

صندوق إستثماربنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي

ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٤-٣	تقرير مراقب الحسابات
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر
٨	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
٩	قائمة التدفقات النقدية
٢٢-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

### تقرير مراقب الحسابات

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

#### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الإدارة " الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار " ، فشركة خدمات الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية شركة 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

تتحصر 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 تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني 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 المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية لدى شركة خدمات الإدارة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة شركة خدمات الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

عبد الحليم أنور جعفر  
ومحمد عبد العظيم لطفى وشركاهم  
محاسبون قانونيون ومستشارون

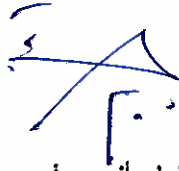
## الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى ذو العائد اليومى التراكمى (أمان) فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك شركة خدمات الإدارة " الشركة المصرية لخدمات الإدارة فى مجال صناديق الإستثمار " حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات، كما انها تتمشى مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق، وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية فى هذا الشأن.

القاهرة فى : ١٤ أغسطس ٢٠٢٤



عبد الحليم أنور جعفر

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٢٤)  
عبد الحليم أنور جعفر و محمد عبد العظيم لطفى وشركاهم  
محاسبون قانونيون ومستشارون



٤ ش الانشراح - المهندسين - الجيزه  
تليفون : ٣٣٠٤٧٢٥٣ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني : mohamedlotfy@lotfypac.com

٩ ش اليمن - ميدان لبنان - المهندسين - الجيزه  
تليفون : ٣٣٠٣٠٨٠٩ (٢٠٢) - ٣٣٠٢٤٦٩٨ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني : ahalimgafaar@yahoo.com

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)  
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤ ٩٣٧ ٨٢٧	١٠ ٠٢٦ ٣٥٩	(٥)	الأصول
٦٦ ٦٣٧ ٠٤٨	٧٤ ٥٠٦ ٢٣٥	(٦)	نقدية لدى البنوك
٥٠ ٥٤٨	٨٤١ ٣٨٩	(٧)	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١ ٦٢٥ ٤٢٣	٨٥ ٣٧٣ ٩٨٣		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
			إجمالي الأصول
-	١ ١٧٨ ٠٤٦		الالتزامات
٥ ٠٩١ ٦٥٥	٤ ٠٩٧ ١٧٦	(٩)	مشتريات تحت التسوية
٥ ٠٩١ ٦٥٥	٥ ٢٧٥ ٢٢٢		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٦ ٥٣٣ ٧٦٨	٨٠ ٠٩٨ ٧٦١		إجمالي الالتزامات
٣١٧ ٨٨٥	٣٤١ ٠٦٢		صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق
٢٠٩ ٣٠	٢٣٤ ٨٥	(٨)	عدد الوثائق القائمة
			نسب الوثيقة في صافي أصول الصندوق



- الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

- تقرير مراقب الحسابات " مرفق " .

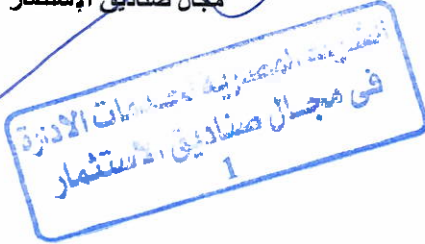
محمد عبد العليم  
المدير التنفيذي  
الشركة المصرية لخدمات الإدارة في  
مجال صناديق الإستثمار

علاء الدين عبد العزيز السيد

المشرف علي القطاع المالي  
بنك فيصل الإسلامي المصري

مصطفى محمد

مدير إدارة التقارير المالية والرقابية  
البنك التجاري الدولي - مصر ( سي  
أي بي CIB )



قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٥٨٨ ٥٥٣	١٤ ٠٨٨ ٩٧٣	إيرادات النشاط
١ ١٧٥ ٩٢١	٨٣٥ ١٠١	صافي أرباح / (خسائر) بيع أوراق مالية
١٢٨ ٧٤٤	٣٤٣ ٨٠٥	توزيعات أسهم (كوبونات) بالصافي
٢٩٦ ٥١٦	-	عائد حساب جاري إسلامي
٤ ٩٣٥ ٦١٦	(٤ ٣٢٩ ٩٨١)	أرباح بيع وثائق
٩ ١٢٥ ٣٥٠	١٠ ٩٣٧ ٨٩٨	التغيير في القيمة السوقية للأوراق المالية
		إجمالي إيرادات / (خسائر) النشاط
		يخصم :
١٦٢ ٩٣٦	٢٣٩ ٩٦٤	أتعاب مدير الإستثمار
١٦٢ ٩٣٦	٣٩٩ ٩٤٠	أتعاب الجهة المؤسسه
١٧ ١٩٢	٢٦ ٩٦٠	عمولة حفظ أوراق مالية
٥٤٥ ٣٥٩	٦٤٤ ٣١٩	أتعاب حسن أداء مدير الإستثمار
٥٤٥ ٣٥٩	٦٤٤ ٣١٩	أتعاب حسن أداء الجهتين المؤسسين
٧ ٩٣٥	٧ ٩٥٧	أتعاب شركة خدمات الإدارة
٧ ٤٣٨	٧ ٤٥٩	أتعاب إعداد القوائم المالية
١١ ٩٨٤	١٤ ٩٥٩	أتعاب لجنة الإشراف
٨ ٩٢٦	٨ ٩٥١	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٣ ١١٩	٤٤ ٣٣١	رسوم تأمين تكافلي
٦٤ ١٣٧	٦٥ ٥٠٤	مصرفات عمومية وإدارية
(١٩ ٣٣٤)	(٨٥ ٣٧٨)	(١٠) أرباح / خسائر إعادة تقييم عملات أجنبية
١ ٥٢٧ ٩٨٧	٢ ٠١٩ ٢٨٥	إجمالي المصروفات
٧ ٢٢٦ ١٨٥	٨ ٩١٨ ٦١٣	صافي أرباح / (خسائر) الفترة

- الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.



