

| <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            |
| ٢٣-١٠       | 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 ٢٠٢٥، وكذا قوائم الدخل و الدخل 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

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 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.

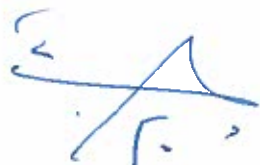
## الرأى

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 ٢٠٢٥، 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 وجبت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات، كما انها تتمشي مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق، وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية فى هذا الشأن.

القاهرة فى: ٧ أكتوبر ٢٠٢٥



عبد الحليم أنور جعفر

س.م.م ٥١٠٥

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٢٤)

عبد الحليم أنور جعفر و محمد عبد العظيم لطفى وشركاهم

محاسبون قانونيون ومستشارون



## قائمة المركز المالي

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | إيضاح<br>رقم |                                                                 |
|---------------|----------------|--------------|-----------------------------------------------------------------|
| جنيه مصرى     | جنيه مصرى      |              |                                                                 |
| ٢ ٩٣٨ ٩٣٦     | ٨ ٠٢٣ ٠٣١      | (٥)          | الأصول                                                          |
| ١٢٣ ٨٦٠ ٠٨٥   | ٨١ ١٣٢ ٥٧١     | (٦)          | نقدية لدى البنوك                                                |
| ١٤ ٢٥٨ ٧٠٠    | -              |              | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم |
| ١ ٠٣٣ ٤٩٧     | ١ ١٢٣ ١٠٤      | (٧)          | وثائق إستثمار - صندوق رخاء                                      |
| ١٤٢ ٠٩١ ٢١٨   | ٩٠ ٢٧٨ ٧٠٦     |              | مدينون وأرصدة مدينة أخرى                                        |
|               |                |              | إجمالي الأصول                                                   |
| ٦٢٨ ١٣٤       | ٨١٦ ٣٣٣        |              | الالتزامات                                                      |
| ٤ ٤٥٩ ١٠٦     | ٤ ٢١٠ ٠٨٢      | (٩)          | دائنون مشتريات تحت التسوية                                      |
| ٥ ٠٨٧ ٢٤٠     | ٥ ٠٢٦ ٤١٥      |              | دائنون وأرصدة دائنة أخرى                                        |
| ١٣٧ ٠٠٣ ٩٧٨   | ٨٥ ٢٥٢ ٢٩١     |              | إجمالي الالتزامات                                               |
| ٤١٩ ٦٩٤       | ٣٠٧ ٧٥٣        |              | صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق                                 |
| ٣٢٦ ٤٤٤       | ٣٧٧ ٠٠٢        | (٨)          | عدد الوثائق القائمة                                             |
|               |                |              | نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق                               |

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

- تقرير مراقب الحسابات " مرفق ".



محمد عبد العليم  
مدير الإدارة  
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  
رئيس مجموعة الرقابة المالية  
البنك التجاري الدولي - مصر ( سي  
أي بي CIB )

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار  
الإدارة المالية

بنك فيصل الإسلامي المصري



## قائمة الدخل

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | إيضاح<br>رقم |                                           |
|---------------|---------------|--------------|-------------------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |              |                                           |
| ١٤٠٨٨٩٧٣      | ٥٩٥٩٤٤٣       |              | إيرادات النشاط                            |
| ٨٣٥١٠١        | ١٤٦٩٠١٢       |              | صافي أرباح / (خسائر) بيع أوراق مالية      |
| ٣٤٣٨٠٥        | ٣٥٣٣٤٥        |              | توزيعات أسهم (كوبونات) بالصافي            |
| -             | ٣١٢٤٩٤        |              | عائد حساب جاري إسلامي                     |
| (٤٣٢٩٩٨١)     | ١٤٤٣٩٢٦١      |              | أرباح بيع وثائق                           |
| ١٠٩٣٧٨٩٨      | ٢٢٥٣٣٥٥٥      |              | التغيير في القيمة السوقية للأوراق المالية |
|               |               |              | إجمالي إيرادات / (خسائر) النشاط           |
|               |               |              | يخصم :                                    |
| ٢٣٩٩٦٤        | ٣١٥٦١٣        |              | أتعاب مدير الإستثمار                      |
| ٣٩٩٩٤٠        | ٥٢٧٤٦٤        |              | أتعاب الجهة المؤسسه                       |
| ٢٦٩٦٠         | ٣٥١٦٩         |              | عمولة حفظ أوراق مالية                     |
| ٦٤٤٣١٩        | ١٨٧٢١٢٦       |              | أتعاب حسن أداء مدير الإستثمار             |
| ٦٤٤٣١٩        | ١٨٧٢١٢٦       |              | أتعاب حسن أداء الجهتين المؤسسين           |
| ٧٩٥٧          | ١٤٨٧٦         |              | أتعاب شركة خدمات الإدارة                  |
| ٧٤٥٩          | ٧٤٣٩          |              | أتعاب إعداد القوائم المالية               |
| ١٤٩٥٩         | ١٤٨٧٦         |              | أتعاب لجنة الإشراف                        |
| ٨٩٥١          | ٨٩٢٦          |              | أتعاب لجنة الرقابة الشرعية                |
| ٤٤٣٣١         | ١٩٦٦٣         |              | رسوم تأمين تكافلي                         |
| ٦٥٥٠٤         | ٩٨٤٧٢         | (١٠)         | مصروفات عمومية وإدارية                    |
| (٨٥٣٧٨)       | ٥٥٤٣          |              | (أرباح) / خسائر إعادة تقييم عملات أجنبية  |
| ٢٠١٩٢٨٥       | ٤٧٩٢٢٩٣       |              | إجمالي المصروفات                          |
| ٨٩١٨٦١٣       | ١٧٧٤١٢٦٢      |              | صافي أرباح / (خسائر) الفترة               |

