

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي
(ذو العائد التراكمي)
القوائم المالية
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

تقرير مراقبا الحسابات

الى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار

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 في المركز المالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة 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 مراقبا 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 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 الإسلامي المصري والبنك التجارى الدولى ذو العائد التراكمي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

كما أنها تتماشى 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

وانيل فوزي حيدة

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
زميل جمعية الضرائب الدولية
زميل جمعية الضرائب العربية
سجل عام المحاسبين والمراجعين (٩٩٦٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية (١٦٤)
سجل مراقبي حسابات بالبنك المركزي (٢٠٥)
سجل مراقبي حسابات بالجهاز المركزي (٨٧٤)
AHC-DFK International

صفوت نور الدين

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



REANDA
International

القاهرة في: ٢٠١٩/١١/١٣

صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري والبنك التجاري الدولي

ذو العائد التراكمي

(المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢)

المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول المتداولة
١١.٠٧٢.٩١٠	٥.٣٨٤.٣٥٣	(٤)	النقدية وما في حكمها
٢٠.٨٣١.٨٩٥ ٣.١٧٥.٤١٧	١٩.٨٠٩.٨٤٤ ٥.٨٨٠.١٢٠	(٥)	أسهم محلية - عملة محلية أسهم محلية - عملة أجنبية مجموع إستثمارات متداولة في أوراق مالية
٢٤.٠٠٧.٣١٢	٢٥.٦٨٩.٩٦٤		مجموع الأصول المتداولة
٣٥.٠٨٠.٢٢٢	٣١.٠٧٤.٣١٧		الإلتزامات المتداولة
٢٤.٨٤٦	.	(٦)	مشتريات تحت التسوية مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣٥٤.٠٩٣	٢٨١.٦٨٦		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣٧٨.٩٣٩	٢٨١.٦٨٦		صافي أصول الصندوق
٣٤٧.٠١٢٨٣	٣٠.٧٩٢.٦٣١		عدد الوثائق القائمة
٣٣٥.٣١٣	٢٨٥.٣١٥	(٦-٢)	القيمة الاستردادية للوثيقة
١٠٣.٤٩	١٠٧.٩٣		

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

أمير رجائي
مدير إدارة العمليات
شركة سي آي استس ماتجمنت

المعتمد
المعتمد بالله محمد معوض
رئيس قطاع الشئون المالية
بنك فيصل الإسلامي المصري

هيثم أيوب
مدير إدارة التقارير المالية والرقابية
البنك التجاري الدولي

* تقرير مراقب الحسابات "مرفق".

صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى المصرى والبنك التجارى الدولى

ذو العائد التراكمى

(المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية فى		التسعة أشهر المنتهية فى		إيرادات النشاط
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	-	٦١٣ ٨٥٧	٥٢٤ ٢٤٧	عائد استثمارات فى أوراق مالية - توزيعات أسهم
(١ ٥٤٢ ٨٠٤)	٧٣٤ ٤٢١	٥ ٠٤٨ ١٨٦	١ ٠٧٨ ١٣٤	صافى خسائر / أرباح بيع أوراق مالية
(٤ ٢٧٥ ٢٩٢)	(١ ٦٨٣ ٣٦٩)	(٥ ١٥٩ ٤٤١)	١٠٩ ٦٨١	التغير فى القيمة السوقية للأوراق المالية
(٥ ٨١٨ ٠٩٦)	(٩٤٨ ٩٤٨)	٥٠٢ ٦٠٢	١ ٧١٢ ٠٦٢	مجمّل الربح
				يخصم :
٥٩ ٨٤٨	٥٠ ١٢٥	١٧٧ ٢١٧	١٥٦ ٢٣٦	أتعاب مدير الاستثمار - إدارة
٥٩ ٨٤٨	٥٠ ١٢٥	١٧٧ ٢١٧	١٥٦ ٢٣٦	أتعاب خدمات إدارة البنك
٦ ٠٢٨	٥ ٣٩٥	١٩ ٢٥٣	١٩ ٦٨٨	عمولة حفظ أوراق مالية
(٤ ٨٩١)	-	-	-	عمولة إدارة سجل حملة الوثائق
(٢١٨ ٨٨٣)	-	-	-	أتعاب حسن الإداء
٥ ٠٤١	٣ ٨٣٣	١٥ ٠٥٠	١٢ ١٦٧	أتعاب شركة خدمات الإدارة
٣ ٨٨١	٥ ٧٢٥	١٦ ١٦٩	١٥ ٦٧٥	مصروفات الدعاية والنشر
١ ٣١٨	٣ ٢٥٥	١٠ ٢٨٥	٧ ٦٦٧	مصروفات بنكية
-	-	٦٣٠	٣٠٠	مصروفات دمج
١٧ ٥٨٨	١ ٠٦٢	١٧ ٥٨٨	٧ ٥٧٩	مخصص ضريبة الدخل
٨٩١	٣ ٠٠٠	١١ ٨٤١	٦ ٠٠٠	أتعاب لجنة الاشراف
٤ ٥٥٠	٤ ٥٤٩	١٣ ٥٠٠	١٣ ٥٤٩	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٢٣ ٦٢٧	١٣ ٦٣٤	٧٩ ٢٠٠	٦٦ ٠٠٠	أتعاب مراقب الحسابات
-	-	٦١ ٣٨١	٥٢ ٤٢٥	ضرائب مسددة عن الكوبونات
-	-	-	٥ ٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٩	-	٩ ٣١٦	٩٥١	رسوم التطوير
-	-	-	١٠ ٩٠٢	رسوم تأمين تكافى
-	١ ٥١٦	-	٣ ١٤٨	مصروفات بريد
٦ ٥٧٤	-	٨ ٠١٩	-	مصروفات اخرى
(٣٤ ٥٥١)	١٤٢ ٢١٩	٦١٦ ٦٦٦	٥٣٣ ٥٢٣	إجمالى المصروفات
(٥ ٧٨٣ ٥٤٥)	(١ ٠٩١ ١٦٧)	(١١٤ ٠٦٤)	١ ١٧٨ ٥٣٩	صافى ارباح النشاط
				يضاف / يخصم:
١٦١ ٠٤٩	١٢٦ ٧١٥	٤٢٧ ٠٢٩	٣٧١ ٨٢٠	عوائد محصلة
٢٤ ٣٨٧	-	٧ ٨٢٥	-	إيرادات اخرى (مصروفات)
(١٢ ٧١٤)	(٥ ١٩٣)	-	(١١ ٣٩١)	إعادة تقييم عملات (خسائر)
(٥ ٦١٠ ٨٢٣)	(٩٦٩ ٦٤٥)	٣٢٠ ٧٩٠	١ ٥٣٨ ٩٦٨	صافى أرباح 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

(المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢)

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية فى		التسعة أشهر المنتهية فى		رقم الإيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى			ربح الفترة
(٥ ٦١٠ ٨٢٣)	(٩٦٩ ٦٤٥)	٣٢٠ ٧٩٠	١ ٥٣٨ ٩٦٨		<u>الدخل الشامل الاخر</u>
.	.	.	.		مجموع الدخل الشامل الاخر عن الفترة بعد خصم الضريبة
					اجمالى الدخل الشامل عن الفترة
(٥ ٦١٠ ٨٢٣)	(٩٦٩ ٦٤٥)	٣٢٠ ٧٩٠	١ ٥٣٨ ٩٦٨		

* 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

(المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصري	إيضاح رقم	
٣٢٠.٧٩٠	١ ٥٣٨ ٩٦٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٢٠.٧٩٠	١ ٥٣٨ ٩٦٨		صافي أرباح الفترة وفقاً لقائمة الدخل
٢,١٦١,٢٠٧	(١ ٦٨٢ ٦٥٢)	(٥)	صافي أرباح التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل للتغير في الأوراق المالية
(٣٦ ٩٦٥)	-		التغير في الارصدة المدينة الأخرى
-	(٢٤ ٨٤٦)		التغير في المشتريات تحت التسوية
(٤٨١.٠٤٠)	(٧٢ ٤٠٧)	(٦)	التغير في المصروفات المستحقة والارصدة الدائنة الأخرى
١ ٩٦٣ ٩٩٢	(٢٤٠ ٩٣٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
١٩٧٠٣ ٢٦٦	(١٣ ٦٠٠ ٣٧٢)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٧ ٥٥٩ ٤١٦)	٨ ١٥٢ ٧٥٢		صافي (المدفوع مقابل إسترداد) وثنائى الاستثمار خلال الفترة
٢ ١٤٣ ٨٥٠	(٥ ٤٤٧ ٦٢٠)		صافي المحصل مقابل إصدار وثنائى الاستثمار خلال الفترة
٤ ١٠٧ ٨٤٢	(٥ ٦٨٨ ٥٥٧)		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣ ٢٥٦ ٠١٦	١١ ٠٧٢ ٩١٠		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٧ ٣٦٣ ٨٥٨	٥ ٣٨٤ ٣٥٣	(٤)	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

(المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢)

قائمة التغير فى صافى أصول الصندوق

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

عن الفترة المالية المنتهية فى	عن الفترة المالية المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٣ ٩٧٣ ٠٥٩	٣٤ ٧٠١ ٢٨٣	صافى أصول الصندوق فى أول العام
٣٢٠ ٧٩٠	١ ٥٣٨ ٩٦٨	صافى أرباح الفترة
١٩ ٧٠٣ ٢٦٦	٨ ١٥٢ ٧٥٢	المحصل من إصدار وثائق الاستثمار خلال الفترة
(١٧ ٥٥٩ ٤١٦)	(١٣ ٦٠٠ ٣٧٢)	المدفوع عن استرداد وثائق الاستثمار خلال الفترة
<u>٣٦ ٤٣٧ ٦٩٩</u>	<u>٣٠ ٧٩٢ ٦٣١</u>	صافى أصول الصندوق

* الإيضاحات 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

منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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 سى 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 إدارة الصندوق بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٩ .

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ ، 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

٢- ١ 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.

٣-٢ وثائق الاستثمار

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

٤-٢ 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).

٥-٢ تحقق الإيراد

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

٦-٢ 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.

٧-٢ 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.

٨-٢ 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 المعلنة 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% (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.

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 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.

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 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- 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.

٤- نقدية بالبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٨ ١٦٢	١ ٤١٨ ٤٥١	البنك التجاري الدولي - عملة محلية
١ ٩٠٩ ٠٦٠	١٩٥ ٧٦٥	البنك التجاري الدولي - عملة أجنبية
٩ ١٠٠ ٣٤٥	٣ ٧٦٥ ٣٣٩	بنك فيصل الإسلامي المصري
٥ ٣٤٣	٤ ٧٩٨	بنك المصرف المتحد
<u>١١ ٠٧٢ ٩١٠</u>	<u>٥ ٣٨٤ ٣٥٣</u>	

٥ - استثمارات متداولة في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ سبتمبر ٢٠١٩		
النسبة إلى أموال الصندوق	القيمة جنيه مصرى	النسبة إلى أموال الصندوق	القيمة جنيه مصرى	
				أسهم محلية - عملة محلية
				قطاع البنوك
٢,٦٩	٩٣٢ ١٢٩	٢,٧٨	٨٥٤ ٥٠٢	بنك فيصل الاسلامى المصرى
٠	٠	١,٩٦	٦٠٣ ٨٢٥	قطاع الكيماويات
				أبو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية
				قطاع التشييد والبناء
٠,٩٤	٣٢٧ ٤٨٣	٠,٠٠	٠	السويس للأسمنت
٠,٤٦	١٥٩ ٢٣١	٠,٠٠	٠	العربية للأسمنت
				قطاع الخدمات المالية
٣,٦٢	١ ٢٥٥ ٦١٨	٥,٠٣	١ ٥٤٨ ٢٤٦	سى اى كابيتال
١,٤٦	٥٠٧ ٤٠٠	٠,٠٠	٠	شركة اوراسكوم كونستراكشن ليميتد
				خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٤,٣٩	١ ٥٢٤ ٦٢٩	٥,٨١	١ ٧٨٨ ١٤١	السويدى اليكترويك
٠	٠	٤,٩٩	١ ٥٣٧ ٠٥٧	قطاع الموزعون وتجارة التجزئة
				شركة ام ام جروب
				قطاع الاسكان والعقارات
٢,٤٩	٨٦٤ ٣٤٠	٥,٥١	١ ٦٩٧ ٣٠٥	شركة اعمار مصر
				قطاع التكنولوجيا
٢,٥٦	٨٨٩ ٦١٩	٣,٦٥	١ ١٢٥ ٣٤٣	شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات
				قطاع الصحة والادوية
٢,٤٧	٨٥٦ ٩٨٠	٠,٠٠	٠	شركة الاسكندرية للادوية
٤,٣٦	١ ٥١٣ ١١٦	١٥,١١	٤ ٦٥٢ ٨٥٥	مستشفى كيلوبترا
٢,٤٥	٨٤٩ ٢٥٦	٠,٠٠	٠	شركة القاهرة للادوية والصناعات الكيماوية
٤,٣٣	١ ٥٠٢ ٨٣٩	٠,٠٠	٠	شركة المصرية الدولية لصناعات الادوية
١٤,١٨	٤ ٩٢١ ٤٢٠	١٢,٦٨	٣ ٩٠٤ ٢١٦	شركة ابن سينا للادوية
				قطاع الاغذية والمشروبات
٢,٥٤	٨٧٩ ٧٠٣	٠,٠٠	٠	شركة دومتى للصناعات الغذائية
				قطاع الاتصالات
٦,٩٤	٢ ٤٠٩ ١٣٥	٠,٠٠	٠	جلوبال تليكوم القابضة
٠	٠	١,٢٥	٣٨٣ ٥١٢	المصرية للاتصالات
				قطاع السياحة
٤,١٥	١ ٤٣٨ ٩٩٧	٥,٥٧	١ ٧١٤ ٨٤١	شركة اوراسكوم للتنمية
٦٠,٠٣	٢٠ ٨٣١ ٨٩٥	٦٤,٣٣	١٩ ٨٠٩ ٨٤٤	إجمالى أسهم محلية - عملة محلية
				أسهم محلية - عملة أجنبية
				قطاع الخدمات المالية
٩,١٥	٣ ١٧٥ ٤١٧	١٩,١٠	٥ ٨٨٠ ١٢٠	الشركة القابضة المصرية الكويتية
٩,١٥	٣ ١٧٥ ٤١٧	١٩,١٠	٥ ٨٨٠ ١٢٠	إجمالى أسهم محلية - عملة أجنبية

٦ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصرى	
١٥٢ ٢٣٧	١٥٢ ٢٣٧	ضرائب دمغة
٥٧٠	٥٠٥	عمولة مقابل الخدمات الادارية
٥٧٠	٥٠٥	أتعاب مدير الاستثمار
٥٠	٥٣	عمولة حفظ
١٠٥ ٦٠٠	٦٦ ٠٠٠	أتعاب مراجعة مستحقة
.	١٢ ٦٧٦	مصروفات إعلانات مستحقة
٥٩ ٣٨٦	٧ ٥٧٩	مخصص ضريبة الدخل
١٧ ٩٥١	١٣ ٥٠٠	أتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٧٧٠٠	٧٧٠٠	أتعاب المستشار الضريبي
٢ ٧١٩	١٣ ٦٢١	رسم التامين التكافلى
٧ ٣١٠	٧ ٣١٠	مخصص رسم التطوير
<u>٣٥٤ ٠٩٣</u>	<u>٢٨١ ٦٨٦</u>	الاجمالى

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 الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ كما يلى :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ جنيه مصرى	
		أولا : بنك فيصل الاسلامى المصرى
		أرصدة المركز المالى
٩٣٢ ١٢٩	٨٥٤ ٥٠٢	أسهم البنك المملوكة للصندوق
٢٨٥	٢٥٣	عمولة البنك المستحقة
٩ ١٠٠ ٣٤٥	٣ ٧٦٥ ٣٣٩	نقدية بالبنوك
		حقوق الملكية
٣٩ ٠٠٠	٣٩ ٠٠٠	عدد الوثائق المملوكة للبنك
٤ ٠٣٦ ١١٠	٤ ٢٠٩ ٢٧٠	قيمة الوثائق المملوكة
		تعاملات البنك خلال الفترة / العام
١١٤ ٠٩٢	٧٨ ١١٨	عمولة الخدمات الادارية
		ثانيا : البنك التجارى الدولى
		أرصدة المركز المالى
٢٨٥	٢٥٣	عمولة البنك المستحقة
٥٠	٥٣	عمولة الحفظ المستحقة
٥٨ ١٦٢	١ ٤١٨ ٤٥١	نقدية بالبنوك - جنيه مصرى
١ ٩٠٩ ٠٦٠	١ ٩٥ ٧٦٥	نقدية بالبنوك - دولار أمريكى
		حقوق الملكية
٢٧ ٦٩٠	٢٧ ٦٩٠	عدد الوثائق المملوكة للبنك
٢ ٨٦٥ ٦٣٨	٢ ٩٨٨ ٥٨٢	قيمة الوثائق المملوكة
		تعاملات البنك خلال الفترة / العام
١١٤ ٠٩٢	٧٨ ١١٨	عمولة الخدمات الادارية
٢٣ ٥٩٢	١٩ ٦٨٨	عمولة حفظ الاوراق المالية
		ثالثا : شركة الادارة سى اى كابيتال
		ارصدة المركز المالى
١ ٢٥٥ ٦١٨	١ ٥٤٨ ٢٤٦	أسهم الشركة المملوكة للصندوق
٥٧٠	٥٠٥	عمولة شركة الادارة المستحقة
		تعاملات الشركة خلال الفترة / العام
٢٢٨ ١٨٤	١٥٦ ٢٣٦	عمولة شركة الادارة خلال الفترة / العام