## قائمة الدخل الشامل

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧ ٢٢٦ ١٨٥	٨ ٩١٨ ٦١٣	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
-	-	الدخل الشامل الأخر
٧ ٢٢٦ ١٨٥	٨ ٩١٨ ٦١٣	إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.



### قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٤ ٧٠٤ ٨٩٥	٦٦ ٥٣٣ ٧٦٨	صافي أصول الصندوق في بداية الفترة
٤٧ ٦٦٧ ٦٥٤	٣٣ ٥٥٩ ٣٩٠	المحصل من إصدارات ووثائق الصندوق خلال الفترة
(٤٥ ٣٦٨ ٩٥٩)	(٢٨ ٩١٣ ٠١١)	(المدفوع) عن إسترداد ووثائق الصندوق خلال الفترة
٧ ٢٢٦ ١٨٥	٨ ٩١٨ ٦١٣	صافي أرباح الفترة
٥٤ ٢٢٩ ٧٧٥	٨٠ ٠٩٨ ٧٦٠	صافي أصول الصندوق في نهاية الفترة

- الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.





قائمة التدفقات النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٢٢٦ ١٨٥	٨ ٩١٨ ٦١٣	
٧ ٢٢٦ ١٨٥	٨ ٩١٨ ٦١٣	
(١٢ ٣٣٥ ١٤٥)	(٧ ٨٦٩ ١٨٦)	(٦)
١٢٧ ٦٢١	(٧٨٩ ٨٤١)	
٤٨٧ ٥٦٧	١ ١٧٨ ٠٤٦	
١٠ ٣٥١	(٩٩٤ ٤٧٩)	(٩)
(٤ ٤٨٣ ٤٢١)	(٨ ٤٧٥ ٤٦٠)	
٤٧ ٦٦٧ ٦٥٤	٣٣ ٥٥٩ ٣٩٠	
(٤٥ ٣٦٨ ٩٥٩)	(٢٨ ٩١٣ ٠١١)	
٢ ٢٩٨ ٦٩٥	٤ ٦٤٦ ٣٧٩	
(٢ ١٨٤ ٧٢٦)	(٥ ٠٨٨ ٥٣٢)	
١٠ ٨٥٦ ٢٠٦	٤ ٩٣٧ ٨٢٧	
٨ ٦٧١ ٤٨٠	١٠ ٠٢٦ ٣٥٩	
٨ ٦٧١ ٤٨٠	١٠ ٠٢٦ ٣٥٩	(٥)
٨ ٦٧١ ٤٨٠	١٠ ٠٢٦ ٣٥٩	

\*ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة فيما يلي :  
بنوك - حسابات جارية

- الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.



أنشأ بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي صندوق استثمار ( ذو العائد التركمي ) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنكين بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ٣٠ يولية ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام قانون سوق رأس 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 و الإنتاجية و الخدمات الحيوية المحلية و العالمية وكذا صكوك التمويل وشهادات الإيداع الدولية لأسهم الشركات المصرية المسجلة بالخارج وسوف يعتمد الصندوق على مختلف آليات التداول المتوافرة بالسوق .

وقد بلغ وثائق الاستثمار عند الاكتتاب ٢٤٩٣٠٩٢ وثيقة القيمة الاسمية لكل منها ١٠٠ جنية مصري . ويمكن زيادة حجم الصندوق مع مراعاة الالتزام بالمادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس 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 مايلي :

أن يخصص البنك التجاري الدولي مبلغ ٢.٥ مليون جنية مصري ( مليونان وخمسمائة ألف جنية مصري ) كما يخصص بنك فيصل الإسلامي المصري مبلغ ٢.٥ مليون جنية مصري ( مليونان وخمسمائة ألف جنية مصري ) كحد أدنى لحساب صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري و البنك 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 .

يجب ألا يقل عدد الوثائق المكتتب فيها من قبل أي من البنكين عن ١% من عدد الوثائق القائمة في أي وقت من الاوقات وفي حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك التجاري و الدولي وبنك فيصل

الاسلامى المصرى زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك التجارى و الدولى وبنك فيصل الإسلامى المصرى زيادة أو خفض حجم مساهمتها فيه على ألا ، تقل نسبة مساهمة أي من البنكين في جميع الأحوال عن مبلغ ٢.٥ مليون جنية مصري ( مليونان وخمسمائة ألف جنية مصري ) أو ١% من حجمه أيهما أكثر - طبقاً للمادة (١٥٠) من الفصل الثانى من لائحة قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ في أي وقت من الاوقات .

(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 الاوقات .

(د) تعاقد البنكان مع شركة سى أى استس مانجمنت لتقوم بمهام مدير الاستثمار .

(هـ) القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنية 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 او البيع بين أصحابها .

(و) تم توفيق أوضاع الصندوق وفقاً لقرار وزير الاستثمار الذي تم نشره بالوقائع المصرية - العدد (٤٥) تسابع أ) في ٢٥ فبراير ٢٠١٤ ، وفقاً لأحكام الفصل الثانى المعدل بهذا القرار و مراعاة ما ورد بالمادة (١٨٣) مكرراً "٢٥" منة .

## ٢-١ مدة الصندوق

مدة الصندوق ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق ، وتبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهى في آخر ديسمبر من كل عام.

## ٣-١ اعتماد القوائم المالية

قامت لجنة الإشراف في ١٤ اغسطس ٢٠٢٤ باعتماد القوائم المالية عن الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ .

## ٢- المعايير المحاسبية المطبقة

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية - و طبقاً لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق.

