

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي
(ذو العائد التراكمي)

القوائم المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق الاستثمار
صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي
(ذو العائد التراكمي)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي (ذو العائد التراكمي) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل (الأرباح أو الخسائر) والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق و التدفقات النقدية السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، كما قمنا بمراجعة حساب القيمة الإسترادية لوثائق الصندوق في نهاية عمل يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 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 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.

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 والبنك التجاري الدولي (ذو العائد التراكمي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

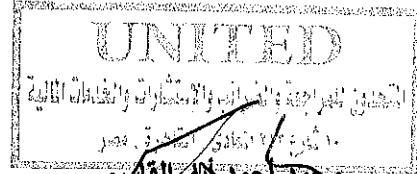
يمسك الصندوق حسابات مالية مستقلة منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق " نشرة الاكتتاب " على وجوب إثباته فيها، وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. كما أن أسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتفق مع أحكام قانون سوق 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 مارس ٢٠١٩



محمد صلاح الدين عيسى أبوظيل

مراقبا الحسابات



محمد أحمد أبو القاسم

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م. (٤٤٣٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)
أبوظيل - محاسبون قانونيون

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م. (١٧٥٥٣)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات
والخدمات المالية (يونيتد)

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

المركز المالى

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	ايضاح رقم	
٣,٢٥٦,٠١٦	١١,٠٧٢,٩١٠	(٤)	الأصول المتداولة نقدية بالبنوك
٣٠,١٤٤,١٤٩	٢٠,٨٣١,٨٩٥	(٥)	استثمارات متداولة في أوراق مالية
١,٨٦٩,٩٠٥	٣,١٧٥,٤١٧	(٥)	أسهم محلية - عملة محلية أسهم محلية - عملة اجنبية
٢٠٧,٨٦٧	-	(٦)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى أرصدة مدينة أخرى
٣٥,٤٧٧,٩٣٧	٣٥,٠٨٠,٢٢٢		مجموع الاصول المتداولة
١,٥٠٤,٨٧٨	٣٧٨,٩٣٩	(٧)	الالتزامات المتداولة
١,٥٠٤,٨٧٨	٣٧٨,٩٣٩		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٣,٩٧٣,٠٥٩	٣٤,٧٠١,٢٨٣		مجموع الالتزامات المتداولة
٣٣,٩٧٣,٠٥٩	٣٤,٧٠١,٢٨٣		رأس المال العامل إجمالي الاستثمار
٣٣,٤٧١,١٠٠	٣٣,٥٣١,٣٠٠		يتم تمويله على النحو التالي
١٠,٥٠٨,٢٦٢	٢٥٢,٨٥٨		قيمة الوثائق القائمة - القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري
(٢٩,٥٣٩,٩٩٧)	(١٩,٠٣١,٧٣٥)		صافي أرباح الفترة / العام
١٩,٥٣٣,٦٩٤	١٩,٩٤٨,٨٦٠		(خسائر) مرحلة
٣٣,٩٧٣,٠٥٩	٣٤,٧٠١,٢٨٣		فروق القيمة الاستردادية للوثائق إجمالي حقوق حملة وثائق الاستثمار

$$\frac{٣٤,٧٠١,٢٨٣}{٣٣٥,٣١٣ \text{ وثيقة}} = ١٠٣,٤٩ = \text{القيمة الاستردادية للوثيقة}$$

المفوض على الصندوق
(عن لجنة الإشراف)

البنك التجارى الدولى

هيثم ايوب

مدير إدارة التقارير المالية و الرقابية

بنك فيصل الإسلامى المصرى

المعتز بالله محمد معوض

رئيس قطاع الشؤون المالية

شركة سى اى اسنيس

امير رجاني

مدير ادارة العمليات

- الإيضاحات المتممة والمرفقة من إيضاح (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