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



## قائمة الدخل الشامل

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |                             |
|---------------|---------------|-----------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |                             |
| ٨ ٩١٨ ٦١٣     | ١٧ ٧٤١ ٢٦٢    | صافي أرباح / (خسائر) الفترة |
| -             | -             | الدخل الشامل الآخر          |
| ٨ ٩١٨ ٦١٣     | ١٧ ٧٤١ ٢٦٢    | إجمالي الدخل الشامل         |

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



## قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |
|---------------|---------------|
| جنيه مصرى     | جنيه مصرى     |
| ٦٦ ٥٣٣ ٧٦٨    | ٨٥ ٢٥٢ ٢٩١    |
| ٣٣ ٥٥٩ ٣٩٠    | ٧١ ٦٠١ ٣٧٩    |
| (٢٨ ٩١٣ ٠١١)  | (٣٧ ٥٩٠ ٩٥٤)  |
| ٨ ٩١٨ ٦١٣     | ١٧ ٧٤١ ٢٦٢    |
| ٨٠ ٠٩٨ ٧٦٠    | ١٣٧ ٠٠٣ ٩٧٨   |

صافي أصول الصندوق في بداية الفترة  
المحصل من إصدارات وثنائق الصندوق خلال الفترة  
(المدفوع) عن إسترداد وثنائق الصندوق خلال الفترة  
صافي أرباح الفترة  
صافي أصول الصندوق في نهاية الفترة

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



## قائمة التدفقات النقدية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | إيضاح<br>رقم                                                                            |
|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصرى     | جنيه مصرى     |                                                                                         |
| ٨ ٩١٨ ٦١٣     | ١٧ ٧٤١ ٢٦٢    | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                                       |
| ٨ ٩١٨ ٦١٣     | ١٧ ٧٤١ ٢٦٢    | صافى أرباح / (خسائر) الفترة                                                             |
|               |               | أرباح التشغيل قبل التغير فى الأصول والإلتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل               |
|               |               | التغير فى                                                                               |
| (٧ ٨٦٩ ١٨٦)   | (٥٦ ٩٨٦ ٢١٤)  | (٦) استثمارات من خلال الأرباح والخسائر                                                  |
| (٧٨٩ ٨٤١)     | ٨٩ ٦٠٧        | مدينون وأرصدة مدينة أخرى                                                                |
| ١ ١٧٨ ٠٤٦     | (١٨٨ ١٩٩)     | المشتريات تحت التسوية                                                                   |
| (٩٩٤ ٤٧٩)     | ٢٤٩ ٠٢٤       | (٩) دائنون وأرصدة دائنة أخرى                                                            |
| (٨ ٤٧٥ ٤٦٠)   | (٣٩ ٠٩٤ ٥٢٠)  | صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل                           |
|               |               | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل                                                       |
| ٣٣ ٥٥٩ ٣٩٠    | ٧١ ٦٠١ ٣٧٩    | المحصل من إصدار وثائق خلال الفترة                                                       |
| (٢٨ ٩١٣ ٠١١)  | (٣٧ ٥٩٠ ٩٥٤)  | (المدفوع) لإسترداد وثائق خلال الفترة                                                    |
| ٤ ٦٤٦ ٣٧٩     | ٣٤ ٠١٠ ٤٢٥    | صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل                                      |
| (٥ ٠٨٨ ٥٣٢)   | (٥ ٠٨٤ ٠٩٥)   | صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة                                         |
| ٤ ٩٣٧ ٨٢٧     | ٨ ٠٢٣ ٠٣١     | النقدية وما فى حكمها فى بداية الفترة                                                    |
| ١٠ ٠٢٦ ٣٥٩    | ٢ ٩٣٨ ٩٣٦     | النقدية وما فى حكمها فى نهاية الفترة                                                    |
| ١٠ ٠٢٦ ٣٥٩    | ٢ ٩٣٨ ٩٣٦     | (٥) *ويتمثل رصيد النقدية وما فى حكمها فى نهاية الفترة فيما يلى :<br>بنوك - حسابات جارية |