## ٣- أسس إعداد القوائم المالية

### ١-٣ أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء الأصول أو الالتزامات المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وباقي الأصول أو الالتزامات المالية فيتم تقييمها بطريقة التكلفة المستهلكة أو التكلفة) وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

### ٢-٣ عملة العرض والنشاط

يتم عرض القوائم المالية المرفقة بالجنيه المصري والذي يمثل عملة النشاط الرئيسية للصندوق. كافة المعلومات المعروضة بالجنيه المصري تم تقريبها لأقرب جنيه مصري.

### ٣-٣ إستخدام الحكم الشخصي والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام إدارة الصندوق باستخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وتعتمد تلك التقديرات والافتراضات على الخبرة التاريخية والمعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة وكذلك على عوامل أخرى متعددة تعتبر مناسبة في ضوء الظروف المحيطة، وبالرغم من ذلك فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية النهائية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية. يتم إظهار الأثر المترتب من مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

## ٤- السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

### ١-٤ عملة التعامل وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للصندوق.

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم إثبات العملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، كما يتم تقييم الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بعملة أجنبية في تاريخ القوائم المالية وفقاً لأسعار الصرف السارية من البنك التجاري الدولي في ذلك التاريخ.

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

### ٢-٤ تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية

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

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

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

#### ٣-٤ وثائق الاستثمار

يتم تقييم وثائق الاستثمار في صناديق البنوك الإسلامية الأخرى على أساس آخر قيمة استرداده معلنة .

#### ٤-٤ نتائج التصرف في الاستثمارات

- يتم الاعتراف بالربح ( الخسارة ) الناتجة عن بيع الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ المعاملة والذي يتمثل في الفرق بين صافي سعر البيع ( بعد خصم المصروفات و العمولات ) والقيمة الدفترية للأوراق المالية وفقاً لآخر تقييم لها وعلى أساس المتوسط ويُدْرَج ضمن إيرادات ( مصروفات ) النشاط الجاري .
- يتم إثبات الأرباح ( الخسائر ) غير المحققة و الناتجة من تقييم الأوراق المالية المتداولة بقائمة الدخل ( الأرباح أو الخسائر ) .

#### ٥-٤ تحقق الإيراد

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

#### ٦-٤ المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكومي نتيجة لحدث سابق ، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام . ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي . و عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإلتزام المطلوب لتسوية الالتزام .
- وفي حالة استخدام الخصم ( القيمة الحالية ) ، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الزمن بقائمة الأرباح أو الخسائر ضمن التكاليف التمويلية .

#### ٧-٤ أتعاب مدير الإستثمار

- أتعاب شهرية بواقع ٠.٦% سنوياً ( ستة في الألف ) من صافي أصول الصندوق تجنب يومياً وتدفع لمدير الإستثمار في آخر كل شهر نظير إدارة أموال الصندوق
- أتعاب حسن الأداء بواقع ١٠% سنوياً ( عشرة في المائة ) عن المبالغ التي تزيد من صافي أرباح الصندوق السنوية في ٣١ ديسمبر من كل عام عن العائد على متوسط عائد ودائع بنك فيصل الإسلامي المصري + ٣% أو ١٠% سنوياً أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يحقق الصندوق عائد عن العام يفوق هذه النسبة .

#### ٨-٤ أتعاب الجهتين المؤسستين

طبقاً لنشرة الاكتتاب :

- أ- عمولة بيع بواقع ١.٠٠% ( واحد في المائة ) و بحد أقصى ٢% ( اثنان في 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 ١% ( واحد في المائة ) و بحد أقصى ٢% ( ) من صافي أصول الصندوق المعلنة من مدير الإستثمار و تجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر مناصفة بين البنكين .
- ت- عمولة حسن الأداء بمعدل ١٠% سنوياً ( عشرة بالمائة ) عن المبالغ التي تزيد من صافي أرباح الصندوق السنوية في ٣١ ديسمبر من كل عام على متوسط عائد ودائع بنك فيصل الإسلامي المصري + ٣% أو ١٠% سنوياً أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يحقق الصندوق عائد عن العام يفوق هذه النسبة يتقاضاها البنكين مناصفة .
- ث- عمولة نظير حفظ الأوراق المالية بواقع ٠.٧٥% ( خمسة وسبعون من الألف في المائة ) من القيمة السوقية للأوراق المالية وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر ويتقاضاها البنك التجاري الدولي

#### ٩-٤ أتعاب لجنة الإشراف

يتحمل الصندوق الاتعاب السنوية الخاصة بلجنة الاشراف بحد أقصى ٣٠.٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثون ألف جنيه مصري) سنوياً.

#### ١٠-٤ أتعاب لجنة الرقابة الشرعية

يتحمل الصندوق الاتعاب السنوية الخاصة بلجنة الرقابة الشرعية و بحد أقصى ٣٠.٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثون ألف جنيه مصري) سنوياً.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤- ١١ أتعاب تلقي الإكتتاب و الإسترداد

أتعاب الجهة الخارجية متلقية طلبات الشراء والإسترداد: يستحق للجهة الخارجية متلقية طلبات الشراء والإسترداد وترويج وثائق الصندوق أتعاب تصل ٠.٢% (إثنان في الألف) سنوياً من صافي قيمة التعاملات علي وثائق الصندوق المدرجة بسجلات تلك الجهة، تحتسب وتجنب يومياً وتتددد في بداية الشهر التالي ويتم إعتادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية وذلك مقابل قيامه بالإلتزامات الواردة بالنشرة .

٤- ١٢ القيمة الإستردادية للوثيقة

تحدد القيمة الإستردادية 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 معطن من البنك على أن نشر سعر الاسترداد صباح يوم السبت من كل أسبوع في جريدة صباحية يومية واسعة الانتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع بنك فيصل المصري و البنك التجاري الدولي .

٤- ١٣ وثائق الإستثمار و التقييم الدوري لأصول الصندوق

يتم التقييم الدوري للأصول في آخر يوم عمل مصرفي من كل أسبوع وفقاً للأسس المقررة وبما يتمشى مع ما ورد بنشرة الأكتتاب 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 .