قائمة الدخل (الأرباح او الخسائر)
عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١,١٤٣,٠٢٠	٦٨٧,١٧٤		إيرادات النشاط
١٤,٣٢٤,٩١٦	٤,١٧٠,٨٥٩		عائد استثمارات في أوراق مالية - توزيعات أسهم
(٣,٢٩٨,٥٨٢)	(٤,٥١٠,٩٧٦)		صافى أرباح بيع أوراق مالية
١٢,١٦٩,٣٥٤	٣٤٧,٠٥٧		التغير في القيمة السوقية للأوراق المالية
			إجمالي إيرادات النشاط
			يخصم:
(١٩٩,٩٥٠)	(٢٢٨,١٨٤)	(ب ٩)	أتعاب مدير الاستثمار
(١٩٩,٩٥٠)	(٢٢٨,١٨٤)	(ج ٩)	أتعاب خدمات إدارية للبنك
(٢٢,٦٦٨)	(٢٣,٥٩١)	(د ٩)	عمولة حفظ أوراق مالية
(٨,٣٣١)	-		عمولة إدارة سجل حملة الوثائق
(١,٢٤٠,٩٣٧)	-		أتعاب حسن الأداء
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٤)		أتعاب خدمات شركة الإدارة
(٩٧,٧١٦)	(٢٣,٢٠٠)		مصروفات الدعاية والنشر
(١٨,٤٨٠)	(١٢,١٤٢)		مصروفات بنكية
(٢٠,٣١٠)	(٤,٦٤٠)		مصروفات دمغة
(١٥)	(٥٩,٣٨٦)		مخصص ضريبة الدخل
(٤,٤٠٠)	(٨,٠٠٠)		أتعاب لجنة الاشراف
(١٨,٠٤٩)	(١٧,٩٠٤)		أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
(١٠٥,٦٠٠)	(١٠٥,٦٠٠)		أتعاب مراقبي الحسابات
(٧,٧٠٠)	(١٥,٤٠٠)		أتعاب المستشار الضريبي
(١١٤,٣٠٢)	(٦٨,٧١٣)		ضرائب مسددة عن الكورونات
(١٩,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)		رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
(١٢,٣٩٠)	(٩,٣١٦)		رسوم التطوير
-	(٢,٧١٩)		رسوم تأمين تكافى
(٣,٣٧٤)	(٢,٨٦٣)		مصروفات بريد
(٢,١١٤,٦٧٢)	(٨٣٤,٨٤٦)		إجمالي المصروفات
١٠,٠٥٤,٦٨٢	(٤٨٧,٧٨٩)		صافى / ارباح النشاط
			يضاف:
٩,٢٤١	٢٤,٣٨٧		إيرادات اخرى
(١١,٠٥٣)	(٨٤٤)		(خسائر) فروق تقييم عملة اجنبية
٤٥٥,٣٩٢	٧١٧,١٠٤	(ج ٩)	عوائد محصلة
١٠,٥٠٨,٢٦٢	٢٥٢,٨٥٨		صافى ارباح السنة

- الإيضاحات المتممة والمرفقة من إيضاح (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠,٥٠٨,٢٦٢	٢٥٢,٨٥٨	صافى ارباح (خسائر) السنة
-	-	الدخل الشامل الأخر
<u>١٠,٥٠٨,٢٦٢</u>	<u>٢٥٢,٨٥٨</u>	إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المتممة والمرفقة من إيضاح (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

قائمة التغير فى صافى اصول الصندوق
عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٣,٦٣٠,٩٣٧	٣٣,٩٧٣,٠٥٩
(١٠,١٦٦,١٤٠)	٤٧٥,٣٦٦
١٠,٥٠٨,٢٦٢	٢٥٢,٨٥٨
<u>٣٣,٩٧٣,٠٥٩</u>	<u>٣٤,٧٠١,٢٨٣</u>

صافى اصول الصندوق فى بداية السنة
صافى المحصل والمسترد من اصدار واسترداد وثائق خلال السنة
صافى ارباح السنة
صافى اصول الصندوق فى نهاية السنة