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





## 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 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 الإكتتاب 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 و خمسمائة ألف جنية مصري ) كما يخصص بنك فيصل الإسلامي المصري مبلغ ٢.٥ مليون جنية مصري ( مليونان و خمسمائة 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

الإسلامي المصري زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك التجاري و 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 جنية مصري ( مليونان وخمسمائة ألف جنية مصري ) أو ١% من حجميه أيهما أكثر - طبقاً للمادة (١٥٠) من الفصل الثاني 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 الاوقات على ٢٥% من إجمالي عدد الوثائق التي يصدرها الصندوق بما في ذلك قيمة المبلغ المجنب والبنك التجاري الدولي وبنك فيصل الإسلامي المصري الحق في استرداد قيمة الوثائق المشتراة التي تزيد على المبلغ المجنب في أي وقت من الاوقات .

(د) تعاقب البنكان مع شركة سي اى استس مانجمنت لتقوم بمهام مدير الاستثمار .

(هـ) القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنية مصري وهى 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 الذى تم نشره بالوقائع المصرية - العدد (٤٥) تابع (أ) في ٢٥ فبراير ٢٠١٤ ، وفقاً لأحكام الفصل الثانى المعدل بهذا القرار و مراعاة ما ورد بالمادة (١٨٣ مكرراً "٢٥") مئة .

## 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 ١ سبتمبر ٢٠٢٥ بإعتماد القوائم المالية عن الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

## 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 و كذا 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 بالعملات الأجنبية خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، كما يتم تقييم الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بعملات 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 الأرضة 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 الأفعال 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 السنة 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ وثائق الاستثمار

يتم تقييم وثائق الاستثمار في صناديق البنوك الإسلامية الأخرى على أساس آخر قيمة استردادية 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 ) .

٤-٥ 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 .

٤-٦ المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكمي 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 للإنفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام .
- وفي حالة استخدام الخصم ( القيمة الحالية ) ، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الزمن بقائمة الأرباح أو الخسائر ضمن التكاليف التمويلية .

٤-٧ أتعاب مدير الاستثمار

- أتعاب شهرية بواقع ٠.٦% سنوياً ( ستة في ألف ) من صافي أصول الصندوق تجنب يومياً وتدفع لمدير الاستثمار في آخر كل شهر نظير إدارته لأموال 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 .

٤-٨ أتعاب الجهتين المؤسستين

طبقاً لنشرة الاكتتاب :

- أ- تستحق الجهتان المؤسستان عمولة شراء قدرها ٠.٢٥% ( ربع في المائة ) من قيمة الوثائق المشتراه مضافاً إلى القيمة الشرائية للوثائق مقابل الخدمة التي يقدمها البنك و يتحملها العميل عند الإكتتاب / الشراء و عمولة إسترداد قدرها ٠.٢٥% ( ربع في المائة ) من القيمة الإستردادية للوثيقة .
- ب- عمولة نظير مصاريف الخدمات الإدارية بواقع ١% ( واحد في المائة و بحد أقصى ٢% ) من صافي أصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار 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 ألف في المائة ) من القيمة السوقية للأوراق المالية وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر ويتقاضاها البنك التجاري الدولي

٤-٩ أتعاب لجنة الإشراف

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

٤-١٠ أتعاب لجنة الرقابة الشرعية

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤ - ١١ أتعاب تلقي الإكتتاب والإسترداد

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 وتسدد في بداية الشهر التالي ويتم اعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية وذلك مقابل قيامه بالإلتزامات الواردة بالبنشرة.

٤ - ١٢ 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 نشر سعر الاسترداد صباح يوم السبت من كل أسبوع في جريدة صياحية 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 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 .

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، أدون الخزائن إستحقاق أقل من ثلاثة شهور من تاريخ الإقضاء.