٤- ١٤ النقدية و مافي حكمها

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك، أذون الخزانة إستحقاق أقل من ثلاثة شهور من تاريخ الإقتناء.

٤- ١٥ مدينون وأرصدة مدينة أخرى

يتم إثبات المدينون وأرصدة مدينة أخرى بالقيمة القابلة للإسترداد ناقصاً منها أي إنخفاض في قيمتها للمبالغ التي من المتوقع عدم تحصيلها بمعرفة الصندوق.

٤- ١٦ داننون وأرصدة داننة أخرى

يتم إثبات الداننون وأرصدة داننة أخرى بالقيمة الاسمية، كما يتم الإعتراف بالإلتزامات (المستحقات) بالتقييم التي سيتم دفعها في المستقبل وذلك مقابل الخدمات التي تم إستلامها قبل تاريخ القوائم المالية .

٤- ١٧ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تثبت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي يقوم بها الصندوق في سياق معاملات عادية وفقاً للشروط التي يضعها وبنفس أسس التعامل مع الغير ويتم الإفصاح عنها في هذه القوائم طبقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية المصرية ونشرة الإكتتاب.

٤- ١٨ الإضمحلال في قيم الأصول المالية

- يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول المالية عند إعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على إضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا الإضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحميلها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين صافي القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي.
- إذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية أن خسائر الإضمحلال المتعلقة بالأصول المالية والتي تم الإعتراف بها قد إنخفضت وأنه يمكن ربط هذا الإنخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الإعتراف بخسائر الإضمحلال فإنه يتم رد خسائر الإضمحلال التي سبق الإعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

٤- ١٩ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة

(أ) التوبيخ

- تتضمن الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ما يلي:
- (١) الأدوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، والالتزامات قصيرة الأجل الناتجة عن بيع أدوات مالية.
  - (٢) الأدوات المالية التي تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي كأدوات مالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

(ب) الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

- يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.
- يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأولي في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية عندما يفي طرف التعاقد بالتزاماته التعاقدية، وذلك بالقيم التي سيتم دفعها في المستقبل.

(ج) القياس

- يتم قياس الأصول والإلتزامات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) وبالنسبة للأصول والإلتزامات المالية التي لا يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول المالية أو إصدار الإلتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول أو الإلتزامات.
- يتم قياس الأصول والإلتزامات المالية - بعد الاعتراف الأولي- التي يتم تقييمها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.
- الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزانة والسندات يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية مخصوماً منها خسائر الإضمحلال في قيمة تلك الأصول - إن وجدت.
- الإلتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ويتم قياس الإلتزامات المالية الناتجة من إسترداد وثائق صناديق الإستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الإستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق.

(د) أسس قياس القيمة العادلة

- يتم قياس القيمة العادلة عند القياس الأولي بسعر المعاملة في تاريخ القياس مع الأخذ في الإعتبار الخصائص المميزة لكل من الأصل والإلتزام.
- وفي حالة قياس الأصل أو الإلتزام مبدئياً بالقيمة العادلة يتعين على المنشأة أن تقوم بالإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) إذا كان سعر المعاملة مختلف عن القيمة العادلة.
- وفي حالة عدم وجود سوق نشط لتحديد القيمة العادلة، يتعين على المنشأة استخدام أساليب التقييم الملائمة وفقاً للظروف التي تتوافر لها معلومات كافية وذلك طبقاً للثلاث مناهج المستخدمة بثبات لتقدير سعر المعاملة (منهج السوق ومنهج التكلفة و منهج الدخل).

ويتم تصنيف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاثة مستويات كالتالي:

- المستوى الأول: استخدام الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط للأصول أو الإلتزامات.
- المستوى الثاني: استخدام الأسعار المعلنة للأصول أو الإلتزامات المماثلة في أسواق نشطة أو غير نشطة مع الأخذ في الإعتبار حجم ومستوى النشاط في السوق وحالة الأصل أو موقعة.
- المستوى الثالث: يتم استخدام أسعار الأصول أو الإلتزامات المماثلة الغير ملحوظة وذلك لقياس القيمة العادلة في حالة عدم توافر بيانات السوق.

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)  
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المستوى الأول جنيه مصري	المستوى الثاني جنيه مصري	المستوى الثالث جنيه مصري	الإجمالي جنيه مصري
ارصدة لدى البنوك	١٠.٠٢٦.٣٥٩	-	-	١٠.٠٢٦.٣٥٩
<b>أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>				
إستثمارات الإجمالي	١٠.٢٠١.٤٠٩	-	٧٤.٥٠٦.٢٣٥	٨٤.٥٣٢.٥٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
ارصدة لدى البنوك	٤.٩٣٧.٨٢٧	-	-	٤.٩٣٧.٨٢٧
<b>أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b>				
إستثمارات الإجمالي	٤.٩٣٧.٨٢٧	-	٦٦.٦٣٧.٠٤٩	٧١.٥٧٤.٨٧٦

٤ - ٢٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك و الإستثمارات المالية و المدينون و الأرصدة المدينة الأخرى كما تتضمن الالتزامات المالية - الدائون و الإرصدة 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 و الإجراءات التي يتبعها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر .

١ - خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على تغيير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية ويقوم مدير الإستثمار بتنوع الإستثمار وعدم زيادة ما يستثمر في شراء ورقة مالية لشركة واحدة على ١٥% من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من أوراق تلك الشركة و إلا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الإستثمار التي تصدرها صناديق إستثمار 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 .

٢ - خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزامات أو مواجهة سداد استردادات و وثائق صناديق الإستثمار ، و طبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية يقوم مدير الإستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة أو الحصول على تمويل من بنك فيصل الإسلامي المصري لمواجهة الاستردادات من الوثائق طبقاً لنشرة الاكتتاب وذلك لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى .

٣ - خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على الإستثمارات في الأوراق المالية بالعملات الأجنبية وذلك عند إعادة تقييمها بالجنيه المصري وكذلك تقييم الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي .

٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول و التزامات الصندوق و الواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي .

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢٠ الأدوات المالية التي يستطيع الصندوق إستثمار أمواله فيها:

الاسهم المدرجة في البورصة المصرية وشهادات الإيداع الدولية والأدوات المالية الإسلامية ووثائق صناديق الإستثمار الإسلامية الأخرى و الصكوك الإسلامية و اى ادوات اخرى مستحدثة تقبلها لجنة الرقابة الشرعية للصندوق .

ضوابط عامة

أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الإستثمارية للصندوق الواردة في نشرة الإكتتاب .  
أن تلتزم ادارة الصندوق بالنسب والحدود الإستثمارية القصوى و الدنيا لنسب الإستثمار المسموح بها لكل نوع من الاصول المستثمر فيها و الواردة في نشرة الاككتاب .

أن تأخذ قرارات الإستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز .  
لا يجوز للصندوق القيام بأى عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر  
لا يجوز استخدام اصول الصندوق في اي إجراء أو تصرف يؤدي الي تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة استثماره  
عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة أو تنفيذ عمليات اقتراض أوراق مالية بغرض بيعها أو الشراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من هذه اللائحة .  
الإلتزام بالحد الأدنى للتصنيف الإئتماني لأدوات الدين المستثمر فيها و المحدد ب (-BBB) وفقاً وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٣٥) لسنة ٢٠١٤. ويلتزم مدير الإستثمار بالإفصاح بشكل سنوي لجماعة حملة الوثائق عن أى تغيير في التقييم الإئتماني للسندات أو صكوك التمويل المستثمر فيها وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٣٥) لسنة ٢٠١٤ .

شراء أسهم الشركات المصرية المقيدة بإحدى البورصات المصرية و أسهم الشركات المدرجة في البورصات الخاضعة لإشراف سلطة رقابية حكومية بالخارج شبيهة باختصاصات الهيئة العامة للرقابة المالية بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وفقاً للضوابط الصادرة منه في هذا الشأن .  
يتم اختيار أسهم الشركات بناء على دراسات لأوضاع الشركات المصدرة لها بهدف تحقيق أكبر نمو ممكن لمكونات الصندوق بالتركيز على الأوراق المالية للشركات الناجحة والتي تمارس أي من الأنشطة الصناعية و الإنتاجية و الخدمات الحيوية في إطار ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للصندوق .

النسب الإستثمارية الخاصة بالصندوق

- ١ يتراوح نسبة ما يستثمر في أسهم الشركات المقيدة بالبورصة المصرية من ٦٠% إلى ٩٥% من أصول الصندوق .
- ٢ الإستثمار في الاوعية الادخارية الأخرى المتاحة بالبنوك الإسلامية مع مراعاة ألا يزيد الحد الاقصى للإستثمارات في الادوات المالية القصرة الاجل عن ٤٠% من أموال الصندوق وقد تصل إلي ٦٠% وذلك في الظروف القاهرة ونزول السوق.
٣. ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في شهادات الإيداع الدولية على ٣٠% من صافي أصول الصندوق بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية كل فيها يخصه .
- ٤ ألا يزيد ما يستثمره الصندوق في الأسواق الأجنبية ، سواء كانت العربية أو العالمية عن ٢٥% من حجم الصندوق بعد الحصول علي موافقة البنك المركزي وفقاً للمركزى وفقاً للضوابط الصادرة منه في هذا الشأن.
٥. ألا تقل نسبة الإستثمارية في الأدوات الإستثمارية منخفضة المخاطر و القابلة للتحويل إلى نقدية عن ٥% من الأموال المستثمرة في الصندوق والتي تكون في شكل حسابات بنكية مختلفة الأجل ووثائق صناديق إستثمار نقدية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.
٦. ألا تزيد نسبة ما يستثمرة الصندوق في كل قطاع على حده من قطاعات الإنتاج و الصناعة و الخدمات الحيوية على ٤٠% من صافي أصول الصندوق .

الضوابط القانونية لأحكام المادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية :-

- ١- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥% من أموال الصندوق بما لا يجاوز ٢٠% من الاوراق المالية التي تصدرها هذه الشركة .
- ٢- الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق إستثمار في صندوق اخر على ٢٠% من صافي أصول الصندوق الذي قام بالإستثمار وبما لا يجاوز ٥% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه .
- ٣- لا يجوز ان تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في السندات الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠% من أموال الصندوق .



**ضوابط لجنة الرقابة الشرعية للصندوق :**

وضعت لجنة الرقابة الشرعية للصندوق الضوابط الشرعية الآتية :  
يمكن لمدير الإستثمار أصول الصندوق في أسهم شركات كافة القطاعات الاقتصادية المدرجة بالبورصة المصرية فيما عدا أسهم شركات القطاعات التالية :  
التبغ، الكحول، المصارف و شركات التأمين بإستثناء الإسلامي منها، قطاع الفنادق و الترفية التي لا تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية في أنشطتها، قطاع وسائل الإعلام التي لا تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية ،علي أن تراجع اللجنة بشكل ربع سنوي قوائم الشركات المقيدة في البورصة للنظر فيما يستجد ويتم التنويه عن المستجدات من خلال الموقع الإلكتروني للصندوق و الوارد في البند رقم (٨) من هذه النشرة .

