

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي  
(ذو العائد التراكمي)  
القوائم المالية  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠  
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

الى السادة / حملة وثائق الاستثمار

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

**تقرير عن القوائم المالية**

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى) والمتمثلة فى المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل (الارياح والخسائر) والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى صافى أصول الصندوق كما قمنا بمراجعة حساب القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق فى نهاية عمل يوم ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

**مسئولية مدير الاستثمار عن القوائم المالية**

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة الصندوق، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية مدير الاستثمار 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 فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات فى القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام مدير الاستثمار بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية لدى مدير الاستثمار. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة مدير الاستثمار 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.

**الرأي**

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى ذو العائد التراكمى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

**تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

يمسك الصندوق حسابات مالية مستقلة منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق "نشرة الاكتتاب" على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

كما ان اسس تقييم اصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ تتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وتعديلاتها وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

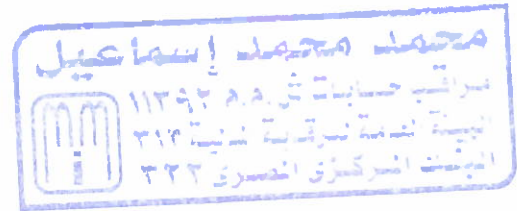
**مراقبا الحسابات**



- سجل عام المحاسبين والمراجعين (٤٥٨٥)
  - سجل الهيئة العامة للرقابة المالية (١٢٥)
  - سجل مراقبي حسابات بالبنك المركزى (١٩٢)
  - سجل مراقبي حسابات بالجهاز المركزى (٨٤)
  - بسجل مراقبي حسابات شركات التمويل العقاري لدى الهيئة العامة لشئون التمويل العقاري (٣٧)
  - صفوت نور الدين للخبرة الاستشارية
- REANDA-SMC**

محمد محمد إسماعيل

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية (٣١٣)  
محمد محمد إسماعيل  
محاسب قانونى - خبير ضرائب



القاهرة في: ٢٠٢٠/١١/٠٨

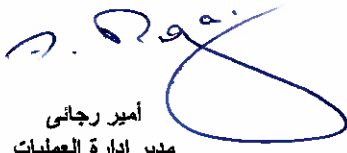
صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		الأصول المتداولة
٢٠٦٩ ٦٨٨	٣ ٨١٥ ٧٤٧	(٤)	النقدية وما فى حكمها
			إستثمارات متداولة فى أوراق مالية
٢٣ ٠٢٤ ٣٢٦	١٨ ٥٣٦ ٤٨٨		أسهم محلية - عملة محلية
٤ ٩٢٥ ٥٦٢	٣ ٦١١ ١٦١		أسهم محلية - عملة أجنبية
٢٧ ٩٤٩ ٨٨٨	٢٢ ١٤٧ ٦٥٠	(٥)	مجموع إستثمارات متداولة فى أوراق مالية
			المدينون والارصدة المدينة الأخرى
٢٩١٠٠			توزيعات كوبونات مستحقة
٣٠ ٠٤٨ ٦٧٦	٢٥ ٩٦٣ ٣٩٧		مجموع الأصول المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
.	٢٢٠ ٣٦٩		مشتريات تحت التسوية
٢٨١ ٠٣٦	٢٦٩ ٥٤٤	(٦)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٨١ ٠٣٦	٤٨٩ ٩١٢		مجموع الإلتزامات المتداولة
٢٩ ٧٦٧ ٦٣٩	٢٥ ٤٧٣ ٤٨٤		صافى أصول الصندوق
٢٩١ ٥٨٣	٢٩٥ ٢٦٧		عدد الوثائق القائمة
١٠٢,٠٩	٨٦,٢٧	(٩-٢)	القيمة الاستردادية للوثيقة

\* الإيضاحات المرفقة من رقم " ١ " إلى رقم " ٨ " تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



أمير رجاني  
مدير إدارة العمليات  
شركة سى آى استس ماتجمنت



المعترف بالله محمد معوض  
رئيس قطاع الشؤون المالية  
بنك فيصل الإسلامى المصرى



مصطفى محمد  
مدير إدارة التقارير المالية والرقابية  
البنك التجارى الدولى

\* تقرير مراقبا الحسابات "مرفق".

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

قائمة الدخل ( الأرباح والخسائر )

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الثلاثة اشهر المنتهية في		التسعة اشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	١٣٠٣٠	٥٢٤٢٤٧	٥٠٠٩٧٤	إيرادات النشاط
٧٣٤٤٢١	( ٢٤٤٢٢٤ )	١٠٧٨١٣٤	( ٢٥٣٨٧٠٣ )	عائد استثمارات في أوراق مالية - توزيعات أسهم
( ١٦٨٣٣٦٩ )	( ٣٧٦٦٩ )	١٠٩٦٨١	( ١٩٨٨١٥٤ )	صافي خسائر / أرباح بيع أوراق مالية
( ٩٤٨٩٤٨ )	( ٢٦٨٨٦٤ )	١٧١٢٠٦٢	( ٤٠٢٥٨٨٤ )	التغير في القيمة السوقية للأوراق المالية
				مجمل الربح
				يخصم :
٥٠١٢٥	٣٨٢٧٧	١٥٦٢٣٦	١١٣٥٨٧	أتعاب مدير الاستثمار - إدارة
٥٠١٢٥	٣٨٢٧٧	١٥٦٢٣٦	١١٣٥٨٧	أتعاب خدمات إدارة البنك
٥٣٩٥	٤٠٤٨	١٩٦٨٨	١١٦٨٦	عمولة حفظ أوراق مالية
-	.	.	.	أتعاب حسن الاداء
٣٨٣٣	٤٠٠٠	١٢١٦٧	١٢٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الادارة
٥٧٢٥	٤٢٢٥	١٥٦٧٥	١٢٣٥٠	مصروفات الدعاية والنشر
٣٢٥٥	١٥٥	٧٦٦٧	٢٠٨٥	مصروفات بنكية
-	٨٤٥	٣٠٠	٢٤٧٠	مصروفات دمغة
١٠٦٢	.	٧٥٧٩		مخصص ضريبة الدخل
٣٠٠٠	.	٦٠٠٠	٦٠٠٠	أتعاب لجنة الاشراف
٤٥٤٩	٤٥٢٥	١٣٥٤٩	١٣٤٧٦	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٣٦٣٤	١٦٥٩٠	٦٦٠٠٠	٤٩٤١٠	أتعاب مراقبا الحسابات
-	.	٥٢٤٢٥	.	ضرائب مسدده عن الكوبونات
-	٢٤٧٥		٧٤٢٥	اتعاب استشارات ضريبية
-	.	٥٠٠٠	٥٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
-	٦٧٣	٩٥١	٦٧٣	رسوم التطوير
١٥١٦	.	١٠٩٠٢	.	رسوم تأمين تكافلي
-	١٤٧٦	٣١٤٨	٥٩١٢	مصروفات بريد
١٤٢٢١٩	١١٥٥٦٥	٥٣٣٥٢٣	٣٥٥٦٦٢	إجمالي المصروفات
( ١٠٩١١٦٧ )	( ٣٨٤٤٢٩ )	١١٧٨٥٣٩	( ٤٣٨١٥٤٥ )	صافي ارباح النشاط
				يضاف / يخصم:
١٢٦٧١٥	٤٣٩٢٦	٣٧١٨٢٠	١٤٠٩٦٢	عوائد محصلة
( ٥١٩٣ )	( ٤٦٧٥٥ )	( ١١٣٩١ )	( ٤٠٥٧٠ )	أرباح ( خسائر ) إعادة تقييم عملات
( ٩٦٩٦٤٥ )	( ٣٨٧٢٥٨ )	١٥٣٨٩٦٨	( ٤٢٨١١٥٤ )	صافي أرباح الفترة

\* الإيضاحات المرفقة من رقم " ١ " إلى رقم " ٨ " تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

الثلاثة اشهر المنتهية في		الستة اشهر المنتهية في		رقم الإيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
( ٩٦٩ ٦٤٥ )	( ٣٨٧ ٢٥٨ )	١ ٥٣٨ ٩٦٨	(٤ ٢٨١ ١٥٤)	ربح الفترة
.	.	.	.	<u>الدخل الشامل الاخر</u>
.	.	.	.	مجموع الدخل الشامل الاخر عن الفترة بعد خصم الضريبة
( ٩٦٩ ٦٤٥ )	( ٣٨٧ ٢٥٨ )	١ ٥٣٨ ٩٦٨	(٤ ٢٨١ ١٥٤)	اجمالى الدخل الشامل عن الفترة

\* الإيضاحات المرفقة من رقم " ١ " إلى رقم "٨" تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصرى	إيضاح رقم
١ ٥٣٨ ٩٦٨	(٤ ٢٨١ ١٥٤)	
.	٤٠ ٥٧٠	
<u>١ ٥٣٨ ٩٦٨</u>	<u>(٤ ٢٤٠ ٥٨٣)</u>	
(١ ٦٨٢ ٦٥٢)	٥ ٨٠٢ ٢٣٨	(٥)
.	٢٩ ١٠٠	
(٢٤ ٨٤٦)	٢٢٠ ٣٦٩	
(٧٢ ٤٠٧)	(١١ ٤٩٢)	(٦)
<u>(٢٤٠ ٩٣٧)</u>	<u>١ ٧٩٩ ٦٣١</u>	
(١٣ ٦٠٠ ٣٧٢)	(٧ ٤٨٧ ١٧٥)	
٨ ١٥٢ ٧٥٢	٧ ٤٧٤ ١٧٤	
<u>(٥ ٤٤٧ ٦٢٠)</u>	<u>(١٣ ٠٠١)</u>	
(٥ ٦٨٨ ٥٥٧)	١ ٧٨٦ ٦٣٠	
١١ ٠٧٢ ٩١٠	٢ ٠٦٩ ٦٨٨	
.	(٤٠ ٥٧٠)	
<u>٥ ٣٨٤ ٣٥٣</u>	<u>٣ ٨١٥ ٧٤٧</u>	(٤)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافى أرباح الفترة وفقاً لقائمة الدخل

فروق تقييم عملات بالعملة الاجنبية

صافى أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل

التغير في الاوراق المالية

التغير في الارصدة المدينة الاخرى

التغير في المشتريات تحت التسوية

التغير في المصروفات المستحقة والارصدة الدائنة الاخرى

صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

صافى (المدفوع مقابل إسترداد) وثائق الاستثمار خلال الفترة

صافى المحصل مقابل إصدار وثائق الاستثمار خلال الفترة

صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل

صافى التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

النقدية وما في حكمها في بداية الفترة

فروق تقييم عملات بالعملة الاجنبية

النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

\* الإيضاحات المرفقة من رقم " ١ " إلى رقم " ٨ " تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

قائمة التغير فى صافى أصول الصندوق  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٤٧٠١٢٨٣	٢٩٧٦٧٦٣٩	صافى أصول الصندوق فى أول العام
١٥٣٨٩٦٨	(٤٢٨١١٥٤)	صافى أرباح الفترة
٨١٥٢٧٥٢	٧٤٧٤١٧٤	المحصل من إصدار وثائق الإستثمار خلال الفترة
(١٣٦٠٠٣٧٢)	(٧٤٨٧١٧٥)	المدفوع عن استرداد وثائق الإستثمار خلال الفترة
<u>٣٠٧٩٢٦٣١</u>	<u>٢٥٤٧٣٤٨٤</u>	صافى أصول الصندوق

\* الإيضاحات المرفقة من رقم " ١ " إلى رقم " ٨ " تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم 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 لسوق المال في ٣٠ يوليو 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 والإنتاجية والخدمات الحيوية المحلية والعالمية وكذا صكوك التمويل وشهادات الإيداع الدولية لأسهم الشركات المصرية المسجلة بالخارج وسوف يعتمد الصندوق على مختلف آليات التداول المتوافرة بالسوق.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تم اعتماد القوائم المالية من لجنة الاشراف بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٠٢

## ٢ - أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق.

## أهم السياسات المحاسبية المطبقة

### ١- ٢ تقييم العملات الأجنبية

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية 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 أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية وكذا لأغراض تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية، وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

### ٢- ٢ تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية

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

- يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية على أساس متوسط أسعار الأقفال 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 إليها بأقل من السعر المحدد في الفترة السابقة بما لا يتجاوز 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.

### ٢- ٣ وثائق الاستثمار

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

٢-٤ ناتج 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 والعمولات) والقيمة الدفترية للأوراق المالية وفقاً آخر تقييم لها وعلى أساس المتوسط، ويدرج ضمن إيرادات (مصروفات) النشاط الجاري.
- يتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المحققة والناتجة من تقييم الأوراق المالية المتداولة بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٢-٥ تحقق الإيراد

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

٢-٦ المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكومي نتيجة لحدث سابق، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجياً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإففاق 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.

٢-٧ أتعاب مدير الاستثمار

- أتعاب شهرية بواقع ٠,٦% سنوياً (سنة في الألف) من صافي أصول الصندوق تجنب يومياً وتدفع لمدير الاستثمار في آخر كل شهر نظير إدارته لأموال الصندوق.

- أتعاب حسن الأداء بواقع ٧,٥% سنوياً (سبعة ونصف 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.

٢-٨ عمولات البنكين

- أ - عمولة بيع بواقع ٠,٢٥% (ربع 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 ٠,٦% (سنة في الألف) من صافي أصول الصندوق المعلنه من مدير الاستثمار وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر مناصفة بين البنكين.

- ج - عمولة حسن الأداء بمعدل ٧,٥% سنوياً (سبعة ونصف 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.

- د - عمولة نظير حفظ الأوراق المالية بواقع ٠,٠٧٥% (خمس مائة وسبعون من الألف في المائة) من القيمة السوقية للأوراق المالية وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر ويتقاضاها البنك التجاري الدولي.

- هـ - عمولة استرداد قدرها ٠,٢٥% (ربع في المائة) من القيمة الاستردادية للوثيقة.

٩-٢ القيمة الاستردادية للوثيقة

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

١٠-٢ وثائق الاستثمار والتقييم الدوري لأصول الصندوق

يتم التقييم الدوري لأصول الصندوق في آخر يوم عمل مصرفي من كل أسبوع وفقاً للأسس المقررة وبما يتمشى مع ما ورد بنشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وبما يتفق مع أحكام قانون سوق راس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانته التنفيذية.

١١-٢ اضمحلال قيمة الاصول المالية

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

١٢-٢ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية بإتباع الطريقة الغير مباشرة.

١٣-٢ النقدية وما في حكمها

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

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمديون والأرصدة المدينة الأخرى كما تتضمن الالتزامات المالية - الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى ويتضمن إيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر .

١-٣ خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على تغيير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية ويقوم مدير الاستثمار بتنوع 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.

### ٢-٣ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد استردادات وثائق 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.

### ٣-٣ خطر العملات الأجنبية

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

### ٤-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

### ٥-٣ أحداث هامة

شهد العالم في أواخر ٢٠١٩ وأوائل ٢٠٢٠ أحداث هامة ومن أهمها ظهور فيروس كورونا المستجد وذلك قد يؤثر على المناخ الاقتصادي في مصر والعالم مما يؤدي إلى تباطؤ وركود اقتصادي ومن ثم أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام من المحتمل بدرجة كبيرة أن يؤدي إلى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية خلال السنوات القادمة. لذا فمن المحتمل أن يكون للأحداث المشار إليها تأثير جوهري على عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وحجم إيرادات الشركات وكذلك تزايد احتمالية عدم القدرة على تحصيل المديونيات المستحقة للصندوق وكذا نتائج الأعمال خلال السنوات القادمة. ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثير على الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الحالية للصندوق، حيث يعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذا الأحداث وما يترتب عليها من آثار.

### ٤- نقدية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٢ ٨٨٥	٧٣٤ ٩٤٨	البنك التجاري الدولي - عملة محلية
٦٩٩ ٠٦٩	١ ٥٢٤ ٨٢٩	البنك التجاري الدولي - عملة أجنبية
٩٩٣ ١٦٤	١ ٥٥١ ٦١٢	بنك فيصل الإسلامي المصري
٤ ٥٦٨	٤ ٣٥٨	بنك المصرف المتحد
<b>٢ ٠٦٩ ٦٨٦</b>	<b>٣ ٨١٥ ٧٤٧</b>	

٥ - استثمارات متداولة في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
النسبة إلى أموال الصندوق	القيمة جنيه مصري	النسبة إلى أموال الصندوق	القيمة جنيه مصري	
				<b>أسهم محلية - عملة محلية</b>
				<b>قطاع البنوك</b>
٣,٠٦	٩٠٩ ٦٨٨	١,٥١	٣٨٤ ١٣٩	بنك فيصل الإسلامي المصري
				<b>قطاع الموارد الأساسية</b>
٢,٠٤	٦٠٨ ٤٨١	٦,٨٦	١ ٧٤٧ ٩٣٥	أبو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية
٣,٣٢	٩٨٧ ١١٨	٠,٠٠	٠	سدى كير للبترو كيماويات
٠,٠٠	٠	٥,١٧	١ ٣١٦ ٣٧٦	حديد عز
				<b>قطاع المنسوجات والسلع المعمرة</b>
٠,١٩	٥٦ ٠٥٢	٠,٠٠	٠	النساجون الشرقيون
				<b>قطاع التشييد والبناء</b>
١,٠٩	٣٢٣ ٤١٢	١,٣٣	٣٣٨ ٨٥٩	العربية للأسمنت
				<b>قطاع الخدمات المالية غير المصرفية</b>
٣,٩٨	١ ١٨٥ ٩٩٠	٤,٥٩	١ ١٧٠ ٣٣٣	سى اى كابيتال
٠,٠٠	٠	٠,٨٧	٢٢٠ ٤٧٩	التوفيق للتأجير التمويلي
٠,٠٠	٠	٢,٦٥	٦٧٤ ٦٣٤	المجموعه الماليه هيرمس القابضه
٠,٠٠	٠	٣,٥٥	٩٠٣ ٧١٥	بي إنفستمنس القابضه
				<b>خدمات ومنتجات صناعية وسيارات</b>
٨,١٦	٢ ٤٢٩ ٣٠٦	٠,٠٠	٠	السويدى اليكتروك
				<b>قطاع الموزعون وتجارة التجزئة</b>
٦,٠٣	١ ٧٩٥ ٧٣٦	٢,٢٠	٥٥٩ ٩٤٦	شركة ام جروب
				<b>قطاع الاسكان والعقارات</b>
١,٣٦	٤٠٣ ٧٨٤	٠,٠٠	٠	مصر الجديدة للاسكان والتعمير
٥,٤٨	١ ٦٣٠ ٣٠٦	٥,٧٦	١ ٤٦٨ ٤٠٣	شركة اعمار مصر
٠,٠٠	٠	٠,٠٠	٠	مدينة نصر للاسكان والتعمير
١٠,٢٨	٣ ٠٦٠ ١٨٩	٢,٤٧	٦٣٠ ٠٨١	شركة اوراسكوم للتعمير
				<b>قطاع الاتصالات</b>
١,٥١	٤٤٨ ٥٥٧	٣,٠٠	٧٦٣ ٦٠٥	شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
		٦,٦٧	١ ٦٩٨ ١٨٥	المصرية للاتصالات
				<b>قطاع الصحة والادوية</b>
٠,٠٠	٠	٠,٠٠	٠	شركة الاسكندرية للادوية
١٥,٣٩	٤ ٥٨١ ٧٠٣	٩,٠٦	٢ ٣٠٧ ٥٧٠	مستشفى كيلوبترا
٠,٠٠	٠	٠,٠٠	٠	شركة القاهرة للادوية والصناعات الكيماوية
٠,٠٠	٠	٤,٠٣	١ ٠٢٦ ٨٥٥	شركة المصرية الدولية لصناعات الادوية
١٥,٤٧	٤ ٦٠٤ ٠٠٥	٧,٠١	١ ٧٨٦ ٤٢٢	شركة ابن سينا للادوية
				<b>قطاع الاغذية والمشروبات</b>
٠,٠٠	٠	٢,٦١	٦٦٤ ٥٤١	شركة ادينا للصناعات الغذائية
٠,٠٠	٠	٢,٢٣	٥٦٩ ٠٦٨	شركة جبهة للصناعات الغذائية
				<b>قطاع المقاولات والانشاءات الهندسية</b>
		١,٢٠	٣٠٥ ٣٤٣	شركة اوراسكوم كونستركشن ليميتد
<b>٧٧,٣٥</b>	<b>٢٣ ٠٢٤ ٣٢٦</b>	<b>٧٢,٧٧</b>	<b>١٨ ٥٣٦ ٤٨٨</b>	<b>إجمالي أسهم محلية - عملة محلية</b>
				<b>أسهم محلية - عملة أجنبية</b>
				<b>قطاع الخدمات المالية</b>
١٦,٥٥	٤ ٩٢٥ ٥٦٢	١٤,١٨	٣ ٦١١ ١٦١	الشركة للقابضة المصرية الكويتية
<b>١٦,٥٤٦٧</b>	<b>٤ ٩٢٥ ٥٦٢</b>	<b>١٤,١٨</b>	<b>٣ ٦١١ ١٦١</b>	<b>إجمالي أسهم محلية - عملة أجنبية</b>

## ٦ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٢ ٢٣٧	١٥٤ ٧٠٧	ضرائب دمغة
٤٩٠	١٢ ١١٥	عمولة مقابل الخدمات الادارية
٤٩٠	١٢ ١١٥	أتعاب مدير الاستثمار
٥٧	١ ٣٠٥	عمولة حفظ
٦٦ ٠٠٠	٤٩ ٤١٠	أتعاب مراجعة مستحقة
.	١ ٤١٣	اتعاب خدمات الاداره
١٧ ٩٩٩	٨ ٩٧٦	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٢٨ ٦٠٠	٧ ٤٢٥	أتعاب المستشار الضريبي
٤ ٩٤٤	.	رسم التأمين التكافى
٢ ٩١٠	.	ضرائب توزيعات
.	١٢ ٣٥٠	مصروفات اعلان مستحقة
.	٢ ٤١٨	ضرائب خصم واطافة
٧ ٣١٠	٧ ٣١٠	مخصص رسم التطوير
<u>٢٨١ ٠٣٦</u>	<u>٢٦٩ ٥٤٤</u>	الاجمالي

## ٧ - ضرائب الدخل

قامت إدارة الصندوق بحساب الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن الفرق بين تكلفة الاقتناء وقيمة صافى عمليات بيع الأوراق المالية المقيدة بالبورصة ، طبقا للقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقديم الإقرار الضريبي فى الميعاد المحدد قانونا .

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

يستمر وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها فى القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل فى الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ثلاثة أعوام .

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

## ٨ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

يتعامل الصندوق مع الأطراف ذوى العلاقة بنفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير ، تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ كما يلى :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ جنيه مصرى	
		<b>أولا : بنك فيصل الاسلامى المصرى</b>
		<b>أرصدة المركز المالى</b>
٩٣٢ ٩٧٦	٣٨٤ ١٣٩	أسهم البنك المملوكة للصندوق
٢٤٥	٦ ٠٥٧	عمولة البنك المستحقة
٩٩٣ ١٦٤	١ ٥٥١ ٦١٢	نقدية بالبنوك
		<b>حقوق الملكية</b>
٣٩ ٠٠٠	٣٤ ٠٠٠	عدد الوثائق المملوكة للبنك
٣ ٩٨١ ٥١٠	٢ ٩٣٣ ١٨٠	قيمة الوثائق المملوكة
		<b>تعاملات البنك خلال الفترة / العام</b>
١٠١ ٢٠٤	٥٦ ٧٩٤	عمولة الخدمات الادارية
		<b>ثانيا : البنك التجارى الدولى</b>
		<b>أرصدة المركز المالى</b>
٢٤٥	٦ ٠٥٧	عمولة البنك المستحقة
٥٧	١ ٣٠٥	عمولة الحفظ المستحقة
٣٧٢ ٨٨٥	٧٣٤ ٩٤٨	نقدية بالبنوك - جنيه مصرى
٦٩٩ ٠٦٩	١٥٢٤٨٢٩	نقدية بالبنوك - دولار أمريكى
		<b>حقوق الملكية</b>
٢٧ ٦٩٠	٣٤ ٥٩٦	عدد الوثائق المملوكة للبنك
٢ ٨٢٦ ٨٧٢	٢ ٩٨٤ ٥٩٧	قيمة الوثائق المملوكة
		<b>تعاملات البنك خلال الفترة / العام</b>
١٠١ ٢٠٤	٥٦ ٧٩٤	عمولة الخدمات الادارية
٢٤ ٨١٧	١١ ٦٨٦	عمولة حفظ الاوراق المالية
		<b>ثالثا : شركة الادارة سى اى كابيتال</b>
		<b>ارصدة المركز المالى</b>
١ ١٨٥ ٩٩٠	١ ١٧٠ ٣٣٣	أسهم الشركة المملوكة للصندوق
٤٩٠	١٢ ١١٥	عمولة شركة الادارة المستحقة
		<b>تعاملات الشركة خلال الفترة / العام</b>
٢٠٢ ٤٠٨	١١٣ ٥٨٧	عمولة شركة الادارة خلال الفترة / العام