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 دائنون وأرصدة دائنة أخرى

يتم إثبات الدائنون وأرصدة دائنة أخرى بالقيمة الاسمية، كما يتم الاعتراف بالإلتزامات (المستحقات) بالقيم 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 معاملاته العادية 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 الاعتراف بها قد إنخفضت وأنه يمكن ربط هذا الإنخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الإضمحلال فإنه يتم رد خسائر الإضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

٤- ١٩ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة

(أ) التقييم

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 أدون الخزنة 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 الاعتبار الخصائص المميزة لكل من الأصل والإلتزام.
- وفي حالة قياس الأصل أو الإلتزام مبدئياً بالقيمة العادلة يتعين على المنشأة أن تقوم بالاعتراف 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 تتوفر لها معلومات كافية وذلك طبقاً للثلاث مناهج المستخدمة بثبات لتقدير سعر المعاملة (منهج السوق و منهج 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 الاعتبار 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.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥                                                     | المستوى الأول<br>جنيه مصري | المستوى الثاني<br>جنيه مصري | المستوى الثالث<br>جنيه مصري | الإجمالي<br>جنيه مصري |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| ارصدة لدى البنوك                                                  | ٢ ٩٣٨ ٩٣٦                  | -                           | -                           | ٢ ٩٣٨ ٩٣٦             |
| <b>أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b> |                            |                             |                             |                       |
| إستثمارات                                                         | ١٢٣ ٨٦٠ . ٠٨٥              | -                           | -                           | ١٢٣ ٨٦٠ . ٠٨٥         |
| الإجمالي                                                          | ١٢٦ ٧٩٩ . ٠٢١              | -                           | -                           | ١٢٦ ٧٩٩ . ٠٢١         |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                                                    | ٨ . ٢٣ . ٣١                | -                           | -                           | ٨ . ٢٣ . ٣١           |
| ارصدة لدى البنوك                                                  | ٨ . ٢٣ . ٣١                | -                           | -                           | ٨ . ٢٣ . ٣١           |
| <b>أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:</b> |                            |                             |                             |                       |
| إستثمارات                                                         | ٨١ ١٣٢ ٥٧١                 | -                           | -                           | ٨١ ١٣٢ ٥٧١            |
| الإجمالي                                                          | ٨٩ ١٥٥ ٦٠٢                 | -                           | -                           | ٨٩ ١٥٥ ٦٠٢            |

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 المدنيين و الأرصدة المدينة الأخرى كما تتضمن الالتزامات المالية - الدائنون و الأرصدة 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 ومصرفات 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 الاستثمار بتنويع الاستثمار وعدم زيادة ما يستثمر في شراء ورقة مالية لشركة واحدة على ١٥% من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من أوراق تلك الشركة والا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي 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 .

٢ - خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد استردادات 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 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 استثمار أمواله فيها:  
الاسهم المدرجة في البورصة المصرية وشهادات الإيداع الدولية والأدوات المالية الإسلامية ووثائق صناديق الاستثمار الإسلامية الأخرى و  
الصكوك الإسلامية و أي أدوات أخرى مستحقة قبلها لجنة الرقابة الشرعية للصندوق .

##### ضوابط عامة

أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق الواردة في نشرة الاكتتاب.  
أن تلتزم إدارة الصندوق بالنسب والحدود الاستثمارية القصوى و الدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها و  
الواردة في نشرة الاكتتاب .  
أن تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز .  
لا يجوز للصندوق القيام بأي عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر  
لا يجوز استخدام أصول الصندوق في أي 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 .  
الالتزام بالحد الأدنى للتصنيف الائتماني لأدوات الدين المستثمر فيها و المحدد ب (BBB-) وفقاً ووفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٣٥)  
لسنة ٢٠١٤. ويلتزم مدير الاستثمار بالإفصاح بشكل سنوي لجمعية حملة الوثائق عن أي تغيير في التقييم الائتماني 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 ليا 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 الاستثمارية الخاصة بالصندوق

١. تتراوح نسبة ما يستثمر في أسهم الشركات المقيدة بالبورصة المصرية من ٦٠% إلى ٩٥% من أصول الصندوق .  
٢. الاستثمار في الاوعية الادخارية الأخرى المتاحة بالبنوك الإسلامية مع مراعاة ألا يزيد الحد الأقصى للاستثمارات 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 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 و وثائق صناديق استثمار نقدية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.  
٦. ألا تزيد نسبة ما يستثمره 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 الأوراق المالية التي  
تصدرها هذه الشركة .  
٢- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق آخر على ٢٠% من صافي أصول الصندوق الذي قام بالاستثمار 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 .

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 ،على أن تراجع اللجنة بشكل ربع سنوى قوائم الشركات المقيدة في البورصة للنظر فيما يستجد ويتم التنويه عن المستجدات من خلال الموقع الإلكتروني للصندوق و الوارد فى البند رقم (٨) من هذه النشرة .

٥ - نقدية لدى البنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                                    |
|---------------|----------------|------------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري      | البنك التجاري الدولي - عملة محلية  |
| ١ ٥١٢ ٦٤٣     | ١ ٣٥٩ ٠٠٧      | البنك التجاري الدولي - عملة أجنبية |
| ٢٣٧ ٩٤٩       | ٦٧ ٢٩٤         | بنك فيصل الإسلامي المصري           |
| ١ ١٨٦ ٩٥٥     | ٦ ٥٩٥ ٥٠٦      | المصرف المتحد                      |
| ١ ٣٨٩         | ١ ٢٢٤          | الإجمالي                           |
| ٢ ٩٣٨ ٩٣٦     | ٨ ٠٢٣ ٠٣١      |                                    |

ويمثل رصيد النقدية لدى البنوك والبالغ قدره ٢ ٩٣٨ ٩٣٦ جنيه مصري نسبة ٢.١٥% من صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.



٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | القيمة<br>جنية مصري | النسبة إلى<br>أموال الصندوق | القيمة<br>جنية مصري | النسبة إلى<br>أموال الصندوق              |
|----------------|---------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|------------------------------------------|
|                |               |                     |                             |                     |                                          |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع البنوك</b>                       |
|                |               |                     |                             |                     | بنك فيصل الإسلامي المصري                 |
| ٩.٣            | ٧ ٨٩١ ٧٢٥     | ٥.٧                 | ٧ ٨١٤ ٤٩٩                   |                     | بنك أبوظبي الإسلامي                      |
| ٢.٥            | ٢ ١١٤ ٧٥٧     |                     | -                           |                     | حق إكتتاب بنك أبو ظبي الإسلامي           |
|                | ٢ ١١٤ ٧٥٧     | ١.٣٩                | ١ ٨٩٩ ٦٠٨                   |                     | بنك فيصل الإسلامي دولار أمريكي           |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع الموارد الأساسية</b>             |
| ٨.٩            | ٧ ٥٦٠ ٠١٩     | ٣.٨٢                | ٥ ٢٢٨ ٤٥٠                   |                     | أبو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية      |
|                | -             |                     | -                           |                     | مصر لصناعة الأسمدة                       |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع المرافق</b>                      |
|                | -             |                     | -                           |                     | غاز مصر                                  |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع المنسوجات والسلع المعمرة</b>     |
|                | ١ ٩٨٠ ١٢٣     | ١.٤١                | ١ ٩٢٥ ٦٠٢                   |                     | دايس للملابس الجاهزة                     |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع التشييد والبناء</b>              |
| ١.٢            | ١ ٠٢٤ ٣٣٥     | ١.٠٥                | ١ ٤٣٨ ٥٩٧                   |                     | العربية للأسمنت                          |
|                |               |                     |                             |                     | العز للسيراميك والبورسلين - الجوهرة      |
| ٢.٠٧           | ٢ ٢٦٠ ٨٩٢     |                     |                             |                     | ليسيو مصر للصناعات الخزفية               |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع الخدمات المالية غير المصرفية</b> |
| ٢.٠٣           | ١ ٩٤٨ ١٦٣     | ٢.١٨                | ٢ ٩٨٣ ٧٣٥                   |                     | سى اى كابيتال                            |
| ١.٤            | ١ ١٩٠ ٩٧٥     | ٤.٦                 | ٦ ٢٤٢ ١٢٢                   |                     | المجموعه المالية هيرمس القابضة           |
| ٠.٧            | ٦٠٢ ٨٠٤       | ١.٥٥                | ٢ ١٢٨ ٢٤٠                   |                     | بى انفستمنتس القابضة                     |
|                | -             |                     | -                           |                     | الشركة القابضة المصرية الكويتية          |
|                | -             | ٢.٣٦                | ٣ ٢٣٤ ٨٣٨                   |                     | بلتون القابضة                            |
| ١.٩            | ١ ٦٣٢ ٦٢٥     | ١.٦٤                | ٢ ٢٥٢ ٨٢٨                   |                     | القلعة للاستثمارات المالية               |
|                |               | ١.١٤                | ١ ٨١٧ ٢٨٠                   |                     | شركة اي فينانس                           |
|                |               | ٠.٩٤                | ١ ٢٨٣ ٨٥٠                   |                     | شركة يو للتمويل الإستهلاكي               |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع الموزعون وتجارة التجزئة</b>      |
| ٢.٤            | ٢ ٠٠٣ ٩٠٢     | ٢.٤                 | ٣ ٢٨٢ ٢٠٦                   |                     | الدولية للمحاصيل الزراعية                |
|                | -             | ١.١٤                | ١ ٥٥٨ ٥٤٣                   |                     | ام ام جروب                               |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع التعليم</b>                      |
|                | -             |                     | -                           |                     | تعليم لخدمات الإدارة                     |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع الاسكان والعقارات</b>            |
|                | -             |                     | -                           |                     | المصرية لخدمات النقل                     |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع الاسكان والعقارات</b>            |
| ٢.٣            | ١ ٩٢٠ ٧٠٢     |                     |                             |                     | مصر الجديدة للاسكان والتعمير             |
| ٣.٤            | ٢ ٩١٦ ٢٢٥     | ٢.٣٤                | ٣ ٢٠٣ ٤٤٢                   |                     | إعمار مصر للتنمية                        |
|                | -             |                     | -                           |                     | مدينة نصر للإسكان والتعمير               |
| ٧.٦            | ٦ ٤٩٣ ٠٨٨     | ٨.٩٧                | ١٢ ٢٩٠ ٠٤٩                  |                     | مجموعة طلعت مصطفى القابضة                |
| ٤.٠٤           | ٣ ٧٦٧ ٢١٠     | ٤.٤٦                | ٦ ١١٦ ٨٥٩                   |                     | بالم هيلز للإعمار                        |
|                |               |                     |                             |                     | <b>قطاع المنتجات الصناعية والخدمات</b>   |
|                |               |                     |                             |                     | <b>السيارات</b>                          |
| ٣.٣            | ٢ ٨٢٣ ١٦١     | ٢.٥٥                | ٣ ٤٩٣ ٤١٨                   |                     | جي بي كروبيريشن                          |
|                | -             |                     | -                           |                     | شركة السويدي إلكترونيك                   |
|                | ٤٨ ١٣٠ ٧٠٤    |                     | ٦٨ ١٩٤ ١٦٦                  |                     | إجمالي بعده                              |

٦- استثمارات متداولة في أوراق مالية (تابع)

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |               |                                            |
|---------------|---------------|----------------|---------------|--------------------------------------------|
| القيمة        | النسبة إلى    | القيمة         | النسبة إلى    |                                            |
| جنية مصري     | أموال الصندوق | جنية مصري      | أموال الصندوق |                                            |
| ٦٨ ١٩٤ ١٦٦    |               | ٤٨ ١٣٠ ٧٠٤     |               | إجمالي ما قبله                             |
|               |               |                |               | <u>قطاع الاتصالات</u>                      |
| ١٢ ٦٤٩ ٣٣١    | ٩.٢٣          | ٤ ٧٦٨ ٢٥٨      | ٥.٦           | فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات          |
| ١٣ ٠٨٥ ٦٤٢    | ٩.٥٥          | ٦ ٩٧٣ ٣٧٦      | ٨.٢           | المصرية للاتصالات                          |
|               |               |                |               | رايا للتواصل                               |
| ٥ ٣٧١ ٩٣٧     | ٣.٩٢          | ٢ ٧٧٧ ٩٩١      | ٣.٣           | قطاع الصحة والأدوية                        |
| ٤ ٣٣٦ ٢٥٣     | ٣.١٧          | ٢ ٦٢٨ ٤٩٣      | ٣.١           | مستشفى كليوباترا                           |
| ١ ١٠٥ ١٧٣     | ٠.٨١          | ٨٢١ ١٩٢        |               | شركة ابن سينا                              |
|               |               |                |               | المصرية الدولية للصناعات الدوائية          |
| ٢ ٥١١ ٣٧٥     | ١.٨٣          | ١ ٧٢٣ ٦٣٧      | ٢             | العائش من رمضان للصناعات الدوائية          |
| ٣ ٤٠٨ ٧٩٧     | ٢.٤٩          | ٢ ٧٦٤ ٤٧٠      | ٣.٢           | قطاع الأغذية والمشروبات                    |
| ٤ ٦٨٣ ٩٤١     | ٣.٤٢          | ٤ ٥٧٣ ٢١٩      | ٥.٤           | شركة إديتا للصناعات الغذائية               |
| ٤ ١٢٥ ٧٣٤     | ٣.٠١          | ١ ١٣١ ٦٥٣      | ١.٣           | شركة جهينة للصناعات الغذائية               |
| ٤ ٣٨٧ ٧٣٦     | ٣.٢           | ٢ ٦٧٠ ٣١٧      | ٣.١           | القاهرة للدواجن                            |
| -             |               | ٢ ١٦٩ ٢٦٢      |               | <u>قطاع المقاولات و الإنشاءات الهندسية</u> |
| ١٢٣ ٨٦٠ ٠٨٥   |               | ٨١ ١٣٢ ٥٧١     |               | شركة اوراسكوم كونستراكشن ليميتد            |
|               |               |                |               | مصر للالومنيوم                             |
|               |               |                |               | الإجمالي                                   |