**٥ - نقدية لدى البنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٠ ٣١٠	٢٨٠ ٣٤٠	البنك التجاري الدولي - عملة محلية
١٥٣ ١٣٤	٣٦٥ ٨٣٠	البنك التجاري الدولي - عملة أجنبية
٤ ٦٦١ ٩٥٩	٩ ٣٧٨ ١٦٥	بنك فيصل الإسلامي المصري
٢ ٤٢٤	٢ ٠٢٤	المصرف المتحد
<u>١٠ ٨٥٦ ٢٠٦</u>	<u>١٠ ٠٢٦ ٣٥٩</u>	

ويمثل رصيد النقدية لدى البنوك والبالغ قدره ١٠ ٠٢٦ ٣٥٩ جنيه مصري نسبة ١٢.٥٢% من صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ .

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)  
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتماشى مع المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
النسبة إلى	القيمة	النسبة إلى	القيمة	
أموال الصندوق	جنية مصرى	أموال الصندوق	جنية مصرى	
				<b>قطاع البنوك</b>
٤.٠٧	٢٧٠٧٥٢٢	-	-	بنك فيصل الإسلامي المصري
١٤.١٠	٩٣٧٨٢٩٥	٩.٥٠	٧٦١٢٦٢٧	بنك أبوظبي الإسلامي
-	-	-	-	حق إكتتاب بنك أبوظبي الإسلامي
				<b>قطاع الموارد الأساسية</b>
١.٢٧	٨٤٧١٤٠	٤.٧٦	٣٨١١١١٠	أبو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية
١.٦٠	١٠٦٣٣٥٤	-	-	مصر لصناعة الأسمدة
-	-	١.٨٣	١٤٦٦٨٠٩	سيدي كرير للبتروكيماويات
				<b>قطاع المرافق</b>
١.٦٢	١٠٧٨٤٠٠	-	-	غاز مصر
				<b>قطاع المنسوجات والسلع المعمرة</b>
١.٦٠	١٠٦٣٣٠١	-	-	النساجون الشرقيون
				<b>قطاع التشيد و البناء</b>
٢.٣٣	١٥٥٣٣١٠	١.٥٣	١٢٢٢٦٠٥	العربية للأسمنت
١.٣٣	٨٨٣٣٧١	١.١٦	٩٣٥٢٠٠	العز للسيراميك والبورسلين - الجوهرة
				<b>قطاع الخدمات المالية غير المصرفية</b>
٢.٣٩	١٥٩٢٥٩١	١٥.٠٩	١٢٠٨٧٠٥٣	المجموعة المالية هيرمس
٦.٠٣	٤٣٤٣٣٧٢	-	-	المجموعه المالية هيرمس القابضة
٤.٦٦	٣٠٩٧١٦٩	-	-	الشركة القابضة المصرية الكويتية
٠.٢٤	١٥٨٧٥٣	٠.٢٩	٢٣٢٤٥٣	الشركة القابضة المصرية دولار
٢.٧٣	١٨١٧١٠٩	٠.٧٣	٥٨٤٨٤٥	القلعة للاستثمارات المالية
				<b>قطاع الموزعون وتجارة التجزئة</b>
٠.٥٥	٣٦٧١٥٥	-	-	الدولية للمحاصيل الزراعية
١.٤١	٩٣٩٧٨٠	-	-	ام ام جروب
				<b>قطاع التعليم</b>
-	-	-	-	تعليم لخدمات الإدارة
-	-	-	-	القاهرة للإستثمار والتنمية
				<b>قطاع النقل والشحن</b>
-	-	-	-	المصرية لخدمات النقل
				<b>قطاع الاسكان و العقارات</b>
١.٥٧	١٠٤٩٣٥٠	٠.٨٧	٦٩٧٨٣١	مصر الجديدة للاسكان والتعمير
١.٥٩	١٠٥٦٦٤٣	٢.٠٦	١٦٥٠٦٧٠	إعمار مصر للتنمية
٢.٨٢	١٨٧٧٩٣٣	-	-	مدينة نصر للإسكان والتعمير
٣.٨٤	٢٥٥٦٦٨٨	٤.٧٢	٣٧٧٨١٧٩	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
٣.٩٦	٢٦٣٩٠٢٦	٤.٧٠	٣٧٦٥١١٧	بالم هيلز للإعمار
				<b>قطاع المنتجات الصناعية و الخدمات و السيارات</b>
١.٣٩	٩٢٢٩٩٧	٤.١٣	٣٣٠٥٥٧٣	جي بي كروبيريشن
-	-	٢.٥٨	٢٠٧٣٢٠٢	شركة السويدي إلكترونيك
				<b>قطاع الاتصالات</b>
-	-	٥.٤١	٤٣٣٢١٥٢	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات
-	-	٤.٩٦	٣٩٧٣٠٩٧	شركة إي فاينانس للإستثمارات المالية والرقمية
١٤.٤٠	٩٥٨١٥١١	٦.٩٧	٥٥٨٧٤٢٤	المصرية للاتصالات
٣.٠٥	٢٠٣٠٧٩٢	٢.٤٦	١٩٦٧٥٥٧	رايا للتواصل
٧٨.٥٥	٥٢٦٠٥٥٦٢	٧٣.٧٥	٥٩٠٨٣٥٠٤	إجمالي بعده

