

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي
(ذو العائد التراكمي)
القوائم المالية
عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير مراقب الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق الاستثمار

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

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي (ذو العائد التراكمي) والمتمثلة في المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل (الأرباح والخسائر) والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق كما قمنا بمراجعة حساب القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق في نهاية عمل يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عن السنة المالية المنتهية في 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 وفي 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

تتخصص 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 مدير الاستثمار بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي 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 الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي ذو العائد التراكمي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠،
وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية
وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يمسك الصندوق حسابات مالية مستقلة منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق تشرة الاككتاب'
على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بترك الحسابات.
كما ان اسس تقييم اصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
تتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاككتاب الخاصة بهذا الصندوق
وتعديلاتها وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

ok
فؤاد
مراقب الحسابات
صفوت نور الدين

**REANDA**
International

سجل عام المحاسبين والمراجعين (٤٥٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية (١٢٥)
سجل مراقبي حسابات بالبنك المركزي (١٩٢)
سجل مراقبي حسابات بالجهاز المركزي (٨٤)
صفوت نور الدين للخبرة الاستشارية
REANDA-SMC

القاهرة في: ٢٠٢١/٠٢/٢١

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

المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم
٢٠٦٩٦٨٨	٢٦١٢٨٥٧	(٤)
٢٣.٢٤٣٢٦	٢١٥٨٨.٨٣	
٤٩٢٥٥٦٢	٨٥١٩٦٤	
٢٧٩٤٩٨٨٨	٢٢٤٤٠.٤٧	(٥)
٢٩١.٠٠	٨١٣٨٣	
٣٠.٤٨٦٧٦	٢٥١٣٤٢٨٨	
٠.٠٠	٤٥٤٨٦	
٢٨١.٣٦	٢٧٢١٩٦	(٦)
٢٨١.٣٦	٣١٧٦٨٢	
٢٩٧٦٧٦٣٩	٢٤٨١٦٦.٦	
٢٩١٥٨٣	٢٨١٧١٦	
١٠٢.٠٩	٨٨.٠٩	(٩-٢)

الأصول المتداولة
النقدية وما فى حكمها

إستثمارات متداولة فى أوراق مالية

أسهم محلية - عملة محلية

أسهم محلية - عملة أجنبية

مجموع إستثمارات متداولة فى أوراق مالية

المدينون والارصدة المدينة الاخرى

توزيعات كوبونات مستحقة

مجموع الأصول المتداولة

الإلتزامات المتداولة

مشتريات تحت التسوية

مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

مجموع الإلتزامات المتداولة

صافى أصول الصندوق

عدد الوثائق القائمة

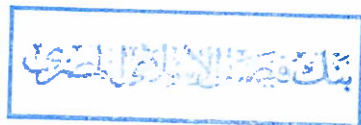
القيمة الاستردادية للوثيقة

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

المدير
مدير إدارة العمليات
شركة سى آى أسستس مانجمنت

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

مصطفى محمد
مدير إدارة التقارير المالية والرقابية
البنك التجارى الدولى



* تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

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

قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)

عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السنة المالية	السنة المالية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥٩٨ ٥٣٤	٦٠٤ ٠٥٩	إيرادات النشاط
٩٨٠ ٢٥٠	(٣ ١٧٦ ٣٣٩)	عائد استثمارات فى أوراق مالية - توزيعات أسهم
٤٥٨ ٥٩٦	١٥٧ ٧٦٢	صافى خسائر / أرباح بيع أوراق مالية
(١ ٤٨٦ ٨٢٠)	(٧٩١ ٦٢٢)	عائد حساب جاري إسلامي
.	٧٣١٠	التغير فى القيمة السوقية للأوراق المالية
٥٥٠ ٥٦٠	(٣ ١٩٨ ٨٣٠)	إيرادات اخرى
		مجمل الربح
		يخصم :
٢٠٢ ٤٠٨	١٥١ ٠٦٦	أتعاب مدير الاستثمار - إدارة
٢٠٢ ٤٠٨	١٥١ ٠٦٦	أتعاب خدمات إدارة البنك
٢٤ ٨١٧	١٥ ٨٢٢	عمولة حفظ أوراق مالية
١٦ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة
٢١ ٤٠٠	٢١ ٠٧٥	مصروفات الدعاية والنشر
١٢ ١٩٦	٢ ٥٤٩	مصروفات بنكية
٤ ٢٨٠	٤ ٢١٥	مصروفات دمج
١٦ ٠٠٠	٩ ٠٠٠	أتعاب لجنة الاشراف
١٨ ٠٤٩	٢٢ ٥٠٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٦٦ ٠٠٠	٥٧ ٧٥٠	أتعاب مراقبا الحسابات
٢٠ ٩٠٠	.	ضرائب مسدده عن الكوونات
٥٩ ٨٥٤	٩ ٩٠٠	اتعاب استشارات ضريبيه
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
٩٥١	٨٠٥	رسوم التطوير
٥ ٠٠٠	.	رسوم تأمين تكافلى
٢ ٢٢٥	٧ ٣٦٨	مصروفات بريد
٣ ١٤٨		مصروفات اخرى
٦٠ ٦٣٦	٩٣ ٥٣١	أرباح (خسائر) إعادة تقييم عملات
٧٤١ ٢٧٢	٥٦٧ ٦٤٧	إجمالي المصروفات
(١٩٠ ٧١١)	(٣ ٧٦٦ ٤٧٧)	صافى أرباح او (خسائر) العام

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

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

قائمة الدخل الشامل

عن العام المالى المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السنة المالية	السنة المالية	رقم الإيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصرى		
(١٩٠٧١١)	(٣٧٦٦٤٧٧)		ربح (خسارة) الفترة
.	.		<u>الدخل الشامل الاخر</u>
.	.		مجموع الدخل الشامل الاخر عن الفترة بعد خصم الضريبة
<u>(١٩٠٧١١)</u>	<u>(٣٧٦٦٤٧٧)</u>		اجمالى الدخل الشامل عن الفترة

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

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

قائمة التدفقات النقدية

عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١٩٠٧١١)	(٣٧٦٦٤٧٧)	
٦٠,٦٣٦	.	
(١٣٠٠٧٥)	(٣٧٦٦٤٧٧)	
(٣٩٤٢٥٧٦)	٥,٥٠٩,٨٤١	(٤)
(٢٩١٠٠)	(٥٢٢٨٣)	
(٢٤٨٤٦)	٤٥,٤٨٦	
(٧٣٠٥٧)	(٨٨٤١)	(٦)
(٤١٩٩٦٥٤)	١,٧٢٧,٧٢٥	
(١٥٦٧٣٧١١)	(٩٢٠٧٦٨٥)	
١٠,٩٣٠,٧٧٩	٨,٠٢٣,١٢٩	
(٤٧٤٢٩٣٣)	(١١٨٤٥٥٦)	
(٨٩٤٢٥٨٦)	٥٤٣,١٦٩	
١١,٠٧٢,٩١٠	٢,٠٦٩,٦٨٨	
(٦٠٦٣٦)	.	
٢,٠٦٩,٦٨٨	٢,٦١٢,٨٥٧	(٤)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي أرباح الفترة وفقا لقائمة الدخل

فروق تقييم عملات بالعمله الاجنبيه

صافي أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل

التغير في الاوراق المالية

التغير في الارصده المدينة الاخرى

التغير في المشتريات تحت التسوية

التغير في المصروفات المستحقة والارصده الدائنة الاخرى

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

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

صافي (المدفوع مقابل إسترداد) وثائق الاستثمار خلال الفترة

صافي المحصل مقابل إصدار وثائق الاستثمار خلال الفترة

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

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

النقدية وما في حكمها في بداية الفترة

فروق تقييم عملات بالعمله الاجنبيه

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 العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٤,٧٠١,٢٨٣	٢٩,٧٦٧,٦٣٩	صافى أصول الصندوق فى أول العام
(١٩٠,٧١١)	(٣٧٦٦٤٧٧)	صافى أرباح الفترة
١٠,٩٣٠,٧٧٩	٨,٠٢٣,١٢٩	المحصل من إصدار وثائق الإستثمار خلال الفترة
(١٥٦٧٣٧١١)	(٩٢٠٧٦٨٥)	المدفوع عن استرداد وثائق الإستثمار خلال الفترة
<u>٢٩,٧٦٧,٦٣٩</u>	<u>٢٤,٨١٦,٦٠٦</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 يولييه ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام قانون سوق راس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وموافقة البنك المركزي المصري في ٧ مايو ٢٠٠٦.

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(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 ٢٠٢١/٠٢/١٨

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 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.

٢-٣ وثائق الاستثمار

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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، ويخرج 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 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. وعندما 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.

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% (ستة 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 ٠,٧٥% (خمسة وسبعون من الألف في المائة) من القيمة السوقية للأوراق المالية وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر ويتقاضاها البنك التجاري الدولي.
- هـ - عمولة استرداد قدرها ٠,٢٥% (ربع في المائة) من القيمة الاستردادية للوثيقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 بضرورة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وبما يتفق مع أحكام قانون سوق راس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

١١-٢ اضمحلال قيمة الأصول 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 والمدينون 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 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- 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 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.

٣- ٤ 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.

٤- ٤ نقدية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢٦ ٠٥٣	٣٧٢ ٨٨٥	البنك التجاري الدولي - عملة محلية
٢ ٣٦٥ ١٣٦	٦٩٩ ٠٦٩	البنك التجاري الدولي - عملة أجنبية
١٧ ٤٠٠	٩٩٣ ١٦٤	بنك فيصل الإسلامي المصري
٤ ٢٦٨	٤ ٥٦٨	بنك المصرف المتحد
٢ ٦١٢ ٨٥٧	٢ ٠٦٩ ٦٨٦	

*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.

٦ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٢,٢٣٧	١٥٢,٢٣٧	ضرائب دمغة
٤٩٠	١٢,١٥٦	عمولة مقابل الخدمات الادارية
٤٩٠	١٢,١٥٦	أتعاب مدير الاستثمار
٥٧	١,٣٧٨	عمولة حفظ
٦٦,٠٠٠	٥٧,٧٥٠	أتعاب مراجعة مستحقة
.	١,٤١٣	أتعاب خدمات الاداره
١٧,٩٩٩	١٨,٠٠٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٢٨,٦٠٠	٩,٩٠٠	أتعاب المستشار الضريبي
٤,٩٤٤	.	رسم التأمين التكافلى
٢,٩١٠	٤,٠٦٩	ضرائب توزيعات
.	٦٣٢	مصروفات اعلان مستحقة
.	٢,٣٧٣	ضرائب خصم واطافة
٧,٣١٠	١٣٢	مخصص رسم التطوير
<u>٢٨١,٠٣٦</u>	<u>٢٧٢,١٩٦</u>	الاجمالي

٧ - ضرائب الدخل

قامت إدارة الصندوق بحساب الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن الفرق بين تكلفة الاقتناء وقيمة صافي 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلى :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصرى

أولاً : بنك فيصل الاسلامى المصرى

٩٣٢,٩٧٦	٢٤٠,٣٩٣	<u>أرصدة المركز المالى</u>
٢٤٥	٦,٠٧٨	أسهم البنك المملوكة للصندوق
٩٩٣,١٦٤	١٧,٤٠٠	عمولة البنك المستحقة
		نقدية بالبنوك
٣٩,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	<u>حقوق الملكية</u>
٣,٩٨١,٥١٠	٢,٩٩٥,٠٨٩	عدد الوثائق المملوكة للبنك
		قيمة الوثائق المملوكة
١٠١,٢٠٤	٧٥,٥٣٣	<u>تعاملات البنك خلال الفترة / العام</u>
		عمولة الخدمات الادارية

ثانياً : البنك التجارى الدولى

٢٤٥	٦,٠٧٨	<u>أرصدة المركز المالى</u>
٥٧	١,٣٧٨	عمولة البنك المستحقة
٨٨٥ ٣٧٢	٢٢٦,٠٥٣	عمولة الحفظ المستحقة
٠٦٩ ٢٩٩	٢,٣٦٥,١٣٦	نقدية بالبنوك - جنيه مصرى
		نقدية بالبنوك - دولار أمريكى
٢٧,٦٩٠	٣٤,٥٩٦	<u>حقوق الملكية</u>
٢,٨٢٦,٨٧٢	٣,٠٤٧,٥٩٢	عدد الوثائق المملوكة للبنك
		قيمة الوثائق المملوكة
١٠١,٢٠٤	٧٥,٥٣٣	<u>تعاملات البنك خلال الفترة / العام</u>
٢٤,٨١٧	١٥,٨٢٢	عمولة الخدمات الادارية
		عمولة حفظ الاوراق المالية

ثالثاً : شركة الادارة سى اى كابيتال

١,١٨٥,٩٩٠	٢,٥٧٨,٥٦٩	<u>أرصدة المركز المالى</u>
٤٩٠	١٢,١٥٦	أسهم الشركة المملوكة للصندوق
		عمولة شركة الادارة المستحقة
٢٠٢,٤٠٨	١٥١,٠٦٦	<u>تعاملات الشركة خلال الفترة / العام</u>
		عمولة شركة الادارة خلال الفترة / العام