

**صندوق استثمار سنابل**  
**وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية**  
**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر**  
**( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )**  
**القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**  
**تقرير مراقبي الحسابات عليها**



## تقرير فحص محدود

السادة / صندوق استثمار سنابل ( وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية )

السادة / بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

### المقدمة :

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية لصندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري ) المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى .

والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقا لمعايير المحاسبة المصرية ونحن مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

### نطاق الفحص المحدود :

قمنا بفحصنا المحدود طبقا لمعيار المراجعة المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للشركة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها " يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص المحدود ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

### الاستنتاج :

وفي ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية لصندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري ) عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرافقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المنظمة وذات الصلة .



فقرات لفت الانتباه ( مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً ) :

- في ٢٠٢٤/٨/١٤ صدر خطاب الإدارة المركزية لتمويل الشركات بالهيئة العامة للرقابة المالية بالموافقة علي تعديل بند مراقبي الحسابات بتعيين الأستاذ ، عماد محمد حسن الجندي لمراجعة حسابات الصندوق اعتباراً من القوائم المالية النصف السنوية لعام ٢٠٢٤ .
- في ٢٠٢٤/٤/٣ صدر تقرير مراقب الحسابات السابق عن مراجعة القوائم المالية للصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ برأي نظيف ومدرج به ارصدة أول المدة للعام المالي التالي .
- تم تعديل أرقام المقارنة بقائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لتتناسب مع العرض بالفترة المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٤ .

**مراقب الحسابات**

**عماد محمد حسن الجندي**

س. م. م. ٦٩٣٤

هيئة الرقابة المالية ٣٥٤

الجهاز المركزي للحسابات ١١٦٤

البنك المركزي المصري ٣١٩

زميل جمعية الضرائب المصرية

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين

تحريراً في : ٢٠٢٤ / ٨ / ٣٦



صندوق استثمار سنابل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية )

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	رقم الإيضاح	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري		<b>الأصول</b>
٢٧١ ٩٦٤	١ ١٣٨ ٠٠٠		حسابات جارية
٨٠٩٥ ٠٠٠	٥ ٢٧٠ ٠٠٠		ودائع لأجل أقل من ثلاثة اشهر
٤٩ ٢٤٢ ١٦١	٥٧ ٩٩٣ ٨٣١	(٤)	<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>
٤٩ ٢٤٢ ١٦١	٥٧ ٩٩٣ ٨٣١		اسهم محلية
٤٩ ٣٧١	٩٤ ٢٤٤		اجمالي الاستثمارات
٣ ٢٥٤	١٢ ٦٧١	(٥)	كوبونات اسهم مستحقة
٥٧ ٦٦١ ٧٥٠	٦٤ ٥٠٨ ٧٤٦		مدينون و ارصدة مدينة أخرى
			<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات</b>
١ ٩١٣ ٩٠٠	٢٢٣ ٤٨٨	(٦)	دائنون و ارصدة دائنة أخرى
٤٦٥ ٣٣١	١ ٤٦٨ ٢٩٧		مخصصات
٢ ٢٣١ ٠١٤	١ ٠٤٩ ٥٢٢		اسهم مشتراه تحت التسوية
٤ ٦١٠ ٢٤٥	٢ ٧٤١ ٣٠٧		إجمالي الالتزامات
٥٣ ٠٥١ ٥٠٥	٦١ ٧٦٧ ٤٣٩		صافي اصول الصندوق - تمثل صافي حقوق حملة الوثائق
١٨١ ٢٧٤	١٨٤,٣٩٦		عدد الوثائق القائمة
٢٩٢,٦٥٩٢١	٣٣٤,٩٧١٦٧		نصيب الوثيقة من صافي اصول الصندوق
٥٧ ٦٦١ ٧٥٠	٦٤ ٥٠٨ ٧٤٦		اجمالي الالتزامات و صافي اصول الصندوق

شركة خدمات إدارة فند دانا

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد الحسن

**فند دانا**

مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر

مصرف أبو ظبي الإسلامي  
ADIB  
الإدارة المالية

بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية

مصرفية العربية الدولية  
Arab Bank

صندوق استثمار سنابل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية )

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو العائد اليومي التراكمي)  
منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	رقم الإيضاح
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٩٩ ١٣٨	٧٩١ ٨٧٧	
٢ ٠٢٣ ٧٦١	١٠ ٠٢٩ ٥٩٩	
٦١ ٠٧٥	--	
٢٣٣ ٣٥٠	٧٤٤ ١٩٢	
--	٥٦	
٢ ٧١٦ ٢٥٠	(٣ ٠١٠ ٠٥٦)	
٦ ٠٣٣ ٥٧٤	٨ ٥٥٥ ٦٧١	
(٧٠ ٨١٣)	(١٢١ ٨٩٥)	
(٤٤ ٢٥٨)	(٧٦ ١٨٠)	
(٤٤ ٢٥٨)	(٧٦ ١٨٠)	
(٤٩ ٩٥٧)	(٢٨ ٧٠٩)	
(٣٠ ٠٦٥)	(٤٩ ٤٣٨)	
(٣٠٥ ٦٥٠)	(١ ٠٠٢ ٩٦٦)	
(٤٨٠ ٨٠٦)	--	
(١ ٧٧٠)	(٥ ٩٨٤)	
(١٠٤ ٥٢٤)	(١٦٤ ٠٧٤)	(٧)
(٣ ٤٤٠)	(١١ ٢٢١)	
(١ ١٣٥ ٥٤١)	(١ ٥٣٦ ٦٤٧)	
٤ ٨٩٨ ٠٣٣	٧ ٠١٩ ٠٢٤	
٣٧٩ ٣٦١	١٤٦ ٧٤٧	
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	٧ ١٦٥ ٧٧١	
٤٠ ٣١٤٦٨٦	٣٨,٨٦,٠٧٧	

إيرادات النشاط

عائد استثمارات فى الأسهم

صافى أرباح بيع الأسهم

صافى أرباح بيع وثائق الاستثمار فى صناديق أخرى

عوائد ودائع لاجل

فوائد على الحساب الجارى

صافى التغير فى القيمة السوقية للاستثمارات

اجمالى إيرادات النشاط

(يخصم) منه:

مصروفات النشاط

اتعاب مدير الاستثمار

عمولات مصرف أبو ظبي

عمولات بنك الشركة المصرفية

ضريبة توزيعات الكوبونات

اتعاب حفظ أوراق مالية

ضرائب أرباح رأس مالية

اتعاب حسن أداء لمدير الاستثمار

اتعاب حسن أداء للجهات المؤسسة

اتعاب خدمات الإدارة

مصروفات عمومية

مصروفات بنكية

اجمالى مصروفات النشاط

مجمل (أرباح) خسائر النشاط

يضاف/يخصم:

أرباح فروق عملة

ضريبة الدخل

صافى (خسائر) أرباح الفترة بعد الضريبة

نصيب الوثيقة فى صافى (خسائر) أرباح الفترة - جم/الوثيقة

شركة خدمات إدارة فند داتا

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد الحسن

مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



فند داتا

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وقراءتها معها الإدارة المالية  
تقرير مرقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار سنابل ( وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية )

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	٧ ١٦٥ ٧٧١	صافي (خسائر) أرباح الفترة
--	--	الدخل الشامل الأخر
<u>٥ ٢٧٧ ٣٩٤</u>	<u>٧ ١٦٥ ٧٧١</u>	إجمالي الدخل الشامل

شركة خدمات إدارة فند داتا

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد الحسن





مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية





صندوق استثمار سنايل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية )

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو العائد اليومي التراكمي )

منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	رقم الإيضاح	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري		
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	٧ ١٦٥ ٧٧١		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			صافي (خسائر) أرباح الفترة قبل الضرائب
			<u>تعديلات على صافي الربح</u>
(٢ ٧١٦ ٢٥٠)	٣ ٠١٠ ٥٥٦	( ٤ )	صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية
--	( ١٤٦ ٧٤٧ )		فروق العملة
<u>٢ ٥٦١ ١٤٤</u>	<u>١٠ ٠٢٩ ٠٨٠</u>		
(١٢ ٤٥١ ١٥٣)	(١١ ٧٦١٧٢٥)	( ٤ )	التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦ ٦٦٢	( ٤٤ ٨٧٣ )		التغير في العوائد المستحقة من كوربونات الأسهم المستحقة
( ٧٦٤ ٢٩٥ )	( ٩ ٤١٧ )	( ٥ )	التغير في حسابات مدينة أخرى
	(١ ١٨١ ٤٩٢)		التغير في اسهم مشتراه
	( ٦٨٧ ٤٤٦ )	( ٦ )	التغير في الدائنون و الارصدة الدائنة الأخرى والمخصصات
<u>(١٠ ٦٤٧٦٤٣)</u>	<u>(٣ ٦٥٥٨٧٤)</u>		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٨ ٢١٥ ٥٠٥	٣٠ ٧٢٩ ٥٥٤		نتائج اصدار وثائق
--	(٢٩ ١٧٩ ٣٩١)		نتائج استرداد وثائق
<u>٨ ٢١٥ ٥٠٥</u>	<u>١ ٥٥٠ ١٦٣</u>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢٤٣٢١٣٧)	(٢١٠٥٧١١)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
--	١٤٦ ٧٤٧		اثر التغير في أسعار صرف العملة الأجنبية
٤ ٤٣٩ ٢٢٢	٨ ٣٦٦ ٩٦٤		رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
<u>٢ ٠٠٧ ٠٨٤</u>	<u>٦ ٤٠٨ ٠٠٠</u>		النقدية وما في حكمها آخر الفترة
			<u>تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</u>
٢٧٣ ٠٨٤	١ ١٣٨ ٠٠٠		حسابات جارية بالبنوك
١ ٧٣٤ ٠٠٠	٥ ٢٧٠ ٠٠٠		ودائع لأجل استحقاق أقل من ثلاثة اشهر
<u>٢ ٠٠٧ ٠٨٤</u>	<u>٦ ٤٠٨ ٠٠٠</u>		النقدية وما في حكمها آخر الفترة

شركة خدمات إدارة فند دانا

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد الحسن

مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية

الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها تقرير مراقبي الحسابات المرفق

صندوق استثمار سنابل ( وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية )  
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٥ ٥٧٨ ٣٣٣	٥٣ ٥٥١ ٥٥٥	صافى أصول الصندوق اول المدة
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	٧ ١٦٥ ٧٧١	صافى أرباح الفترة
٨ ٢١٥ ٥٥٥	٣٠ ٧٢٩ ٥٥٤	وثائق استثمار مصدرة خلال العام
--	(٢٩ ١٧٩ ٣٩١)	وثائق استثمار مستردة خلال العام
٣٩ ٠٧١ ٢٣٢	٦١ ٧٦٧ ٤٣٩	صافى أصول الصندوق اخر العام

شركة خدمات إدارة فند دانا

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد الحسن





مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر





بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية







## صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١- نبذة عن الصندوق :

#### ١.١ الكيان القانوني للصندوق

أنشئ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر البنك الوطني للتنمية سابقا صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ذو اند تراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنكين بموجب الترخيص الصادر برقم ٣٧٧ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وقد بدأ نشاط الصندوق اعتبارا من ٢٠٠٧/٢/١١.

#### ١.٢ نوع الصندوق

صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ذو اند تراكمي مع توزيع عائد دوري نصف سنوي .

#### ١.٣ غرض الصندوق

يهدف الصندوق الى استثمار أمواله في تكوين محفظة متنوعة من الأوراق المالية المحلية والعالمية بالجنيه المصري أو العملات الأجنبية التي تنطبق عليها أحكام الشريعة الإسلامية والتي يتم مراقبتها من جهة الرقابة الشرعية كجهة الفتوى بالتزام مدير الاستثمار بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على كافة استثمارات الصندوق والمقيدة بالبورصة المصرية وبيورصات عربية ودولية خاضعة لأشراف سلطة رقابية حكومية تماثل الهيئة العامة للرقابة المالية بمصر.