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)  
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- إستثمارات متداولة في أوراق مالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
النسبة إلى	القيمة	النسبة إلى	القيمة	
أموال الصندوق	جنية مصري	أموال الصندوق	جنية مصري	
٧٨,٥٥	٥٢٦,٥٥٦٢	٧٣,٧٥	٥٩٠,٨٣٥٠٤	إجمالي ما قبله
				قطاع الصحة والأدوية
٢,٦١	١٧٤١٣١٢	٢,٩٦	٢٣٧٤٣٢٠	مستشفى كليوباترا
١,٨٩	١٢٥٦٦٢٢	٠,٩٩	٨٠٠٦٧٤	شركة ابن سينا
٢,٤	١٥٩٧٨٢٤	١,٣٩	١١٢١٠٩٨	المصرية الدولية للصناعات الدوائية
				قطاع الأغذية والمشروبات
٤,٤٧	٢٩٧٥٤١٤	٣,١٥	٢٥٢٥٩٩٦	شركة إدينا للصناعات الغذائية
١,٥٩	١٠٦٠٥٧٧	٥,٥٠	٤٤٠٧٢٦٩	شركة جهينة للصناعات الغذائية
-	-	١,٥٤	١١٥٨٣٤٤	شركة دلنا للسكر
٦,٤٦	٤٣٠١٦٥١	-	-	القاهرة للدواجن
١,٦٥	١٠٩٨٠٨٧	-	-	عبور لاند
				قطاع المقاولات و الإنشاءات الهندسية
-	-	٣,٧٩	٣٠٣٥٠٣٠	شركة اوراسكوم كونستراكشن ليميتد
٩٩,٢٢	٦٦٦٣٧٠٤٨	٩٣,٠٧	٧٤٥٠٦٢٣٥	الإجمالي

٧- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠,٥٤٨	١٠,٤٧١١	إيرادات مستحقة
-	٧٣٦٦٧٨	مدفوعات لشراء أسهم شركة القاعة للإستثمارات
٥٠,٥٤٨	٨٤١٣٨٩	

٨- القيمة الإستردادية 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 الأحد من كل أسبوع في جريدة صباحية يومية واسعة الانتشار بالإضافة إلى الإعلان عنه في جميع فروع بنك فيصل الإسلامي المصري و البنك التجاري الدولي .

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)  
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	ضرائب دمغة
١٥٢ ٢٣٧	١٥٢ ٢٣٦	أتعاب الجهة المؤسسة
٦٣ ٢٢١	٦٢ ٠٥٤	أتعاب مدير الإستثمار
٣٧ ٩٣٢	٣٧ ٢٣٢	عمولة حفظ
٤ ٢٣٥	٣ ٩٦٧	أتعاب مهنية
٤٤ ٠٠٠	٢٣ ٨٨٠	أتعاب خدمات الإدارة
١ ٣١٨	١ ٢٧٢	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٨ ٠٠٠	٨ ٩٥١	أتعاب المستشار الضريبي
٥٩ ٤٠٠	٧٢ ٥٢٨	رسم التأمين التكافلي
٣١ ٤١٧	٤٤ ٣٣١	ضرائب توزيعات
٢ ٥٢٧	٥ ٢٣٦	مصروفات إعلان مستحقة
٢٠ ٥٧٠	١٠ ٥٦٧	ضرائب الخصم والإضافة
٨ ٦٥٤	١٢٨ ٥٦٩	أتعاب حسن أداء مدير الإستثمار
١ ٩٧٧ ٣٠٨	٦٤٤ ٣١٩	أتعاب حسن أداء الجهتين المؤسسين
١ ٩٧٧ ٣٠٨	٦٤٤ ٣١٩	أتعاب إعداد القوائم المالية
٧ ٥٠٠	٧ ٢٣٥	ممثل حملة الوثائق
٢ ٠٠٠	٩٩٥	مخصص رسم تطوير
٤ ٥٤٥	٤ ٠٥٥	أتعاب مستحقة لجنة الإشراف
٧ ٥٠٠	٧ ٤٥٨	مخصص التزامات محتملة
٦٧١ ٩٨٣	٢ ٢٣٧ ٤٢٤	
٥ ٠٩١ ٦٥٥	٤ ٠٩٧ ١٧٦	

١٠ مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	أتعاب مهنية - مراجعة
١٦ ٣٦٤	٢١ ٨٨٠	أتعاب مهنية - مستشار ضريبي
١٣ ٠٩٢	١٣ ١٢٨	مصروفات نشر
١٠ ١٦٦	١٣ ٠٩٢	مصروفات بنكية
٧ ٢٦٢	٥ ٤٥١	رسوم تطوير
٢ ٤٩٢	٢ ٨٦٤	مصاريف الهيئة العامة للرقابة المالية
٥ ٤٠٥	٥ ٠٠٠	أتعاب ممثلي حملة الوثائق
٩٩٢	٩٩٥	مصلحة الضرائب فاتورة الكترونية
٣٢٤	٣٢٤	مصروفات بريد
٨ ٠٤٠	٢ ٧٧٠	
٦٤ ١٣٧	٦٥ ٥٠٤	

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)  
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

**١١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة بنفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير حيث تخضع جميع هذه المعاملات للقواعد والأعراف التجارية وكذلك السياسات واللوائح المطبقة بالصندوق ونشرة الاكتتاب وتمثل طبيعة أهم هذه المعاملات في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
جنية مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
جنية مصرية