٧- مدينون وارصدة مدينة أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                                            |
|---------------|----------------|--------------------------------------------|
| جنية مصري     | جنية مصري      |                                            |
| ٢٩٦ ٨١٨       | ٣٨٦ ٤٢٥        | كوبونات مستحقة                             |
| ٥٦١ ٦٢٨       | ٥٦١ ٦٢٨        | اسهم تحت التسوية                           |
| ١٧٥ ٠٥١       | ١٧٥ ٠٥١        | مدفوعات لشراء أسهم شركة القلعة للإستثمارات |
| ١ ٠٣٣ ٤٩٧     | ١ ١٢٣ ١٠٤      | الإجمالي                                   |

٨- 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 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 .

٩ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                                 |
|---------------|----------------|---------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري      |                                 |
| ١٥٢ ١٤٩       | ١٥٢ ٢٣٧        | ضرائب دمغة                      |
| ١٠٥ ٤٢٧       | ٧٣ ٥٦٣         | أتعاب الجهة المؤسسة             |
| ٦٣ ٢٥٦        | ٤٤ ١٣٨         | أتعاب مدير الإستثمار            |
| ٦ ٨٥٧         | ٤ ٩٦٤          | عمولة حفظ                       |
| ٢٣ ٨١٩        | ٤٤ ٠٠٠         | أتعاب مهنية                     |
| ٢ ٣٩٢         | ٢ ٤٧٢          | أتعاب خدمات الإدارة             |
| ٨ ٩٢٦         | ١٨ ٠٠٠         | أتعاب لجنة الرقابة الشرعية      |
| ١٣١ ٧٧٤       | ١٠٤ ٥٠٠        | أتعاب المستشار الضريبي          |
| ٢٧ ٠٤١        | ٩٠ ٦١٠         | رسم التأمين التكافلي            |
| ١٤ ٨٤٢        | ١٩ ٣٢١         | ضرائب توزيعات                   |
| ١٢ ٧٠٢        | ٢١ ٢٥٠         | مصروفات إعلان مستحقة            |
| ١٥ ٥٨١        | ١١ ٢٦٧         | ضرائب الخصم والإضافة            |
| ١ ٩٢٦ ١١٧     | ١ ٧٩٧ ٥٢٠      | أتعاب حسن أداء مدير الإستثمار   |
| ١ ٩٢٦ ١١٧     | ١ ٧٩٧ ٥٢٠      | أتعاب حسن أداء الجهتين المؤسسين |
| ١٤ ٧٥٣        | ٧ ٣١٥          | أتعاب إعداد القوائم المالية     |
| ٩٩٢           | ٢٠٠٠           | ممثل حملة الوثائق               |
| ٨ ٩٨٤         | ٧ ٥٤٠          | مخصص رسم تطوير                  |
| ١٧ ٣٧٧        | ٧ ٥٠٠          | أتعاب مستحقة لجنة الإشراف       |
| -             | -              | مشتريات تحت التسوية             |
| -             | ٤ ٣٦٥          | مخصص ضرائب على أرباح رأسمالية   |
| ٤ ٤٥٩ ١٠٦     | ٤ ٢١٠ ٠٨٢      | الإجمالي                        |

١٠ مصروفات عمومية وإدارية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |                                      |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |                                      |
| ٢١ ٨٢٠        | ٢١ ٨٨٠        | أتعاب مهنية – مراجعة                 |
| ٢٧ ٢٧٥        | ١٣ ١٢٨        | أتعاب مهنية – مستشار ضريبي           |
| ١٢ ٧٠٢        | ١٣ ٠٩٢        | مصروفات نشر                          |
| ٧ ٧٠١         | ٥ ٤٥١         | مصروفات بنكية                        |
| ٤ ٥٠٧         | ٢ ٨٦٤         | رسوم تطوير                           |
| ٥ ٠٠٠         | ٥ ٠٠٠         | مصاريف الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٩٩٢           | ٩٩٥           | أتعاب ممثلي حملة الوثائق             |
| -             | ٣٢٤           | مصلحة الضرائب فاتورة الكترونية       |
| ١٨ ٤٧٥        | ٢ ٧٧٠         | مصروفات بريد                         |
| ٩٨ ٤٧٢        | ٦٥ ٥٠٤        | الإجمالي                             |

## 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 وتتمثل طبيعة أهم هذه المعاملات في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ جنية مصرى  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنية مصرى

### أولاً : بنك فيصل الإسلامى المصرى (مؤسس الصندوق)

|                             |            |           |
|-----------------------------|------------|-----------|
| أرصدة المركز المالى         | ١ ٨٩٩ ٦٠٧  | ٣٨ ٩٢١    |
| أسهم البنك المملوكة للصندوق | ٥٢ ٧١٣     | ٣٦ ٧٨١    |
| عمولة البنك المستحقة        | ١ ١٨٦ ٩٥٥  | ٦٥٩ ٥٥٦   |
| نقدية بالبنوك               | ٣٢ ٠٠٠     | ٣٢ ٠٠٠    |
| حقوق الملكية                | ١٠ ٥١٦ ١٦٩ | ٨ ٨٦٤ ٦٤٠ |
| عدد الوثائق المملوكة للبنك  | ٢٦٣ ٧٣٢    | ٤٠٥ ١٧٥   |
| قيمة الوثائق المملوكة       |            |           |
| تعاملات البنك خلال العام    |            |           |
| عمولة الخدمات الادارية      |            |           |

### ثانياً : البنك التجارى الدولى (مؤسس الصندوق)

|                              |           |           |
|------------------------------|-----------|-----------|
| أرصدة المركز المالى          | ٥٢ ٧١٣    | ٣٦ ٧٨١    |
| عموله البنك المستحقة         | ٦ ٨٥٧     | ٤ ٩٦٤     |
| عموله الحفظ المستحقة         | ١ ٥١٢ ٦٤٣ | ١ ٣٥٩ ٠٥٩ |
| نقدية بالبنوك - جنية مصرى    | ٢٣٧ ٩٤٩   | ٦٧ ٢٤٢    |
| نقدية بالبنوك - دولار امريكى |           |           |
| حقوق الملكية                 | ٣٢ ٥٩٦    | ٣٢ ٥٩٦    |
| عدد الوثائق المملوكة للبنك   |           |           |
| تعاملات البنك خلال العام     |           |           |
| عموله الخدمات الادارية       |           |           |
| عمولة حفظ الاوراق المالية    |           |           |

### ثالثاً : شركة الادارة سى اى كابيتال

|                              |           |         |
|------------------------------|-----------|---------|
| أرصدة المركز المالى          | ٢ ٩٨٣ ٧٣٥ | ٣٣٥ ٣٨٢ |
| أسهم الشركة المملوكة للصندوق | ٦٣ ٢٥٦    | ٤٤ ١٣٧  |
| عمولة شركة الادارة المستحقة  |           |         |

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

### تعاملات الشركة خلال العام

|                                |           |           |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| عمولة شركة الادارة خلال الفترة | ٣١٥ ٦١٣   | ٤٨٦ ٢١٠   |
| أتعاب حسن أداء                 | ١ ٨٧٢ ١٢٦ | ١ ٧٦٧ ٥٢٠ |

### رابعاً : شركة خدمات الادارة

حجم تعامل الصندوق خلال الفترة مع شركة المجموعة المالية هيرمس وهي شركة مالكة لحصة من أسهم الشركة المصرية لخدمات الإدارة بمبلغ ٧٨٩٤.٦٨٩ جنية مصري بنسبة ٣٤.١٩% من إجمالي التعاملات.

## ١٢ 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 الاستثمار الأمر الذي يترتب عليه خضوع أرباح صناديق الاستثمار 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 باقي نشاط الصندوق للضريبة وفقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل وتحتسب الضريبة من واقع الاقرار 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 أذن الخزنة 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 أذن الخزنة 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 ٢٠٢٥ :-

### 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 أذن الخزنة 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 الميراث :

- 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 والغاء 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) "الاستثمار العقاري".
- \* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة".
- \* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدين".

### ٢. معايير جديدة تم إضافتها:

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

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

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

ب- طبقا لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ الذي نص علي الاتي:

- يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية إستثناء الأدوات والأصول المالية التالية من الإعراف 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 اقصي من تاريخ القوائم المالية.

وبناءا عليه لم يطبق الصندوق معيار (٤٧ – الأدوات المالية ) فيما يخص الإعراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة.