاء، والمعيار رقم (٤٩) عقود التأجير، للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١.
- وجارى دراسة الأثر المحتمل على القوائم المالية للصندوق فيما يخص المعايير التي تم تعديلها.