**أولاً : بنك فيصل الإسلامي المصري (مؤسس الصندوق)**

**أرصدة المركز المالي**

أسهم البنك المملوكة للصندوق  
عمولة البنك المستحقة

٨٣ ٣٣٤  
٣١ ٦١١  
٤ ٦٦١ ٩٥٩

--  
٦٢ ٠٥٥  
٩ ٣٧٨ ١٦٥

**نقدية بالبنوك**

**حقوق الملكية**

عدد الوثائق المملوكة للبنك

قيمة الوثائق المملوكة

٣٢ ٠٠٠  
٧ ٦٩٧ ٦٠٠

٣٢ ٠٠٠  
٧ ٥١٥ ٢٠٠

**تعاملات البنك خلال العام**

عمولة الخدمات الادارية

٢٣٥ ٣٣٣  
١٩٩ ٩٧٠

**ثانياً : البنك التجاري الدولي (مؤسس الصندوق)**

**أرصدة المركز المالي**

عمولة البنك المستحقة

عمولة الحفظ المستحقة

٣١ ٦١١  
٤ ٢٣٥

٦٢ ٠٥٥  
٣ ٩٦٧

نقدية بالبنوك - جنية مصرية

نقدية بالبنوك - دولار امريكي

١٢٠ ٣١٠  
١٥٣ ١٣٤

٢٨٠ ٣٤٠  
٣٦٥ ٨٣٠

**حقوق الملكية**

عدد الوثائق المملوكة للبنك

٣٢ ٥٩٦  
٣٢ ٥٩٦

**تعاملات البنك خلال العام**

عمولة الخدمات الادارية

عمولة حفظ الاوراق المالية

٢٣٥ ٣٣٣  
٣٧ ٨٤٤

١٩٩ ٩٧٠  
٢٦ ٩٦٠

**ثالثاً : شركة الادارة سي اي كابيتال**

**أرصدة المركز المالي**

أسهم الشركة المملوكة للصندوق

عمولة شركة الادارة المستحقة

١ ٥٩٢ ٥٩١  
٣٧ ٩٣٢

--  
٣٧ ٢٣٣

حجم التعامل مع شركة سي اي بي سي وهي شركة شقيقة لمدير الإستثمار (شركة سي اي أستس مانجمنت) مبلغ ٣٩ ٢٥٢ ٦٢١ جنية مصري بنسبة ٣١,٧٤% من إجمالي التعاملات.

**تعاملات الشركة خلال العام**

عمولة شركة الادارة خلال السنة

أتعاب حسن أداء

٣٤٧ ٥٧٤  
١ ٩٧٧ ٣٠٨

٢٣٩ ٩٦٤  
٦٤٤ ٣٢٠

**رابعاً : شركة خدمات الإدارة**

حجم تعامل الصندوق خلال الفترة مع شركة المجموعة المالية هيرمس وهي شركة مالكة لحصة من أسهم الشركة المصرية لخدمات الإدارة مبلغ ١١ ٣٤٧ ٥٣٢ جنية مصري بنسبة ٩,١٨% من إجمالي التعاملات.

### الموقف الضريبي :

مع صدور قرار بقانون (٥٣) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل تضمن القانون المشار اليه بعض التعديلات المرتبطة بنشاط صناديق الإستثمار الأمر الذي يترتب عليه خضوع أرباح صناديق الإستثمار للضريبة وكذلك توزيعات الأرباح والأرباح الرأسمالية ووفقاً لأحكام القانون المشار اليه يتم حساب الضريبة على أرباح الصندوق بسعر مقطوع فيما يخص الأرباح الرأسمالية المحققة والتوزيعات المرتبطة باستثمارات الصندوق في أوراق مالية وفيما عدا ذلك يخضع باقى نشاط الصندوق للضريبة وفقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل وتحسب الضريبة من واقع الإقرار الضريبي الذي يقدمه الصندوق . فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية تم وقف العمل بأحكام هذا القانون بقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ وذلك ابتداءً من ١٧ مايو ٢٠١٥ ولمدة عامين وبحكم القانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٧ يستمر وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القانون ٥٣ لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بالأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة في البورصة لمدة ثلاثة أعوام تالية ولا يجوز تحصيل الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة في البورصة إلا ابتداءً من ١٧/٥/٢٠٢٠ ويسقط أى حق للدولة في الضريبة المذكورة قبل هذا التاريخ . بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٩ صدر القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠١٩ وقرار وزير المالية رقم ٣٣٥ لسنة ٢٠١٩ بمعاملة عوائد أذون الخزانة كوعاء مستقل عن الإيرادات الأخرى ولا يجوز حساب تكاليف هذه العوائد ضمن التكاليف اللازمة لتحقيق الإيرادات الأخرى لدى حساب الضريبة المستحقة على الإيرادات . علماً بأن أذون الخزانة كانت تخضع للضريبة على عوائدها كوعاء مستقل بسعر ٢٠% اعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ طبقاً للقانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨ .

- وفيما يلي الموقف الضريبي للصندوق حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ :-

### أولاً : الضريبة على شركات الأموال :

- تم فحص الصندوق حتى عام ٢٠٢٠ وتم تحويل الملف إلى اللجان الداخلية .

### ثانياً : ضرائب الخصم والإضافة :

يقوم الصندوق بسداد الخصم والإضافة في المواعيد القانونية علماً بأن أذون الخزانة كانت تخضع للضريبة على عوائدها كوعاء مستقل بسعر ٢٠% اعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ طبقاً للقانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨ .

### ثالثاً : ضريبة الدمغة :

- يقوم الصندوق بالسداد في المواعيد القانونية ولم يتم إرسال أى طلبات للفحص حتى تاريخه .

### رابعاً : ضريبة المرتبات :

- طبقاً لنشرة الإكتتاب فإن ميزانية الصندوق لا تحتوي على أية أجور ومرتبات وعلى الرغم من ذلك قامت المأمورية بإخطار الصندوق بفحص ضريبة الأجور والمرتبات حتى عام ٢٠٢١ .

### ١٣ أحداث هامة

أ- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإستبدال وإلغاء بعض معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي المعايير التي شملها القرار:

#### ١. معايير تم إستبدالها :

\* معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكها".

\* معيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول الغير الملموسة".

\* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الإستثمار العقاري".

\* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة".

\* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية".

٢. معايير جديدة تم إضافتها:

\* معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) " عقود التأمين".

٣. معايير تم إلغاؤها:

\* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) " عقود التأمين".

وكل التعديلات على المعايير المحاسبية السابق سردها ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

ب- طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ الذي نص على الآتي:

- يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية إستثناء الأدوات والأصول المالية التالية من الإعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة:

١. أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية.

٢. الحسابات الجارية و الودائع بالعملة المحلية لدي البنوك المسجلة لدي البنك المركزي المصري والمستحقة خلال شهر بحد اقصى من تاريخ القوائم المالية .

وبناءاً عليه لم يطبق الصندوق معيار (٤٧ - الأدوات المالية ) فيما يخص الإعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة.