

صندوق إستثماربنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي
ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
القواعد المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
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 للقواعد المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وشائق 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 ٢٠٢٣ ، وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية شركة خدمات الإدارة " الشركة المصرية لخدمات صناديق الاستثمار " ، فشركة خدمات الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية شركة خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتحتمل هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحطيب وادء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة إداء 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 رأى 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 سلامية 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 لطفي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبّر بعدلة ووضوح، في جميع جوانبها الهمامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

القاهرة في : ١٢ سبتمبر ٢٠٢٣

عبد الحليم أنور جعفر
٥١٠٥ م.م.س

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



صندوق إستثمار بنك فصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
القواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي

إيضاح رقم	٣٠ يونيو مصرى	٢٠٢٢ ديسمبر
الأصول		
نقدية لدى البنوك		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
مدينون وأرصدة مدينة أخرى		
إجمالي الأصول	٤٦٧٦٣٠٥٢	٥٦٧٨٥٨٥

الالتزامات	
مشتريات تحت التسوية	
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	
اجمالي الالتزامات	
صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق	٣٩٤٢٣٩
عدد الوثائق القائمة	١٦٦٣٩١٨
نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق	٢٠٥٨١٥٧
	٤٤٧٠٤٨٩٥
	٣٠٨٢٥١
	١٤٥,٠٣
(٧)	٨٨١٨٠٦
	١٦٧٤٢٦٩
	٢٥٥٦٠٧٥
	٥٤٢٢٩٧٧٥
	٣٢٧٥٩٩
(٨)	١٦٥,٥٤

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

- تقرير مراقب الحسابات " مرفق " .



كريم رجب
عضو مجلس الإدارة المنتدب
شركة المصرية لخدمات الإدارة في
مجال صناديق الاستثمار

علاء الدين عبد العزيز السيد
المشرف على القطاع المالي
بنك فصل الإسلامي المصري

مصطفى محمد
مدير إدارة التقارير المالية والرقابية
البنك التجاري الدولي

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

بنك فصل الإسلامي المصري



الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

صندوق استثمار بنك فصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
القواعد المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

قائمة الدخل

إيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصرى
إيرادات النشاط			
صافي أرباح / (خسائر) بيع أوراق مالية	٢٥٨٨٥٥٣	١١٧٥٩٢١	(١٠١٢٧٤٨)
توزيعات أسمهم (كوبونات) بالصافي	١٢٨٧٤٤	١٠٢٩٥٧	١٠٤٠١٥٤
عائد حساب جاري إسلامي	-	٢٣٢٨٠	٢٣٢٨٠
إيرادات أخرى	-	٣٥١٤٨	٣٥١٤٨
إعادة تقييم وثائق استثمار	٢٩٦٥١٦	١١١١٤٦	١١١١٤٦
أرباح بيع وثائق	٤٩٣٥٦١٦	(٣٥٦٥١٩٦)	(٣٥٦٥١٩٦)
التغيير في القيمة السوقية للأوراق المالية	٩١٢٥٣٥٠	(٣٣٧٦٤٠٥)	(٣٣٧٦٤٠٥)
اجمالي إيرادات / (خسائر) النشاط	٩١٢٥٣٥٠		
بخصوص :			
أتعاب مدير الاستثمار	١٦٢٩٣٦	١١٠٧٠٠	١١٠٧٠٠
أتعاب الجهة المؤسسة	١٦٢٩٣٦	١١٠٧٠٠	١١٠٧٠٠
عمولة حفظ أوراق مالية	١٧١٩٢	١١٧٩٧	١١٧٩٧
أتعاب حسن أداء مدير الاستثمار	٥٤٥٣٥٩	-	-
أتعاب حسن أداء الجهازين المؤسسين	٥٤٥٣٥٩	-	-
أتعاب شركة خدمات الإدارة	٧٩٣٥	٨٠٠٠	٨٠٠٠
أتعاب إعداد القوائم المالية	٧٤٣٨	٧٤٣٨	٧٤٣٨
أتعاب لجنة الإشراف	١١٩٨٤	٦٠٠٠	٦٠٠٠
أتعاب لجنة الرقابة الشرعية	٨٩٢٦	٨٩٢٦	٨٩٢٦
رسوم تأمين تكافلي	١٣١١٩	٥٥٨٥٢	٥٥٨٥٢
مصاريف عامة وإدارية	٦٤١٣٧	٥٣٤٨٩	٥٣٤٨٩
ضرائب على أرباح بيع الأسهم	٣٧١١٧٨	-	-
(أرباح) / خسائر إعادة تقييم عملات أجنبية	(١٩٣٣٤)	(٢٢٣٥)	(٢٢٣٥)
إجمالي المصاريف	١٨٩٩١٦٥	٣٢٠٦٦٧	٣٢٠٦٦٧
صافي أرباح / (خسائر) الفترة	٧٢٢٦١٨٥	(٣٦٩٧٠٧٢)	(٣٦٩٧٠٧٢)

الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.



صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
القواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

قائمة الدخل الشامل

إيضاح رقم	٢٠٢٣ يونيو	٢٠٢٢ يونيو	صافي أرباح / (خسائر) الفترة الدخل الشامل الآخر
جنية مصرى	٧ ٢٢٦ ١٨٥	(٣ ٦٩٧ ٠٧٢)	إجمالي الدخل الشامل
جنية مصرى	٧ ٢٢٦ ١٨٥	(٣ ٦٩٧ ٠٧٢)	الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.



صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
القواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٧٠٠٨٤١٧	٤٤٧٠٤٨٩٥
١٦٦٩٤٠٧٩	٤٧٦٦٧٦٥٤
(١٥٩٤٠٦٤٦)	(٤٥٣٦٨٩٥٩)
(٣٦٩٧٠٧٢)	٧٢٢٦١٨٥
<u>٣٤٠٦٤٧٧٨</u>	<u>٥٤٢٢٩٧٧٥</u>

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

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



صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
القواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

قائمة التدفقات النقدية

رقم	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنية مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنية مصرى
	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
	صافي أرباح / (خسائر) الفترة	(٣٦٩٧٠٧٢)	٧٢٢٦١٨٥	
	أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والإلتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	(٣٦٩٧٠٧٢)	٧٢٢٦١٨٥	
	التغير في الأوراق المالية			
	وثائق إستثمار	١٠٠١٢٥٨٣	(١٢٣٣٥١٤٥)	(٦)
	مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(٧٠٣٥٠٠١)	-	
	المشتريات تحت التسوية	٢٤٣٨٧	١٢٧٦٢١	
	دائنوں وارصدہ دانہ آخری	٢٠٤٠٧٣	٤٨٧٥٦٧	
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل	(٨١٠٩٢٥)	١٠٣٥١	(٧)
	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	(١٣٠١٩٥٥)	(٤٤٨٣٤٢١)	
	المحصل من إصدار وثائق خلال الفترة	١٦٦٩٤٠٧٩	٤٧٦٦٧٦٥٤	
	(المدفوع) لإسترداد وثائق خلال الفترة	(١٥٩٤٠٦٤٦)	(٤٥٣٦٨٩٥٩)	
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	٧٥٣٤٣٣	٢٢٩٨٦٩٥	
	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	(٥٤٨٥٢٢)	(٢١٨٤٧٢٦)	
	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	٣٢١٢٧٦٨	١٠٨٥٦٢٠٦	
	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٢٦٦٤٢٤٦	٨٦٧١٤٨٠	
	*ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة فيما يلى :			
(٥)	بنوك - حسابات جارية	٢٦٦٤٢٤٦	٨٦٧١٤٨٠	
	- 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 لسوق المال في ٣٠ يوليه ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية موافقة 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 . ويستمر 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 مختلفاليات التداول المتوفرة بالسوق .

وقد بلغ وثائق الاستثمار عند الافتتاح ٤٩٣,٩٢ وثيقة القيمة الاسمية لكل منها ١٠٠ جنية مصرى 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 ماليٍ :
أن يخصص البنك التجاري الدولي مبلغ ٢,٥ مليون جنيه مصرى (مليونان وخمسة ألف جنية مصرى) كما يخصص بنك فيصل الإسلامي المصرى مبلغ ٥ مليون جنيه مصرى (مليونان وخمسة ألف جنية مصرى) كحد أعلى لحساب صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصرى والبنك التجاري الدولي ذو العائد التراكمي قابلة للزيادة ولا يجوز للبنك التجاري الدولي ولا بنك فيصل الإسلامي المصرى استرداد هذا المبلغ أو التصرف فيه قبل انتهاء مدة الصندوق .

يجب لا 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 و الدولى وبنك فيصل

الإسلامي المصرى زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك التجاري و الدولى وبنك فيصل الإسلامي المصرى زيادة أو خفض حجم مساهمتها فيه على الا ، تقل نسبة مساهمة أي من البنكين في جميع الأحوال عن مبلغ ٢,٥ مليون جنيه مصرى (مليونان وخمسة ألف جنية مصرى) 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 المصرى شراء وثائق استثمار من تلك التي يصدرها الصندوق بحيث لا يزيد إجمالي ما يملكت البنكان في أي وقت من الأوقات على ٥٪ من إجمالي عدد الوثائق التي يصدرها الصندوق بما في ذلك قيمة المبلغ المجبى

والبنك التجاري الدولي وبنك فيصل الإسلامي المصرى الحق في استرداد قيمة الوثائق المشتراء التي تزيد على المبلغ المجبى في اي وقت من الأوقات .

(د) تعاقد البنكان مع شركة سى اي استئنف ماجمنت لتقوم بمهام مدير الاستثمار .

(هـ) القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصرى وهي غير قابلة للتجزئة وتخلو الوثائق لحاملي حقوقاً متساوية قبل الصندوق .

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

(و) تسم توفيق أوضاع الصندوق وفقاً لقرار وزير الاستثمار الذى تم نشره بال الوقائع المصرية - العدد (٤٥) تابع (أ) في ٢٥ فبراير ٢٠١٤ ، وفقاً لأحكام الفصل الثاني المعدل بهذا القرار و مراعاة ما ورد بالمادة (١٨٢) مكرراً "٢٥" منه .

٢-١ مدة الصندوق

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

٢-٢ إعتماد القوائم المالية

قامت لجنة الإشراف في ١١ سبتمبر ٢٠٢٣ باعتماد القوائم المالية عن الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ .

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢ - المعايير المحاسبية المطبقة

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية - وطبقاً لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الافتتاح 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 تقديرها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وبباقي الأصول أو الالتزامات المالية فيتم تقديرها بطريقة التكلفة المستهلكة أو التكلفة) وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبى ومفهوم الاستثمارية.

٤-٢ عملة العرض والنشاط

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

٤-٣ يستخدم الحكم الشخصى والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام إدارة الصندوق باستخدام الحكم الشخصى والتقديرات والأفتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للأصول والإيرادات والمصروفات. وتعتمد تلك التقديرات والأفتراضات 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 والأفتراضات المتعلقة بها بصفة دورية. يتم إظهار الآثار المترتب من مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والأفتراء المستقبلية التي تتأثر بها.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

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

٤-١ 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 تقدير الأصول و الخصوم 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 تقدير الأرصدة بالعملة الأجنبية ، ودرج فروق التقديم بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

٤-٤ تقدير الاستثمارات في الأوراق المالية

يتم تقدير الاستثمارات في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق كما يلى :

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

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

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 المتنمية للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢. وثائق الاستثمار

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

٤-٣. 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 إيراداً (مصروفات) النشاط الجارى .
- يتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المحققة و الناتجة من تقييم الأوراق المالية المتداولة بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) .

٤-٤. تحقق الإيراد

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

٤-٥. 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 امكانية إجراء تقييم موثوق لمبلغ الالتزام . ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها لإظهار أفضل تقييم حالي . و عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للالتزام جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترض به كمخصص هو القيمة الحالية للإنفاق المطلوب لتسوية الالتزام .
- وفي حالة استخدام الخصم (القيمة الحالية) ، يتم الاعتراف بزيادة في المخصص نتيجة مرور الزمن بقائمة الأرباح أو الخسائر ضمن التكاليف التمويلية .

٤-٦. أتعاب مدير الاستثمار

- أتعاب شهرية بواقع ٦٠٪ سنويًا (ستة في الألف) من صافي أصول الصندوق تجنب يومياً وتدفع لمدير الاستثمار في آخر كل شهر نظير إدارته لأموال الصندوق
- أتعاب حسن الأداء بواقع ١٠٪ سنويًا (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٪ سنويًا أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يتحقق الصندوق عائد عن العام يفوق هذه النسبة .

٤-٧. أتعاب الجهات المؤسستين
طبقاً لنشرة الاكتتاب :

- أ- عمولة بيع بواقع ١٠٪ (واحد في المائة) وبحد أقصى ٢٪ (إثنان في المائة) مضافاً إلى القيمة البيعية مقابل شراء وثائق استثمار الصندوق يتحملها العميل عند الاكتتاب / الشراء يتقاضاها البنوك مناصفة .
- ب- عمولة نظير مصاريف الخدمات الإدارية بواقع ١٪ (واحد في المائة) وبحد أقصى ٦٪ من صافي أصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر مناصفة بين البنوك .
- ت- عمولة حسن الأداء بمعدل ١٠٪ سنويًا (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٪ سنويًا أيهما أعلى وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يتحقق الصندوق عائد عن العام يفوق هذه النسبة يتقاضاها البنوك مناصفة .
- ث- عمولة نظير حفظ الأوراق المالية بواقع ٠٠٧٥٪ (خمسة وسبعين من الألف في المائة) من القيمة السوقية للأوراق المالية وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر ويتقاضاها البنك التجاري الدولي

٤-٨. أتعاب لجنة الإشراف
يتحمل الصندوق الأتعاب السنوية الخاصة بلجنة الإشراف بحد أقصى ٣٠٠٠ جنيه مصرى (ثلاثون ألف جنيه مصرى) سنويًا.

٤-٩. أتعاب لجنة الرقابة الشرعية

يتحمل الصندوق الأتعاب السنوية الخاصة بلجنة الرقابة الشرعية وبحد أقصى ٣٠٠٠ جنيه مصرى (ثلاثون ألف جنيه مصرى) سنويًا.

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية
الإضاحات المتنمية للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤- ١١ أتعاب ثقفي الإكتتاب والإسترداد

أتعاب الجهة الخارجية متعلقة طلبات الشراء والإسترداد: يستحق للجهة الخارجية متعلقة طلبات الشراء والإسترداد وترويج وثائق الصندوق أتعاب تصل ٥٠٪ (الثلثان في الألف) سنوياً من صافي قيمة التعاملات على وثائق الصندوق المدرجة بسجلات تلك الجهة، تحسب وتحجب يومياً وتتعدد في بداية الشهر التالي ويتم إعتمادها 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 أصول الصندوق في نهاية يوم العمل المصرفي من كل أسبوع ويكون سعر استرداد الوثيقة هو آخر سعر معن 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 الاستثمار والتقييم 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 ولائحة التنفيذية .

٤- ١٤ النقدية وما في حكمها

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

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 الإسمية، كما يتم الإعتراف 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 أساس 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 القيمة 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 للتغيرات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي.

- إذا ما ثبتت 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. صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤- ١٩- الأدوات المالية و إدارة المخاطر المتعلقة

(أ) التقييم

تتضمن الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ما يلي:

- ١) الأدوات المالية المحفظ بها بغرض المتاجرة، والالتزامات قصيرة الأجل الناتجة عن بيع أدوات مالية.
- ٢) الأدوات المالية التي تم تصنفيها عند الاعتراف الأولى كأدوات مالية يتم تقديرها 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 الالتزامات المالية منذ تاريخ القيس الأولي في قائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بالالتزامات المالية عندما يفي طرف التعاقد بالتزاماته التعاقدية، وذلك بالقيم التي سيتم دفعها في المستقبل.

(ج) القياس

- يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) وبالنسبة للأصول والإلتزامات المالية التي لا يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تضاف تكفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول المالية أو إصدار الإلتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول أو الالتزامات.
- يتم قياس الأصول والالتزامات المالية - بعد الاعتراف الأولى- التي يتم تقديرها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.
- الأصول المالية المتناثلة في أذون الخزانة والسنادات يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية مخصوصاً 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 استرداد وثائق صناديق الاستثمار 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 الأولى بسعر المعاملة في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار الخصائص المميزة لكل من الأصل والإلتزام.
- وفي حالة قياس الأصل أو الإلتزام مديانياً بالقيمة العادلة يتبع 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 ، يتبع 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 ومنهج الدخل).

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

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

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠ يونيو ٢٠٢٢
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨٦٧١٤٨٠	-	-	٨٦٧١٤٨٠	ارصدة لدى البنك
٤٨٠١٢٩٨٧	٤٨٠١٢٩٨٧	-	-	أصول مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: استثمارات
٥٦٦٨٤٤٦٧	٤٨٠١٢٩٨٧	-	١٠٨٥٦٢٠٦	الإجمالي
١٠٨٥٦٢٠٦	-	-	١٠٨٥٦٢٠٦	٢٠ ديسمبر ٢٠٢٢ ارصدة لدى البنك
٣٥٦٧٧٨٤٢	٣٥٦٧٧٨٤٢	-	-	أصول مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: استثمارات
٤٦٥٣٤٠٤٨	٣٥٦٧٧٨٤٢	-	١٠٨٥٦٢٠٦	الإجمالي

٤- ٢٠ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة

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

١- خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على تغير 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 ولا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق استثمار البنك 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 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 للنشرة 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 الاستثمارات في الأوراق المالية بالعملات الأجنبية وذلك عند إعادة تقييمها بالجنيه المصري وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي .

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبع في تقييم أصول والتزامات الصندوق و الواردة بالإيضاحات المتممة للقواعد 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 يستطع الصندوق إستثمار أمواله فيها:

الأسهم المدرجة في البورصات المصرية وشهادات الإيداع الدولية والأدوات المالية الإسلامية ووثائق صناديق الاستثمار الإسلامية الأخرى والصكوك الإسلامية وأى أدوات أخرى مستحدثة تقبلها لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.

١-
٢-
٣-

ضوابط عامة

أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق الواردة في نشرة الإكتتاب.

أن تلتزم إدارة الصندوق بالنسب والحدود الاستثمارية القصوى والدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها والواردة في نشرة الإكتتاب.

أن تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم الترکز.

لا يجوز للصندوق القيام بأى عمليات اقتراض أو تمويل نقدى مباشر أو غير مباشر

لا يجوز استخدام أصول الصندوق في أي إجراء أو تصرف يؤدي إلى تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة استثماره عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة أو تنفيذ عمليات اقتراض أوراق مالية بغير بيعها أو الشراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من هذه اللائحة.

الالتزام بالحد الأدنى للتصنيف الإنثمياني لأدوات الدين المستثمر فيها والمحدد بـ(BBB-) لسنة ٢٠١٤، ويلتزم مدير الاستثمار بالاصفاح بشكل سنوي لجامعة حملة الوثائق عن أي تغيير في التقييم الإنثمياني للسندات أو صكوك التمويل المستثمر فيها وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٣٥) لسنة ٢٠١٤.

شراء أسهم الشركات المصرية المقيدة ببلاجى البورصات المصرية وأسهم 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 والإنتاجية والخدمات 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 الأوعية الادخارية الأخرى المتاحة بالبنوك الإسلامية مع مراعاة لا يزيد الحد الأقصى للاستثمارات في الأدوات المالية القصيرة الأجل عن ٤٠% من أموال الصندوق وقد تصل إلى ٦٠% وذلك في الظروف القاهرة وتزول السوق.

٣. لا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في شهادات الإيداع الدولية على ٣٠% من صافي أصول الصندوق بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية كل فيما يخصه.

٤. لا يزيد ما يستثمره الصندوق في الأسواق الأجنبية ، سواء كانت العربية أو العالمية عن ٢٥% من حجم الصندوق بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وفقاً للضوابط الصادرة منه في هذا الشأن.

٥. لا تقل نسبة الاستثمارية في الأدوات الاستثمارية منخفضة المخاطر و القابلة للتحويل إلى نقدية عن ٥% من الأموال المستثمرة في الصندوق والتي تكون في شكل حسابات بنكية مختلفة الأجال ووثائق صناديق إستثمار نقدية متواقة مع الشريعة الإسلامية.

٦. لا 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- الا 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- الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق إستثمار في صندوق اخر 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 يستثمرة الصندوق في السندات الصادرة عن مجموعة مرتقبة عن ٢٠% من أموال الصندوق .

٤-
٥-
٦-

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 ٢٠٢٣

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦

ضوابط لجنة الرقابة الشرعية الصندوق :

وضعت لجنة الرقابة الشرعية للصندوق الضوابط الشرعية الآتية :

يمكن لمدير الاستثمار/استثمار أصول الصندوق في أسهم شركات كافة القطاعات الاقتصادية المدرجة بالبورصة المصرية فيما عدا أسهم شركات القطاعات التالية :

التبغ، الكحول، المصارف و شركات التأمين باستثناء الإسلامي منها، قطاع الفنادق و الترفيه التي لا تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية في انشطتها، 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 التنبيه عن المستجدات من خلال الموقع الإلكتروني للصندوق و الوارد في البند رقم (٨) من هذه النشرة .

٧

٥- نقدية لدى البنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٢٧٩١٦	٣٦١٨٠٤	البنك التجاري الدولي - عملة محلية
٧٧٦٥١	١٥٣٥٤٤	البنك التجاري الدولي - عملة أجنبية
١٠٥٤٩٨١٤	٨١٥٣٠٣٣	بنك فيصل الإسلامي المصري
٨٢٥	٣٠٩٩	المصرف المتحد
<hr/> ١٠٨٥٦٢٠٦	<hr/> ٨٦٧١٤٨٠	

ويمثل رصيد النقدية لدى البنك والبالغ قدره ٤٨٠ ٦٧١ ٨ جنية مصرى نسبة ١٥,٩٩% من صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٨

٩

١٠

١١

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 المتنمية للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٦- استثمارات متداولة في أوراق مالية

نوع الاستثمار	القيمة جنية مصرى	النسبة إلى أموال الصندوق	نوع الاستثمار	القيمة جنية مصرى	النسبة إلى أموال الصندوق
أسهم محلية - عملة محلية			أسهم محلية - عملة محلية		
قطاع البنوك			قطاع البنوك		
بنك فيصل الإسلامي المصري	١٨٩٢٢٢٨	٢,٤٩	بنك فيصل الإسلامي المصري	٢١٣٠٠٩٢	٤,٧٦
بنك أبو ظبي الإسلامي	٤٩٢١٣٥١	٩,٠٧	بنك أبو ظبي الإسلامي	٢١٢٢٨٥٦	٤,٧٥
حق إكتتاب بنك أبو ظبي الإسلامي	-	-	حق إكتتاب بنك أبو ظبي الإسلامي	١٣٢٠٩٠٩	٢,٩٥
قطاع الموارد الأساسية			قطاع الموارد الأساسية		
أبو قير للأسمدة و الصناعات الكيماوية	٢٤٤٢٢٣	٠,٤٥	أبو قير للأسمدة و الصناعات الكيماوية	١٨٥٤٩٣	٠,٤١
سيدي كرير للبتروكيماويات	٦٣٥٨٤	٠,١٢	سيدي كرير للبتروكيماويات	-	-
مصر لإنتاج الأسمدة (موبكر)	-	-	مصر لإنتاج الأسمدة (موبكر)	٢٩٩٤٤٦	٠,٦٧
قطاع المنتسوجات والسلع المعمرة			قطاع المنتسوجات والسلع المعمرة		
النساجون الشرقيون	١١٤٥٠٠٩	٢,١١	النساجون الشرقيون	٧٢٨٢٢٩	١,٦٣
قطاع التشيد والبناء			قطاع التشيد والبناء		
العربية للأستنت	١٥١٩٦٦٤	٢,٨٠	العربية للأستنت	٦٣٦٣٦٨	١,٤٢
العز للسيراميك والبورسلين -الجوهرة	١٦٦٤٣٤٥	٣,٠٧	العز للسيراميك والبورسلين -الجوهرة	٧١٢٨٠٧	١,٥٩
قطاع الخدمات المالية غير المصرفية			قطاع الخدمات المالية غير المصرفية		
سي اي كابيتال	١٨٧٥٥٧١	٣,٤٦	سي اي كابيتال	١٢٨٨٠٢٨	٢,٨٨
المجموعه المالية هيرمس القابضة	٥٠٣٢٨٨٨	٩,٢٨	المجموعه المالية هيرمس القابضة	٢٥٩٥٧٦٥	٥,٨١
القلعة للاستثمارات	٥٣٣٦٦٨	٠,٩٨	القلعة للاستثمارات	-	-
بي انفسنتس القابضة	-	-	بي انفسنتس القابضة	٢٠٧٢٢٩٤	٤,٦٤
الشركة القابضة المصرية الكويتية	١٧٦٢٦٤٦	٣,٢٥	الشركة القابضة المصرية الكويتية	٢٨٨٧١٠٦	٦,٤٦
قطاع المنتجات الصناعية والخدمات والسيارات			قطاع المنتجات الصناعية والخدمات والسيارات		
شركة السويدى الإلكتروني	٢٢١٤١٥٨	٤,٠٨	شركة السويدى الإلكتروني	١١٩١٢٤	٠,٢٧
قطاع التعليم			قطاع التعليم		
تعليم خدمات الإدارة	-	-	تعليم خدمات الإدارة	٤٩٨٩٨٨	١,١٢
القاهرة للاستثمار والتنمية	-	-	القاهرة للاستثمار والتنمية	٦٩٥٥٠٠	١,٥٦
قطاع النقل والشحن			قطاع النقل والشحن		
المصرية لخدمات النقل	-	-	المصرية لخدمات النقل	٦٣٠٦٢٤	١,٤١
قطاع الأسكان و العقارات			قطاع الأسكان و العقارات		
مصر الجديدة للإسكان و التعمير	٣٦١١٦٧٤	٦,٦٦	مصر الجديدة للإسكان و التعمير	٢٣٦٤٩٠٠	٥,٢٩
إعمار مصر للتنمية	٧٣٩٩٤٩	١,٣٦	إعمار مصر للتنمية	١٢٦٧٨٧٨	٢,٨٤
مدينة نصر للإسكان و التعمير	١٣١٨٩٥٩	٢,٤٣	مدينة نصر للإسكان و التعمير	١٥٦٠٣٦٢	٣,٤٩
مجموعة طلعت مصطفى القابضة	-	-	مجموعة طلعت مصطفى القابضة	١٨٨٧٧١	٠,٤٢
بالم هيلز للإعمار	١١٤٢٤٧٩	٢,١١	بالم هيلز للإعمار	٣٨٧٧٦٢	٠,٨٧
قطاع الاتصالات			قطاع الاتصالات		
شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية	٤٦٦٣٢٢٩	٤,٩١	شركة إي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية	١٤٦٩٨٥٣	٣,٢٩
المصرية للاتصالات	٦٨٩٣٨١١	١٢,٧١	المصرية للاتصالات	٣٠٥٩٣٣٩	٦,٨٤
رياب للتواصل	-	-	رياب للتواصل	٢٠٨٢٦٧	١,٤٧
قطاع الصحة و الأدوية			قطاع الصحة و الأدوية		
مستشفى كليوباترا	١١٥٣١٨٦	٢,١٣	مستشفى كليوباترا	٢٧٩١٤١٥	٦,٢٤
قطاع الأغذية و المشروبات			قطاع الأغذية و المشروبات		
ادينا للصناعات الغذائية	١٢٥٣٣٦٧	٢,٣١	ادينا للصناعات الغذائية	١٧٦٦٧١١	٣,٩٥
جهينة للصناعات الغذائية	٥٠٢٤٤٠	٠,٩٣	جهينة للصناعات الغذائية	٧٥٠٥٩٩	١,٦٨
عبور لاند	٦١٧٨٩٣	١,١٤	عبور لاند	-	-
القاهرة للدواجن	٣٢٤٦٤٦٤	٥,٩٩	القاهرة للدواجن	٢٢٣٢٦٥	٠,٥٢
إجمالي بعده	٤٦٠١٣٨٩٦	٣٠	إجمالي بعده	٣٤٩٧٣٧٦١	

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجارى الدولى ذو العائد اليومى التراكمى (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٦- استثمارات متداولة في أوراق مالية (تابع)

النسبة إلى أموال الصندوق	القيمة جنيه مصرى	النسبة إلى أموال الصندوق	القيمة جنيه مصرى	إجمالي ما قبله
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٠٢٣	
-	-	٠,٩٢	٤٩٩٦٩٠	٤٦٠١٣٨٩٦
١,٥٧	٧٠٤٠٨١	٢,٣٩	١٢٩٣٥٩١	شركة اوراسكوم كونستركشن ليمتد أسهم محلية - عملة أجنبية
		٠,٣٨	٢٠٥٨١٢	الشركة القابضة المصرية الكويتية
٧٩,٨١	٣٥٦٧٧٨٤٢	٨٨,٥٤	٤٨٠١٢٩٨٧	الإجمالي

قطاع التجارة والتوزيع

ام لم جروب

قطاع المقاولات والأشعاع الهندسية

شركة اوراسكوم كونستركشن ليمتد

أسهم محلية - عملة أجنبية

الشركة القابضة المصرية الكويتية

الإجمالي

٧- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	ضرائب دمغة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٢٢٣٧	١٥٢٢٣٧	أتعاب الجهة المؤسسة
٢١٢٩١	٢٥٣٢١	أتعاب مدير الاستثمار
٢١٢٩١	٢٥٣٢١	عمولة حفظ
٢٠٧١	٢٩٠٢	أتعاب مهنية
٣٣٠٠	١٧٨٦٤	أتعاب خدمات الإدارة
١٤١٣	١٢٧٦	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٨٠٠	٨٩٢٦	أتعاب المستشار الضريبي
٤٢٩٠	٤٦٠٩٢	رسم التأمين التكافلي
١٤٢٦١	١٣١٧١	ضرائب توزيعات
٣٦٢٧	٢٧٥٣	مصروفات إعلان مستحقة
٢٣٦٥٥	١٠٧٨٨	ضرائب الخصم والإضافة
٣٥٠٣	٥٣١٣	أتعاب حسن أداء مدير الاستثمار
٧٥٧٣٦٥	٥٤٥٣٥٩	أتعاب حسن أداء الجهازين المؤسسين
٧٥٧٣٦٥	٥٤٥٣٥٩	أتعاب إعداد القوائم المالية
٧٥٠	٧٦٦٣	ممثل حمله الوثائق
٢٠٠	٩٩٢	مخصص رسم تطوير
٢٤٣٩	١٨٢٥	مخصص ضرائب أرباح رأسمالية
-	٢٥٩٦٢٣	أتعاب مستحقة لجنة الإشراف
-	١٤٨٥	
١٦٦٣٩١٨	١٦٧٤٢٦٩	

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 والبنك التجارى الدولى .

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

		٢٠٢٣ يونيو ٣٠	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	<u>تعاملات البنك خلال الفترة / العام</u>
١٠٩٤٨٢		٨١٤٦٨		عموله الخدمات الإدارية
٢٣٤٥٥		١٧١٩٢		عمولة حفظ الأوراق المالية
				<u>ثالثاً : شركة الإدارة سي اي كابيتال</u>
				<u>أرصدة المركز المالي</u>
١٢٨٨٠٢٨		١٨٧٥٥٧١		أسهم الشركة المملوكة للصندوق
٢١٢٩١		٢٥٣٢١		عمولة شركة الادارة المستحقة
٢٤٤٧٢	حجم التعامل مع شركة سي اي بي سي وهي شركة شقيقة لمدير الاستثمار(شركة سي اي أستس مانجمنت) مبلغ ٨٨٣			جميلى التعاملات.
	جنيه مصرى بنسبة ٣١,٨٣٪ من إجمالي التعاملات.			
				<u>تعاملات الشركة خلال العام</u>
٢١٨٩٦٥		١٦٢٩٣٦		عمولة شركة الادارة خلال الفترة
٦٥٧٣٦٥		٥٤٥٣٥٩		أتعاب حسن أداء
				<u>رابعاً : شركة خدمات الادارة</u>
٤٩٣٧٧٧	حجم تعامل الصندوق خلال الفترة مع شركة المجموعة المالية هيرميس وهي شركة مالكة لحصة من أسهم الشركة المصرية			
٥	لخدمات الادارة مبلغ ٤٩٣٧٧٧ جنية مصرى بنسبة ٥٪ من إجمالي التعاملات.			

١١ - الموقف الضريبي :

مع صدور قرار بقانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل تضمن القانون المشار إليه بعض التعديلات المرتبطة بنشاط صناديق الاستثمار الأمر الذي يترتب عليه خصوص أرباح صناديق الاستثمار للضريبة وكذلك توزيعات الأرباح والأرباح الرأسمالية ووفقاً لأحكام القانون المشار إليه 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 الأقرارات الضريبية الذي يقدمه الصندوق .
 فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية تم وقف العمل بأحكام هذا القانون بقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ وذلك ابتداء 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 ابتداء من ٢٠٢٠/٥/١٧ ويسقط أي حق للدولة في الضريبة المذكورة قبل هذا التاريخ .
 بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٩ صدر القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠١٩ وقرار وزير المالية رقم ٢٣٥ لسنة ٢٠١٩ بمعاملة عوائد أذون الخزانة كرعاة مستقل عن الإيرادات الأخرى ولا يجوز حساب تكاليف هذه العوائد ضمن التكاليف الازمة لتحقيق الإيرادات الأخرى لدى حساب الضريبة المستحقة على الإيرادات .

علمًا بأن أذون الخزانة كانت تخضع الضريبة على عوائدها كرعاة مستقل بسعر ٦٢٪ اعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ طبقاً للقانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨ .

- وفيما يلى الموقف الضريبي للصندوق حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ :-

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 .

صندوق إستثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد اليومي التراكمي (أمان)
المنشا طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

ثالثاً : ضريبة الدخلة :

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

رابعاً : ضريبة المرتبات :

- طبقاً لنشرة الإكتتاب فإن ميزانية الصندوق لا تحتوى على أية أجور ومرتبات وعلى الرغم من ذلك قامت المأمورية بإخطار الصندوق بفحص ضريبة الأجر و المرتبات حتى عام ٢٠٢١ .

١٢ - أحداث هامة

- صدور قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٠) لسنة ٢٠٢١/٨/١٨ بتاريخ ٢٠٢١-٢٠٢٢ -المادة الثانية-
تلزيم شركات خدمات الإدارية بإعداد القوائم المالية السنوية والنصف سنوية للصندوق اعتباراً من العام المالي ٢٠٢٢ .
- بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢١ قام بنك مصر بإستكمال ملكية نسبة ٩٠٪ من أسهم رأس المال شركة سي آي كابيتال القابضة للإستثمارات المالية عن طريق تقديم سعر شراء إجباري بسعر نقدى يبلغ ٧,٤ جنـيه مصرـى للسـهم الواـحد.