- الإيضاحات المتممة والمرفقة من إيضاح (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاح
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,٥٠٨,٢٦٢	٢٥٢,٨٥٨	
١١,٠٥٣	٨٤٤	
١٠,٥١٩,٣١٥	٢٥٣,٧٠٢	
(٣٥٢,٤٩٠)	٨,٠٠٦,٧٤٢	(٥)
١١٨,٨٨١	٢٠٧,٨٦٧	(٦)
(٢,٥١٩,٨٧٣)	(١,١٢٥,٩٣٩)	(٧)
٧,٧٦٥,٨٣٣	٧,٣٤٢,٣٧٢	
(١٠,١٦٦,١٤٠)	٤٧٥,٣٦٦	
(١٠,١٦٦,١٤٠)	٤٧٥,٣٦٦	
(٢,٤٠٠,٣٠٧)	٧,٨١٧,٧٣٨	
٥,٦٥٦,٣٢٣	٣,٢٥٦,٠١٦	
(١١,٠٥٣)	(٨٤٤)	
٣,٢٥٦,٠١٦	١١,٠٧٢,٩١٠	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافى أرباح السنة

تعديلات لتسوية صافى أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

فروق تقييم عملات بالعملة الاجنبية

صافى أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل

التغير في الاستثمارات المتداولة في أوراق مالية

التغير في أرصدة المدينة الأخرى

التغير في المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

صافى المحصل والمسترد من اصدار واسترداد وثائق خلال السنة

صافى النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافى الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

النقدية وما في حكمها في - أول السنة

فروق تقييم عملات بالعملة الاجنبية

النقدية وما في حكمها في - آخر السنة

- الإيضاحات المتممة والمرفقة من إيضاح (١) إلى (٩) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

١ - نبذة عن الصندوق

أنشأ بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي صندوق استثمار (ذو العائد التراكمي) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنكين بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال في ٣٠ يولييه ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام قانون سوق راس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وموافقة البنك المركزي المصري في ٧ مايو ٢٠٠٦ .

يهدف الصندوق إلى تحقيق أكبر قدر من النمو لاستثمارات الصندوق بدون الدخول في مخاطر مرتفعة وذلك للمحافظة على الأموال المستثمرة . ويستثمر الصندوق أمواله في أسهم الشركات الصناعية والإنتاجية والخدمات الحيوية المحلية والعالمية وكذا صكوك التمويل وشهادات الإيداع الدولية لأسهم الشركات المصرية المسجلة بالخارج وسوف يعتمد الصندوق على مختلف آليات التداول المتوافرة بالسوق .

وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الاكتتاب ٢٤٩٣٠٩٢ وثيقة القيمة الاسمية لكل منها ١٠٠ جنيه مصري . ويمكن زيادة حجم الصندوق مع مراعاة الالتزام بالمادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال والتي تنص على أن يكون الحد الأقصى لأموال المستثمرين لدى صندوق الاستثمار في البنك عشرين مثل المبلغ الذي يخصص لمزاولة ذلك النشاط على أن يتم إخطار الهيئة بحجم الصندوق كل ثلاثة أشهر .

وقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية في ١٢ أغسطس ٢٠١٠ على ما يلي :

(أ) أن يخصص البنك التجاري الدولي مبلغ ٢,٥ مليون جنيه مصري (مليونان وخمسمائة ألف جنيه مصري) كما يخصص بنك فيصل الإسلامي المصري مبلغ ٢,٥ مليون جنيه مصري (مليونان وخمسمائة ألف جنيه مصري) كحد أدنى لحساب صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد التراكمي قابلة للزيادة ولا يجوز للبنك التجاري الدولي ولا بنك فيصل الإسلامي المصري استرداد هذا المبلغ أو التصرف فيه قبل انتهاء مدة الصندوق .

(ب) يجب ألا يقل عدد الوثائق المكتتب فيها من قبل أي من البنكين عن ١% من عدد الوثائق القائمة في أي وقت من الأوقات وفي حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك التجاري الدولي وبنك فيصل الإسلامي المصري زيادة أو خفض حجم مساهمتهما فيه على ألا تقل نسبة مساهمة أي من البنكين في جميع الأحوال عن مبلغ ٢,٥ مليون جنيه مصري (مليونان وخمسمائة ألف جنيه مصري) أو ١% من حجمه أيهما أكثر - طبقاً للمادة (١٥٠) من الفصل الثاني من لائحة قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ في أي وقت من الأوقات .

(ج) يجوز للبنك التجاري الدولي وبنك فيصل الإسلامي المصري شراء وثائق استثمار من تلك التي يصدرها الصندوق بحيث لا يزيد إجمالي ما يملكه البنكان في أي وقت من الأوقات على ٢٥% من إجمالي عدد الوثائق التي يصدرها الصندوق بما في ذلك قيمة المبلغ المجنب. وللبنك التجاري الدولي وبنك فيصل الإسلامي المصري الحق في استرداد قيمة الوثائق المشتراة التي تزيد على المبلغ المجنب في أي وقت من الأوقات.

(د) تعاقد البنكان مع شركة سي أي استس مانجمنت لتقوم بمهام مدير الاستثمار .

(هـ) القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصري وهي غير قابلة للتجزئة وتخول الوثائق لحاملها حقوقاً متساوية قبل الصندوق .

تمثل كل وثيقة حصة نسبية في صافي أصول الصندوق ولا يجوز تداولها بالشراء أو البيع بين أصحابها .

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

(و) تم توفيق أوضاع الصندوق وفقا لقرار وزير الاستثمار الذى تم نشره بالوقائع المصرية - العدد (٤٥) تابع أ) في ٢٥ فبراير ٢٠١٤ ، وفقا لأحكام الفصل الثانى المعدل بهذا القرار و مراعاة ما ورد بالمادة (١٨٣ مكررا "٢٥" منه .

تم اعتماد القوائم المالية من إدارة الصندوق بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وطبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ، وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكثتابالخاصة بالصندوق .

أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١- ٢ تقييم العملات الأجنبية

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، كما يتم تقييم الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بعملات أجنبية فى تاريخ القوائم المالية وفقاً لأسعار الصرف السارية من البنك التجارى الدولى فى ذلك التاريخ .

كما تستخدم أسعار الصرف السارية فى تاريخ القوائم المالية عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصري للأوراق الأجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية وكذا لأغراض تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية ، وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) .

٢- ٢ تقييم الاستثمارات فى الأوراق المالية

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

- يتم تقييم الاستثمارات فى الأوراق المالية على أساس متوسط أسعار الأفعال السارية فى تاريخ القوائم المالية على أنه يجوز لمدير الاستثمار فى حالة عدم وجود تعامل على ورقة مالية أو أكثر لفترة لا تقل عن شهر أن يقيم الأوراق المالية المشار إليها بأقل من السعر المحدد فى الفترة السابقة بما لا يتجاوز ١٠% من هذا السعر .

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

٣- ٢ وثائق الإستثمار

يتم تقييم وثائق الاستثمار فى صناديق البنوك الإسلامية الأخرى على أساس آخر قيمة إستردادية معلنة .

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢-٤ نتائج التصرف فى الاستثمارات

- يتم الاعتراف بالربح (الخسارة) الناتجة عن بيع الأوراق المالية فى تاريخ تنفيذ المعاملة والذى يتمثل فى الفرق بين صافى سعر البيع (بعد خصم المصروفات والعمولات) والقيمة الدفترية للأوراق المالية وفقاً لآخر تقييم لها وعلى أساس المتوسط ، ويدرج ضمن إيرادات (مصروفات) النشاط الجارى .
- يتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المحققة والناتجة من تقييم الأوراق المالية المتداولة بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) .

٢-٥ 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 .

٢-٦ المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالى قانونى أو حكمى نتيجة لحدث سابق ، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجياً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام . ويتم مراجعة المخصصات فى تاريخ المركز المالى وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالى . وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإنفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام .
- وفى حالة استخدام الخصم (القيمة الحالية)، يتم الاعتراف بالزيادة فى المخصص نتيجة مرور الزمن بقائمة الأرباح أو الخسائر ضمن التكاليف التمويلية .

٢-٧ أتعاب مدير الاستثمار

- أتعاب شهرية بواقع ٠,٦% سنوياً (سنة فى الألف) من صافى أصول الصندوق تجنب يومياً وتدفع لمدير الاستثمار فى آخر كل شهر نظير إدارته لأموال الصندوق .
- أتعاب حسن الأداء بواقع ٧,٥% سنوياً (سبعة ونصف فى المائة) عن المبالغ التى تزيد من صافى أرباح الصندوق السنوية فى ٣١ ديسمبر من كل عام عن العائد على متوسط عائد ودائع بنك فيصل الإسلامى المصرى + ٣% أو ١٠% سنوياً أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يحقق الصندوق عائد عن العام يفوق هذه النسبة .

٢-٨ عمولات البنكين

- أ - عمولة بيع بواقع ٠,٢٥% (ربع فى المائة) مضافاً إلى القيمة البيعية مقابل شراء وثائق استثمار الصندوق يتحملها العميل عند الاكتتاب / الشراء يتقاضاها البنكين مناصفة .
- ب - عمولة نظير مصاريف الخدمات الإدارية بواقع ٠,٦% (سنة فى الألف) من صافى أصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار وتجنب يومياً وتدفع فى آخر كل شهر مناصفة بين البنكين .
- ج - عمولة حسن الأداء بمعدل ٧,٥% سنوياً (سبعة ونصف بالمائة) عن المبالغ التى تزيد من صافى أرباح الصندوق السنوية فى ٣١ ديسمبر من كل عام على متوسط عائد ودائع بنك فيصل الإسلامى المصرى + ٣% أو ١٠% سنوياً أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يحقق الصندوق عائد عن العام يفوق هذه النسبة يتقاضاها البنكين مناصفة .
- د - عمولة نظير حفظ الأوراق المالية بواقع ٠,٠٧٥% (خمسة وسبعون من الألف فى المائة) من القيمة السوقية للأوراق المالية وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع فى آخر كل شهر ويتقاضاها البنك التجارى الدولى .
- و - عمولة استرداد قدرها ٠,٢٥% (ربع فى المائة) من القيمة الاستردادية للوثيقة .

٩-٢ القيمة الاستردادية للوثيقة

تحدد القيمة الاستردادية لوثائق استثمار الصندوق على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية يوم العمل المصرفي من كل أسبوع ويكون سعر استرداد الوثيقة هو آخر سعر معلن من البنك على أن يتم نشر سعر الاسترداد صباح يوم السبت من كل أسبوع في جريدة صباحية يومية واسعة الانتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع بنك فيصل الإسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى .

١٠-٢ وثائق الاستثمار والتقييم الدوري لأصول الصندوق

يتم التقييم الدوري لأصول الصندوق في آخر 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 راس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية .

١١-٢ اضمحلال قيمة الاصول المالية

يثبت النقص الفعلي (الاضمحلال) لاستثمارات الصندوق في الأوراق المالية بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) بصفة دورية .

١٢-٢ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة الغير مباشرة .

١٣-٢ النقدية وما فى حكمها

بغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، فإن النقدية وما فى حكمها هى الأوعية الادخارية قصيرة الأجل (خلال ثلاثة شهور) لدى البنوك .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق فى الأصول والالتزامات المالية وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمديون 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 التى يتبعها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر .

١-٣ خطر السوق

يتمثل خطر السوق فى العوامل التى تؤثر على تغيير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية ويقوم مدير الاستثمار بتنويع الاستثمار وعدم زيادة ما يستثمر فى شراء ورقة مالية لشركة واحدة على ١٥% من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من أوراق تلك الشركة والا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق فى وثائق الاستثمار التى تصدرها صناديق استثمار البنوك الأخرى على ٢٠% من أمواله وبما لا يجاوز ٥% من أموال كل صندوق مستثمر فيه وذلك بما يؤدي إلى خفض خطر السوق إلى الحد الأدنى .

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ٣ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة فى العوامل التى قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد إستردادات ووثائق صناديق 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 .

٣- ٣ خطر العملات الأجنبية

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

٤- ٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤ - نقدية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥١٩,٦٦٨	٥٨,١٦٢
٢,٧٣٢,٨٢٥	٩,١٠٠,٣٤٥
٣,٥٢٣	٥,٣٤٣
<u>٣,٢٥٦,٠١٦</u>	<u>٩,١٦٣,٨٥٠</u>

أ - عملة محلية

البنك التجارى الدولى (إيضاح ٩)
بنك فيصل الإسلامى المصرى (إيضاح ٩)
بنك المصرف المتحد

ب- عملة أجنبية

البنك التجارى الدولى (إيضاح ٩)

-	١,٩٠٩,٠٦٠
-	١,٩٠٩,٠٦٠
<u>٣,٢٥٦,٠١٦</u>	<u>١١,٠٧٢,٩١٠</u>

اجمالي النقدية بالبنوك (أ+ب)

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥ - استثمارات متداولة في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
النسبة إلى	القيمة	النسبة إلى	القيمة	
أموال الصندوق	جنيه مصري	أموال الصندوق	جنيه مصري	
%		%		
٣,٨٣	١,٣٠١,٦١٨	٢,٦٩	٩٣٢,١٢٩	أسهم محلية - عملة محلية قطاع البنوك بنك فيصل الاسلامى المصرى
٢,٠٩	٧١١,٤٨٠	-	-	قطاع الكيماويات سيدى كرير للبتر وكيمياويات
٤,٤٥	١,٥١٠,٤٣١	-	-	قطاع المنتجات المنزلية والشخصية النساجون الشرقيون
٢,٠٣	٦٨٨,٩٦٦	٠,٩٤	٣٢٧,٤٨٣	قطاع التشيد و البناء السويس للاسمنت
-	-	٠,٤٦	١٥٩,٢٣١	العربية للاسمنت
-	-	٣,٦٢	١,٢٥٥,٦١٨	قطاع الخدمات المالية سي اى كابيتال
-	-	١,٤٦	٥٠٧,٤٠٠	شركة اوراسكوم كونستركشن ليمتيد خدمات و منتجات صناعية وسيارات
٩,٤٢	٣,٢٠٠,٠٤٦	٤,٣٩	١,٥٢٤,٦٢٩	السويدي اليكترونيك قطاع الموزعون وتجارة التجزئة
٤,٠٤	١,٣٧١,٣٧٤	-	-	شركة دايس للملابس الجاهزة
٢,٧٣	٩٢٨,٩٥٤	-	-	شركة ام ام جروب قطاع الإسكان و العقارات
٢,٩٣	٩٩٤,٧٦٦	-	-	السادس من اكتوبر للتنمية والاستثمار (سوديك) القاهرة للاستثمار و التنمية العقارية
-	-	٠,٤٤	١٥٨,٩٧٠	مصر الجديدة للاسكان والتعمير
١٢,٢٩	٤,١٧٦,١٣٨	-	-	شركة اعمار مصر
-	-	٢,٤٩	٨٦٤,٣٤٠	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
١,٧٦	٥٩٧,٩٣٧	-	-	قطاع التكنولوجيا شركة راية تليكوم
٠,٨٣	٢٨١,٧٣٢	٢,٥٦	٨٨٩,٦١٩	قطاع الصحة و الادوية شركة الاسكندرية للادوية
-	-	٢,٤٧	٨٥٦,٩٨٠	مستشفى كيلوبترا
-	-	٤,٣٦	١,٥١٣,١١٦	شركة القاهرة للأدوية و الصناعات الكيماوية
١,٦	٥٤٣,٣٨٧	٢,٤٥	٨٤٩,٢٥٦	شركة المصرية الدولية لصناعات الادوية
٤,٢٤	١,٤٤١,٨٧٢	٤,٣٣	١,٥٠٢,٨٣٩	شركة ابن سينا للأدوية
١٥,٠٢	٥,١٠١,٤٢١	١٤,١٨	٤,٩٢١,٤٢٠	قطاع الأغذية و المشروبات شركة دومتى للصناعات الغذائية
٢,٥٩	٨٧٩,٠٢٣	٢,٥٤	٨٧٩,٧٠٣	شركة جبهة للصناعات الغذائية
١٤,٤١	٤,٨٩٤,٣٩٤	٦,٩٤	٢,٤٠٩,١٣٥	قطاع الاتصالات جلوبال تليكوم القابضة
١,٩٨	٦٧١,٠٠٠	-	-	شركة تليكوم - مصر
٢,٥	٨٤٩,٦١٠	٤,١٥	١,٤٣٨,٩٩٧	قطاع السياحة شركة أوراسكوم للتنمية
٨٨,٧	٣٠,١٤٤,١٤٩	٦٤,٠٠	٢٠,٨٣١,٨٩٥	إجمالى أسهم محلية - عملة محلية
٥,٥	١,٨٦٩,٩٠٥	٩,١٥	٣,١٧٥,٤١٧	أسهم محلية - عملة اجنبية
٥,٥	١,٨٦٩,٩٠٥	٩,١٥	٣,١٧٥,٤١٧	قطاع الخدمات المالية الشركة القابضة المصرية الكويتية

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ - أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥,٦٣٠	-
١٩٢,٢٣٧	-
<u>٢٠٧,٨٦٧</u>	<u>-</u>

كوبونات أرباح مستحقة عن اسهم عملة محلية
أوراق مالية مباحة لم تحصل قيمتها

٧ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٢,٢٣٧	١٥٢,٢٣٧
١,٦٦٦	٥٧٠
١,٦٦٦	٥٧٠
٢٦٨	٥٠
٢٦,٤٠٠	١٠٥,٦٠٠
٤٨,٧٠٢	-
-	٥٩,٣٨٦
١٨,٠٤٩	١٧,٩٥١
-	٧,٧٠٠
-	٢,٧١٩
-	٢٤,٨٤٦
١,٥٦٣	-
١,٢٤٠,٩٣٧	-
١٣,٣٩٠	٧,٣١٠
<u>١,٥٠٤,٨٧٨</u>	<u>٣٧٨,٩٣٩</u>

ضرائب دمغة
عمولة مقابل الخدمات الإدارية
أتعاب مدير الاستثمار
عمولة حفظ
أتعاب مراجعة مستحقة
مصروفات إعلانات مستحقة
مخصص ضريبة الدخل
أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
أتعاب المستشار الضريبي
رسم التامين التكافلي
دائنو شراء اسهم
ضرائب توزيعات
أتعاب حسن أداء
مخصص رسوم التطوير

٨ - ضرائب الدخل

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.

وقد نصت المادة الثانية من قرار رئيس الجمهورية رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ الصادر فى ٢٠ اغسطس ٢٠١٥ بوقف العمل بالأحكام المنصوص عليها بالقرار رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل فى الأوراق المالية المقيدة بالبورصة وذلك لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥.

يستمر وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها فى 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 فى الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ثلاثة أعوام .

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

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل الصندوق مع الأطراف ذوى العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير. تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنية مصري	
		اولا بنك فيصل
		ارصدة المركز المالى
١,٣٠١,٦١٨	٩٣٢,١٢٩	اسهم البنك المملوكة للصندوق
٨٣٣	٢٨٥	عمولة البنك المستحقة
٢,٧٣٢,٨٢٥	٩,١٠٠,٣٤٥	نقدية بالبنوك
		حقوق الملكية
٢٢,٢٠٠	٣٩,٠٠٠	عدد الوثائق المملوكة للبنك
٢,٢٥٣,٢٩٣	٤,٠٣٦,١١٠	قيمة الوثائق المملوكة
		تعاملات بنك خلال السنة
٩٩,٩٧٥	١١٤,٠٩٢	عمولة الخدمات الادارية
		ثانيا البنك التجارى الدولى
		ارصدة المركز المالى
٨٣٣	٢٨٥	عمولة البنك المستحقة
١٣٤	٥٠	عمولة الحفظ المستحقة
٥١٩,٦٦٨	٥٨,١٦٢	نقدية بالبنوك جنية مصري
-	١,٩٠٩,٠٦٠	نقدية بالبنوك دولار امريكى
		حقوق الملكية
٤٥,٠٠٠	٢٧,٦٩٠	عدد الوثائق المملوكة للبنك
٤,٥٦٧,٤٨٦	٢,٨٦٥,٦٣٨	قيمة الوثائق المملوكة
		تعاملات بنك خلال السنة
٩٩,٩٧٥	١١٤,٠٩٢	عمولة الخدمات الادارية
٢٢,٦٦٨	٢٣,٥٩٢	عمولة حفظ الاوراق المالية
		ثالثا شركة الادارة سى اى كابيتال
		ارصدة المركز المالى
--	١,٢٥٥,٦١٨	اسهم الشركة المملوكة للصندوق
١,٦٦٦	٥٧٠	عمولة شركة الادارة المستحقة
		تعاملات الشركة خلال السنة
(١٩٩,٩٥٠)	(٢٢٨,١٨٤)	عمولة شركة الادارة خلال السنة