عهد البنكان بإدارة الصندوق الى شركة سي أي كابيتال لإداره الأصول ش.م.م اعتبارا من ٢٠٢١/١/١ بلغ حجم الصندوق عند الاكتتاب ١٠٠ مليون جنيه وتبلغ القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصري ، خصص لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بمبلغ ٥ مليون جنيه لمزاولة نشاط الصندوق تمثل قيمة عدد مئة ألف وثيقة استثمار أكتتب فيها البنكان بالكامل مودعة بحسابات الصندوق لدى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية ولا يجوز للبنكين استرداد هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق. وقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٥ /٩/ ٢٠٠٧ بزيادة حجم الصندوق الى ٣٠٠ مليون جنيه مصري ، وقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٨ /٩/ ٢٠٠٨ بزيادة حجم الصندوق الى ٤٠٠ مليون جنيه مصري بموجب زيادة المبلغ المجنب للبنكين الى ١٥ مليون جنيه مصري.

#### ١.٤ مدة الصندوق:

٢٥ سنة تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق، وتبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام، على أن تشمل السنة الأولى المدة التي تنقضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة النشاط حتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية.

#### ١.٥ تاريخ اعتماد القوائم المالية

قامت لجنة الأشراف باعتماد القوائم المالية في ٢٠٢٤/٨/٨ عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠.

## صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٢- أسس اعداد القوائم المالية :

#### ٢.١ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وأحكام ونصوص القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب العام للصندوق.

#### ٢.٢ أسس القياس :

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية ، فيما عدا الأصول والالتزامات المالية التي تقيم من خلال الأرباح والخسائر بقائمة الدخل بالقيمة العادلة وبافتراض استمرارية الصندوق.

#### ٢.٣ عملة التعامل وعملة العرض

الجنيه المصري وتعتمد هذه العملة عند تقييم الأصول والالتزامات وإعداد القوائم المالية وكذا عند الاكتتاب في وثائق الصندوق أو الاسترداد أو إعادة البيع وعند التصفية.

#### ٢.٤ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وافتراسات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وكذا قد تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية. على الرغم من أن تلك التقديرات والافتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

الإضمحلال في قيمة الأصول المالية - سياسة محاسبية رقم ٣-٤

المخصصات - وفقاً للفقرة رقم ٣,٤

المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - وفقاً للفقرة رقم ١٣

#### أسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. ومن ثم يتم تحديد قيم الأصول المالية باستخدام أسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية على أساس الأسعار الحالية التي يمكن أن تسوي بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخرًا، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها.

وعند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

**صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )**  
**إيضاحات متممة للقوائم المالية**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في أعداد القوائم المالية :**

**٣.١ أثبات المعاملات بالدفاتر**  
يتم امسك حسابات الصندوق وأثبات المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية في تاريخ التعامل، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات طبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار الرسمية للعملة الأجنبية في ذلك التاريخ، ويتم ادراج فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل.

**٣.٢ الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**  
الاستثمارات المالية هي أصول مالية بقائمة المركز المالي ويتم قياسها دورياً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم الاعتراف بفروق إعادة التقييم بقائمة الدخل.

**الأوراق المالية المقيدة بالبورصة**  
يتم تقييم الأوراق المالية المقيدة بالبورصة على أساس أسعار الأقفال السارية في البورصة ومن التقييم وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والأقفال في هذا اليوم 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.

**الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة**  
يتم تقييم الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة التي يجري عليها تعامل مرة كل أسبوعين على الأقل بأخر سعر تداول ما لم تكن قيمتها طبقاً لأحد طرق التقييم المقبولة أقل فيتم التقييم بالقيمة الأقل. يتم تقييم الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة التي يجري عليها تعامل مرة كل أسبوعين بالتكلفة أو القيمة طبقاً لأحد طرق التقييم المقبولة أيهما أقل. ولأغراض التقييم تستخدم أسعار الصرف السارية عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصري لأوراق مالية أجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية.

**وثائق استثمار في صناديق استثمار أخرى**  
يتم تقييم وثائق الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى على أساس آخر قيمة استرداديه معلنة.

**أذون الخزانة المصرية**  
تدرج أذون الخزانة بالقوائم المالية بالقيمة الاسمية مخصوماً منها العوائد التي لم تستحق (العوائد من تاريخ القوائم المالية وحتى تاريخ استحقاق الأذون).

**شهادات ايداع البنك المركزي**  
يتم تقييم الشهادات ايداع البنك المركزي المصري على أساس صافي القيمة الحالية.

## صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ٣.٢ قياس الأصول والالتزامات المالية

#### الأصول المالية - الاعتراف والقياس والتصنيف

يتم قياس جميع الأصول المالية المعترف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها الحقًا بكاملها إما بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة، اعتمادًا على تصنيف الأصول المالية.

#### تصنيف الأصول المالية

- يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقًا بالتكلفة المستهلكة:
- ١- يتم الاحتفاظ بالأصول المالية ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - ٢- تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- بشكل افتراضي، يتم قياس النقد وما في حكمه وأدوات الدين والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بالتكلفة المستهلكة. يتم قياس كافة الأصول المالية الأخرى لاحقًا بالقيمة العادلة.

#### يتم تصنيف الأصول المالية على النحو التالي:

##### أ- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة على الأصول المالية.

##### ب- التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تعديل التكلفة المستهلكة بمخصص والخسارة إن وجد. يتم إثبات إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ومخصص الخسارة في الربح أو الخسارة.

##### ج- أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس هذه الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تستوفي الشروط التالية:

يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل النقد للتدفقات التعاقدية وبيع الأصول المالية. تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

يتم إثبات صافي الربح أو الخسارة الأخرى في الدخل الشامل الأخر ولا يجوز إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

#### إلغاء الاعتراف بالأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى منشأة أخرى .

وأيضا إذا لم يتم التحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولم تستمر في السيطرة على الأصل المالي لذا يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي.

## صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

من الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم تخفيض القيمة الدفترية لأدوات الدين من خلال خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم تطبيق المنهج المبسط المنصوص عليه في معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين. لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تجميع أدوات الدين بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والفترات التي استحققت فيها هذه الأرصدة. يتم تعديل معدلات الخسائر التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية عن الظروف الاقتصادية العامة التي قد تؤثر على قدرة المدين على تسوية الأرصدة المدينة. قد يتم استخدام أيضاً معلومات أكثر صلة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي، تعديل معدلات الخسائر التاريخية بناءً على التغير المتوقع في هذه المعلومات مع الأخذ في الاعتبار التكلفة والجهد غير المبرر.

يتم تعديل مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل مركز مالي لتعكس التغير في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين يتم تطبيق أسلوباً مبسطاً في حساب خسارة الائتمان المتوقعة.

### الالتزامات مالية

#### الاعتراف والقياس للالتزامات المالية

يتم قياس جميع الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم تصنيف الالتزامات المالية كالتزامات متداولة عندما تستوفي الشروط التالية:

- من المتوقع تسويتها خلال دورة التشغيل العادية.
- يتم الاحتفاظ بالتزام مالي للمتاجرة
- تستحق خلال اثني عشر شهراً بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.
- وليس لها حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير
- يتم تصنيف كافة الإلتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

#### إلغاء الاعتراف بالإلتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالإلتزامات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات المنشأ أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استبعاده والمقابل المدفوع والمستحق الدفع في الربح أو الخسارة.

#### المخصصات

٢٤

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالي (قانونياً أو حكماً) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وان تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها وتعديلها عند الضرورة لأظهار أفضل تقدير لها.

**صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )**

**إيضاحات متممة للقوائم المالية**

**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

<b>٢.٥</b>	<b>تحقق الأيراد</b>
	يتم إثبات عائد التوزيعات من الاستثمارات في الأسهم وفقا للقيمة المقررة لكل كوبون بقرار التوزيع الصادر من الجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها.
	يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الأوراق المالية في تاريخ حدوث العملية بالفرق بين القيمة الدفترية وسعر البيع مطروح منها مصروفات وعمولات البيع.
	يتم إثبات العائد على الودائع والأذون والأوعية الاستثمارية ذات العائد على أساس الاستحقاق على ان يتم الاعتراف بالعوائد على أساس نسبة زمنية أخذ في الاعتبار معدل المستهدف على الأصل.
<b>٢.٦</b>	<b>القيمة الأستردادية / البيعية للوثيقة</b>
	تحدد القيمة الأستردادية للوثيقة على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية آخر يوم عمل مصرفي في الأسبوع السابق للأسترداد كما تحدد القيمة البيعية للوثيقة على أساس السعر المعلن للوثيقة في نهاية يوم طلب الشراء (يوم الشراء الفعلي).
<b>٢.٧</b>	<b>النقدية و ما في حكمها</b>
	تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية و الودائع لدى البنوك و أذون خزائنة استحقاق أقل من ٩١ يوم وكذا الاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة و التي يسهل تحويلها الى كمية محددة من النقدية دون التعرض لمخاطر هامة قد تنشأ نتيجة لحدوث أي تغيير في القيمة أو تلك الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الألتزامات المالية قصيرة الأجل و ليس لغرض الاستثمار أو في أي أغراض أخرى.
<b>٢.٨</b>	<b>المساهمة التكافلية ( نظام التأمين الصحي الشامل )</b>
	بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٨ صدر قانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ قانون نظام التأمين الصحي الشامل وقد ألزم أصحاب الأعمال بإداء مساهمة تكافلية بواقع ٠,٠٢٥ من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية وللشركات ايا كانت طبيعتها أو نظام القانوني الخاضعة لو ولا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل و تتولى وزارة المالية تحصيل المساهمة التكافلية وفقا للتقرير المالي للمنشأة المقدم لمصلحة الضرائب.
<b>٢.٩</b>	<b>المصروفات</b>
	يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة وأتعاب حسن الأداء مصروفات الحفظ ومصروفات النشاط الأخرى على أساس الاستحقاق.
<b>٢.١٠</b>	<b>ارقام المقارنة</b>
	يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتماشى مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤- استثمارات في الأسهم المحلية:

النسبة لصافي الأصول (%)	النسبة إلى إجمالي الاستثمارات في الأسهم (%)	القيمة السوقية للأسهم في ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصري	النسبة لصافي الأصول (%)	النسبة إلى إجمالي الاستثمارات في الأسهم (%)	القيمة السوقية للأسهم في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصري	إسم الشركة المستثمر فيها والقطاع الذي تنتمي إليه
						<b>قطاع موارد أساسية</b>
						أبو قير للأسمدة و الصناعات الكيماوية
١,٠٦%	١,١٤%	٥٦١ ٧٠٨	٤,٧٩%	٥,١٠%	٢ ٩٥٥ ٧٨٤	مصر لإنتاج الأسمدة - مويكو
١,٣٨%	١,٤٩%	٧٣٢ ٧٨٤	٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	سیدی کریبر
--	--	--	١,٩٥%	٢,٠٨%	١ ٢٠٦ ٥٨١	إجمالي قطاعات الموارد الأساسية
٢,٤٤%	٢,٦٣%	١ ٢٩٤ ٤٩٢	٦,٧٤%	٧,١٨%	٤ ١٦٢ ٣٦٥	
						<b>قطاع الخدمات و المنتجات الصناعية والسيارات</b>
						السويدى اليكتروك
٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	١,٥٠%	١,٦٠%	٩٢٧ ١٩٤	جى بى أوتو
١,٣٦%	١,٤٦%	٧٢١ ٢١٥	٤,١٢%	٤,٣٩%	٢ ٥٤٣ ٢٩٢	إجمالي قطاعات الخدمات و المنتجات الصناعية و السيارات
١,٣٦%	١,٤٦%	٧٢١ ٢١٥	٥,٦٢%	٥,٩٨%	٣ ٤٧٠ ٤٨٦	
						<b>قطاع الخدمات المالية (باستثناء البنوك)</b>
						سى اى كابيتال القابضة
٢,١٧%	٢,٣٤%	١ ١٥٠ ٦٩٦	٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	المجموعة المالية هيرميس
٥,٩٨%	٦,٤٤%	٣ ١٧٠ ٤٨٦	١٥,٠٨%	١٦,٠٦%	٩ ٣١٢ ٤٠٧	فورى للخدمات المالية
--	--	--	٥,٣٣%	٥,٦٨%	٣ ٢٩١ ٤٤٤	القابضة المصرية الكويتية بالجنه
٢,٦٧%	٢,٨٨%	١ ٤١٦ ٩٣٠	٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	القابضة المصرية الكويتية بالدولار
٢,٥٧%	٢,٧٧%	١ ٣٦٢ ٩٦١	٣,٢٣%	٣,٤٤%	١ ٩٩٥ ٧١٢	القلعة للاستثمارات المالية
٣,٩٤%	٤,٢٥%	٢ ٠٩١ ٩٤٩	٠,٧٢%	٠,٧٧%	٤٤٧ ٧٨٦	إجمالي قطاع الخدمات المالية
١٧,٣٣%	١٨,٦٧%	٩ ١٩٣ ٠٢٢	٢٤,٣٦%	٢٥,٩٥%	١٥ ٠٤٧ ٣٤٨	
						<b>قطاع البنوك</b>
						بنك ابو ظبي الاسلامى
١٢,٩٥%	١٣,٩٦%	٦ ٨٧٢ ٦٠١	٩,٧٢%	١٠,٣٥%	٦ ٠٠٢ ٤٥٥	بنك فيصل الاسلامى
٣,٤٠%	٣,٦٦%	١ ٨٠١ ٣١١	٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	إجمالي قطاع البنوك
١٦,٣٥%	١٧,٦١%	٨ ٦٧٣ ٩١٢	٩,٧٢%	١٠,٣٥%	٦ ٠٠٢ ٤٥٥	
						<b>قطاع المرافق</b>
						غاز مصر
١,٤٨%	١,٥٩%	٧٨٢ ٩٢٠	٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	إجمالي قطاع المرافق
١,٤٨%	١,٥٩%	٧٨٢ ٩٢٠	٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	
						<b>قطاع المقاولات و الانشاءات الهندسية</b>
						اوراسكزم كونستراكتشن ليميتيد
٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	٣,٧٨%	٤,٠٢%	٢ ٣٣٢ ٤٨٢	إجمالي قطاع المقاولات و الانشاءات الهندسية
٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	٣,٧٨%	٤,٠٢%	٢ ٣٣٢ ٤٨٢	
						<b>قطاع الأغذية و المشروبات و التبغ</b>
						ايديتا للصناعات الغذائية
٢,٩٤%	٣,١٧%	١ ٥٦١ ٤٣٢	٣,١٣%	٣,٣٣%	١ ٩٣١ ٤٣٥	دلنا لصناعة السكر
--	--	--	١,٠٣%	١,١٠%	٦٣٥ ٦٠٥	القاهرة للدواجن
٥,٢٤%	٥,٦٥%	٢ ٧٨٢ ٣١٠	٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	عبور لاند للصناعات الغذائية
١,٥٠%	١,٦٢%	٧٩٧ ٠٢٢	٠,٠٠%	٠,٠٠%	--	جبهة للصناعات الغذائية
١,٣٨%	١,٤٩%	٧٣١ ٦٩٥	٥,٤٥%	٥,٨٠%	٣ ٣٦٣ ٦٠٣	إجمالي الأغذية و المشروبات و التبغ
١١,٠٧%	١١,٩٣%	٥ ٨٧٢ ٤٥٨	٩,٦٠%	١٠,٢٣%	٥ ٩٣٠ ٦٤٢	

صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

<b>قطاع العقارات</b>									
%٣,٥٧	%٣,٨٥	١ ٨٩٤ ٢٥٨		%٠,٠٠	%٠,٠٠				
%٢,٩٩	%٣,٢٢	١ ٥٨٥ ١١٦		%٠,٨٧	%٠,٩٢	٥٣٥ ٦٩٤			
%١,٩٤	%٢,١٠	١ ٠٣١ ٦٢٧		%٢,٠٢	%٢,١٦	١ ٢٥٠ ٤٠٧			
%٣,٢٩	%٣,٥٥	١ ٧٤٦ ٣٤٩		%٤,٦٨	%٤,٩٨	٢ ٨٩٠ ٠٧٧			
%٠,٠٠	%٠,٠٠			%٠,٠٠	%٠,٠٠	٤٤			
%٢,٧٢	%٢,٩٤	١ ٤٤٨ ٦٨٦		%٤,٦٥	%٤,٩٥	٢ ٨٧٠ ٢١٤			
%١٤,٥٣	%١٥,٦٥	٧ ٧٠٦ ٠٣٥		%١٢,٢٢	%١٣,٠١	٧ ٥٤٦ ٤٣٥			
<b>قطاع مواد البناء</b>									
%١,٩١	%٢,٠٦	١ ٠١٤ ٥٤٠		%١,٣٥	%١,٤٤	٨٣٥ ٩٢٩			
%١,٩٩	%٢,١٤	١ ٠٥٦ ١٩٤		%١,٠٥	%١,١٢	٦٤٧ ٨٨٤			
%٣,٩٠	%٤,٢١	٢ ٠٧٠ ٧٣٤		%٢,٤٠	%٢,٥٦	١ ٤٨٣ ٨١٣			
<b>قطاع التجارة و التوزيع</b>									
%١,٤٣	%١,٥٤	٧٦٠ ٢٨٨		%٠,٠٠	%٠,٠٠				
%١,٤٤	%١,٥٥	٧٦٤ ٣٩٥		%٠,٠٠	%٠,٠٠				
%٢,٨٧	%٣,١٠	١ ٥٢٤ ٦٨٣		%٠,٠٠	%٠,٠٠				
<b>قطاع الاتصالات والتكنولوجيا</b>									
%٠,٠٠	%٠,٠٠			%٤,٩٢	%٥,٢٤	٣ ٠٣٩ ١٣٧			
%٢,٥٥	%٢,٧٥	١ ٣٥٢ ٥٧١		%٠,٠٠	%٠,٠٠				
%٠,٠٠	%٠,٠٠			%٢,٣٠	%٢,٤٥	١ ٤٢٣ ٣٩٠			
%١١,٥٣	%١٢,٤٢	٦ ١١٦ ٠١٧		%٦,٩٢	%٧,٣٧	٤ ٢٧٤ ٦٨٥			
%١٤,٠٨	%١٥,١٧	٧ ٤٦٨ ٥٨٨		%١٤,١٥	%١٥,٠٧	٨ ٧٣٧ ٢١٢			
<b>قطاع الرعاية الصحية و الأدوية</b>									
%٢,٠٨	%٢,٢٤	١ ١٠٣ ٧٢٥		%٢,٩٣	%٣,١٢	١ ٨١٢ ٠٠١			
%١,٦٦	%١,٧٩	٨٨٢ ٨٩٦		%٠,٩٩	%١,٠٦	٦١٢ ٥٥٨			
%٢,٣٧	%٢,٥٥	١ ٢٥٥ ٩٦٥		%١,٣٩	%١,٤٨	٨٥٦ ٠٣٤			
%٦,١١	%٦,٥٨	٣ ٢٤٢ ٥٨٦		%٥,٣١	%٥,٦٦	٣ ٢٨٠ ٥٩٢			
<b>قطاع المنسوجات و المواد المعمرة</b>									
%١,٣٠	%١,٤٠	٦٩١ ٥١٨		%٠,٠٠	%٠,٠٠				
%١,٣٠	%١,٤٠	٦٩١ ٥١٨		%٠,٠٠	%٠,٠٠				
%٨٢,٣٦	%١٠٠,٠٠	٤٩ ٢٤٢ ١٦١		%٨٨,٥٨	%١٠٠,٠٠	٥٧ ٩٩٣ ٨٣١			



صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
 بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )  
 إيضاحات متممة للقوائم المالية  
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

		( ٥ ) رصيد مدينون وارصدة مدينة أخرى يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣٢٥٤	١٢٦٧١		فوائد ودائع مستحقة
<u>٣٢٥٤</u>	<u>١٢٦٧١</u>		
		( ٦ ) رصيد دائنون وارصدة دائنة أخرى يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ يونيو ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٦٩٩١	١٨٨٢٣		اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار
٢١٢٣٨	٢٣٥٢٨		اتعاب الجهة المصدرة
١٧٥١٨٨٧	٥٢٥٥٦		اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار (حسن أداء)
٤٥٠	٩٤٤		اتعاب شركة خدمات الإدارة
٢٧٥٠٠	٣٤٠٧٠		اتعاب مستحقة لمراقبي الحسابات
٢١٠٧٧	١٠٥٦٧		مصروفات مستحقة دعايا و اعلان
٤٠٠٠	٣٩٧٨		اتعاب مستحقة شركة خدمات الإدارة اعداد القوائم المالية
٧٧٠٠	٥٣٧٣		اتعاب مستحقة للمستشار الضريبي
١٥٠٠٠	١٤٨٣٦		اتعاب مستحقة لجنة الاشراف
١٥٠٠٠	١٤٨٣٦		اتعاب مستحقة لجنة الرقابة الشرعية
٢٠٠٠	٩٩٤		اتعاب مستحقة للممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق
٣٣٠٤	٤٠٥٤		ضرائب خصم و إضافة
٢٤٦٩	٤٧١٢		ضرائب توزيعات الكوبونات
٣٠٤١	٢٣٢٩		رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
٢٢٢٤٤	٣١٨٨٨		مساهمة تكافلية (التأمين الصحي الشامل)
<u>١٩١٣٩٠٠</u>	<u>٢٢٣٤٨٨</u>		
		( ٧ ) رصيد مصروفات عمومية وادارية يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤٣٨٠	٣٠٦٤٠		المساهمة التكافلية (التأمين الصحي الشامل)
١٣٦٣٧	٣٢٨٢٠		اتعاب مهنية (مراقب الحسابات)
١٠١٦٦	١١٢١٦		مصاريف دعايا و اعلان
٥٠٠٠	٥٠٠٠		رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٩٧٥٣	٢٩٨٣٦		مصروف اتعاب لجنة الاشراف
٢٩٧٥٣	٢٩٨٣٦		مصروف اتعاب لجنة الشريعة
.	٩٩٥		اتعاب الممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق
.	٧١٢٣		اتعاب المستشار الضريبي
.	١٧٤٥		رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
.	٣٩٧٨		اتعاب اعداد القوائم المالية
١١٨٣٥	١٠٨٨٥		ضرائب توزيعات الأرباح
<u>١٠٤٥٢٤</u>	<u>١٦٤٠٧٤</u>		

**صندوق استثمار سنايل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )**  
**إيضاحات متممة للقوائم المالية**  
**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٨ - أتعاب مدير الاستثمار :**

- تتمثل أتعاب مدير الاستثمار طبقا لعقد الإدارة المبرم بين البنكين ومدير الاستثمار:
- أ- أتعاب الإدارة بواقع ٠,٤٠% سنويا من صافي أصول الصندوق وتحتسب وتجنب يوميا وتدفع في بداية كل شهر.
- ب- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥% سنويا من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح المحتسبة بمعدل خصم والإفراض المعلن من البنك المركزي المصري مضاف له علاوة ٢ % خلال السنة المالية موضع التقييم وتحتسب وتجنب يوميا.
- طبقا لاجتماع حملة الوثائق المنعقد في ٢٠١٩/١١/٢١ فقد تم تعديل بند اتعاب حسن الأداء بعد الرجوع لنشرة الاككتاب الصندوق و عقد الإدارة وفقا لطريقة H.M.M و التي يتم احتسابها بناء على مقارنة آخر سعر للوثيقة استحق وسدد عنه أتعاب بسعر أول العام + تكلفة الفرصة البديلة.

**وذلك بالشروط التالية:**

- زيادة في سعر الوثيقة شاملة التوزيعات التي تمت من وقت استلام موجودات الصندوق.
- تستحق أتعاب حسن الأداء من بداية كل عام حتى نهايته، ويتم سدادها فقط في حالة زيادة سعر الوثيقة شاملا التوزيعات في نهاية العام عن أعلى سعر وصلت اليه الوثيقة استحق و سدد عنه اتعاب حسن الأداء سابقة خلال ٣ سنوات السابقة لفترة الأحتساب أو تاريخ الاستلام إدارة الصندوق، ذلك بعد اعتماد صافي أصول الصندوق من مراقبي حسابات الصندوق.

**٩- أتعاب و عمولات بنك الشركة المصرفية العربية الدولية و مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر :**

- أ- يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولة بواقع ٠,٢٥% من القيمة الصافية لأصول الصندوق. تحتسب و تجنب يوميا و تدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ب- يتقاضى بنك أبو ظبي الإسلامي - مصر البنك الوطني للتنمية سابقا عمولة بواقع ٠,٢٥% من القيمة الصافية لأصول الصندوق تحتسب و تجنب يوميا وتدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ت- يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولة حفظ مركزى بواقع ٠,١% من قيمة الأوراق المالية المتداولة الخاصة بالصندوق المحفوظة لديه.
- ث- طبقا للمادة ١٠ من العقد المبرم بين البنكين المصدرين للصندوق و مدير الاستثمار، يستحق مدير الاستثمار ٧,٥% من صافي أرباح الصندوق التي تزيد من الأرباح المحتسبة طبقا للشرط الحدى المذكور على ان يقسم البنكين المؤسسين باقى أتعاب حسن الاداء و التي تقدر ٧,٥% من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح المحتسبة طبقا للشرط الحدى المذكور مناصفة فيما بينهما.

## صندوق استثمار سنابل وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٠- أتعاب شركة خدمات الإدارة :

تتقاضى شركة فند داتا لخدمات الإدارة عمولات بواقع ٠,٠٢% سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

كما تتقاضى شركة خدمات الإدارة أتعاب قدرها ٨,٠٠٠ جم سنوياً (فقط ثمانية الف جنيهاً مصرياً لا غير) نظير إعداد القوائم المالية النصف سنوية وتسدد الأتعاب عموماً وفقاً لما نص عليه في نشرة أكتتاب الصندوق.

تم تغيير شركة خدمات الإدارة من الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Serv-Fund الي شركة فند داتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Fund Data وذلك في ضوء قرار لجنة الأشراف بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١١ وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢.

### كما تلتزم شركة خدمات الإدارة بأداء المهام التالية:

- ١- اعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة للصندوق ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وأخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- ٢- إعداد القوائم المالية النصف سنوية والسوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتقديمها للجنة الإشراف.
- ٣- تمكين مراقب حسابات الصندوق من الإطلاع على الدفاتر والمستندات الخاصة بأموال الصندوق المستثمرة كما يلتزم بموافاته بالبيانات والإيضاحات التي يطلبها.
- ٤- احتساب صافي قيمة الوثائق للصندوق.
- ٥- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار.
- ٦- اعداد وحفظ سجل ألي بحاملي وثائق ويعد سجل حملة الوثائق قرينه على ملكيه المستثمرين للوثائق المثبتة فيه.
- ٧- الأشراف على توزيع ارباح الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية للبنك.
- ٨- الاشراف علي تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية للبنك.
- ٩- موافاة الهيئة بتقارير نصف سنوية عن نشاطه ونتائج أعماله ومركزه المالي.
- ١٠- موافاة الهيئة بتقرير اسبوعي يتضمن البيانات التالية - مع مراعاة نشاط الصندوق:
  - صافي قيمة أصول الصندوق.
  - عدد الوثائق وصافي قيمة الوثيقة والقيمة السوقية الاسترشادية (ان وجدت).
  - بيان بإرباح الصندوق التي تم توزيعها.

## صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

يتعامل الصندوق مع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (مؤسسين الصندوق) وشركة الإدارة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

#### جنيه مصري

٥ ٢٧٠.٠٠٠

٧٦٤ ٩٩٤

٢ ١٥٥

١٨ ٨٢٣

١١ ٧٦٤

١١ ٧٦٤

#### ارصدة المركز المالي

بنك الشركة المصرفية (ودائع لأجل)  
بنك الشركة المصرفية (حسابات جارية)  
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (حسابات جارية)  
مدير الاستثمار - اتعاب الإدارة المستحقة  
بنك الشركة المصرفية (اتعاب مستحقة)  
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (اتعاب مستحقة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

#### جنيه مصري

٧٦ ١٨٠

٧٦ ١٨٠

١٢١ ٨٩٥

٥ ٩٨٤

٤٩ ٣٨

#### المعاملات بقائمة الدخل

بنك الشركة المصرفية (عمولة البنك)  
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (عمولة البنك)  
مدير الاستثمار - سي اى كابيتال (اتعاب الإدارة)  
الشركة المصرية لخدمات الإدارة (عمولة)  
بنك الشركة المصرفية (امين الحفظ)

### ١٢- الضرائب :

- فى ظل قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فإن أرباح صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة معفى من ضريبة الدخل فى حين ان عائد أذون الخزانة يخضع للضريبة اعتبارا من ٥ مايو ٢٠٠٨ تاريخ صدور القانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨.

- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قرار جمهورى بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تتضمن هذا القانون أحكاما بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار - وتتضمن الاعفاءات التالية:

١- اعفاء توزيعات صناديق الاستثمار افي الأوراق المالية المنشأة وفقا لقانون سوق المال رقم ٩٥

لسنة ١٩٩٢ التى لا يقل استثمارها فى الأوراق المالية و غيرها من أدوات الدين عن ٨٠ %.

٢- اعفاء توزيعات صناديق الاستثمار القابضة التى يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار إليها فى البند السابق.

## صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- ٣- إعفاء ٩٠ % من توزيعات الأرباح التي تحصل عليها صناديق الاستثمار في الأوراق المالية و صناديق استثمار القابضة المشار إليهما في البندين عالية.
- ٤- إعفاء عائد صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره.
- ٥- إعفاء عائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزنة
- بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزاري رقم ١٧٢ بتعديل بعض أحكام اللائحة التنفيذية لقانون الضريبة على الدخل الصادر بقرار وزير المالية رقم ٩٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام قانون الضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و القرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل على أن يعمل بهذا القرار اعتبارا من اليوم التالي لنشره - وفيما يلي بأهم التغييرات الواردة بالقرار :
- ١- تخفيض سعر ضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥% من صافي الأرباح السنوية.
- ٢- وقف العمل بفرض ضريبة رأس مالية على ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥.
- بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ أصدرت مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدوري رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل و لائحته التنفيذية. حيث ورد بالبند خامسا منه فرض الضريبة الإضافية الصادرة بقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ على وعاء الضريبة على الدخل سواء كان خاضعا لها أو معفى منها.
- بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٧ صدر كتاب دوري رقم ١ عن الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل و أثرها على صناديق الاستثمار المنشأة وفقا لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ، الذي يتضمن ان لسلامة حساب صافي قيمة أصول الصندوق و نصيب الوثيقة من صافي هذه القيمة اعتبارا من يوم ١٧ مايو ٢٠١٧ كتاريخ محدد لإنهاء فترة وقف العمل بالضريبة المنصوص عليها في القانون الساري حاليا يجب الالتزام بحساب مخصص لضريبة الأرباح الرأسمالية على ناتج تعاملات صناديق الاستثمار.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٧ قرر مجلس النواب باستمرار وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة من التعامل عن الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ٣ أعوام.
- ولا يجوز تحصيل الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة تطبيقا لأحكام القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ المشار اليه إلا ابتداء من ١٧ مايو ٢٠٢١ ويسقط أى حق للدولة في الضريبة المذكورة و تحصيلها قبل هذا التاريخ.
- تفرض ضريبة على أجمالى عمليات شراء الأوراق المالية أو بيعها بجميع أنواعها سواء كانت هذه الأوراق مصرية أو أجنبية ، مقيدة بسوق الأوراق المالية او غير مقيدة بها وذلك دون خصم أى تكاليف.

## صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

### إيضاحات متممة للفوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

#### ويتحمل عبء هذه الضريبة كل من البائع والمشتري على النحو التالي :

- ١,٢٥ في الألف يتحملها المشتري و ١,٢٥ في الألف يتحملها البائع من تاريخ العمل بهذا القانون وحتى ٣١ مايو ٢٠١٨.
- ١,٥٠ في الألف يتحملها المشتري و ١,٥٠ في الألف يتحملها البائع من ١ يونيو ٢٠١٨ حتى ٣١ مايو ٢٠١٩.
- ١,٧٥ في الألف يتحملها المشتري و ١,٧٥ في الألف يتحملها البائع من ١ يونيو ٢٠١٩.
- بتاريخ ٠٦ يونيو ٢٠٢٣ صدر قانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض احكام قانون الضريبة علي الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وبتعديل بعض احكام القانون رقم ١٨٢ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل المادة ٥٠ ومنها يعفي من الضريبة ارباح صناديق الاستثمار في الأسهم المقيدة في بورصة الأوراق المالية المصرية ، وأرباح صناديق الاستثمار القابضة في الأسهم ذاتها أو في صناديق الاستثمار في هذه الأسهم المنشأة وفقا لقانون سوق رأس المال المشار إليه ، وما تحصل عليه هذه الصناديق من توزيعات وأرباح رأسمالية ، وكذلك ما تحصل عليه من عوائد على ودائعها البنكية ،والعوائد التي تحصل عليها صناديق الاستثمار القابضة من الصناديق المستثمر فيها ، وذلك كله بشرط أن تقتصر محفظة الأسهم على أسهم الشركات المقيدة في بورصة الأوراق المالية المصرية ، وذلك كله مع عدم الإخلال بأحكام المادة (٥٨) من هذا القانون وفي حدود الغرض المرخص لها به.

#### وبموجب شهادة من المستشار الضريبي بالموقف الضريبي للصندوق بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٤ ، فقد افاد الآتي:

- ١- **ضرائب الأرباح التجارية:**  
قدم الصندوق إقراراته الضريبية وحتي إقرار عام ٢٠٢٣ لمأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة ملف ضريبي رقم ١/٥/٧٦٧/١٩٥ وقام بسداد الضرائب المستحقة من واقع الإقرارات المقدمة سنوياً.  
وهذا ولم يتم فحص الصندوق من مأمورية الضرائب حتي تاريخه ولا توجد نزاعات او خلافات بين الشركة والمأمورية ولا توجد ضرائب أرباح تجارية مستحقة الأداء علي الصندوق حتي تاريخه.
- ٢- **ضرائب المرتبات والأجور:**  
لا توجد ضرائب مرتبات وأجور مستحقة علي الصندوق حتي تاريخه.
- ٣- **ضرائب القيمة المضافة:**  
الصندوق غير خاضع لضريبة القيمة المضافة وبالتالي غير مسجل بها ولا توجد ضرائب مستحقة حتي تاريخه.
- ٤- **ضرائب الخصم والإضافة:**  
لا توجد ضرائب خصم وإضافة مستحقة علي الصندوق حتي تاريخه.
- ٥- **ضرائب الدمغة:**  
لا توجد ضرائب دمغة مستحقة علي الصندوق حتي تاريخه.
- ٦- **التأمينات الاجتماعية:**  
الصندوق غير مسجل بالتأمينات الاجتماعية وبالتالي لا توجد اي مستحقات للتأمينات حتي تاريخه.

## صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية

بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )

إيضاحات متممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### ١٢- إدارة المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول و الألتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الأستثمارات المالية و المدنيين، كما يتضمن الأيضاح رقم ٢ السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس اثبات و قياس أهم الأدوات المالية و ما يرتبط بها من إيرادات و مصروفات طبقا لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول و ألتزامات الصندوق الواردة بالإيضاحات فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ اعداد القوائم المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية و فيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية و أهم السياسات و الإجراءات التي يتبعها مدير الإستثمار لخفض أثر تلك المخاطر:

#### أ خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على عائد و أرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على عائد و أرباح ورقة مالية بذاتها، و طبقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية يقوم مدير الإستثمار باتباع سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق تنوع المحفظة و تشمل السياسة الاستثمارية على الأتي:

١. ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء أوراق مالية من أسهم و حقوق الاكتتاب و شهادات الأيداع بانواعها عن ٤٠% من صافي أصول الصندوق و بما لا يتجاوز ٩٠% من صافي أصول الصندوق.
٢. أستثمارات بأوعية أذخارية و الصكوك بانواعها و حسابات استثمار جارية ذات عائد دوري منخفضة المخاطر بالبنوك الإسلامية بحد أقصى ٥٠% من صافي أصول الصندوق و بدون حد أدنى.
٣. الأستثمار في الأدوات المالية قصيرة الأجل يسهل تحويلها الى نقدية بحد أدنى ٥% من صافي أصول الصندوق و بحد أقصى ٥٠%.
٤. ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الأستثمار التي تصدرها صناديق الإستثمار الأخرى عن ٢٠% من صافي قيمة أصوله في صندوق واحد و بما لا يتجاوز عن ٥% من قيمة الصندوق المستثمر فيه.
٥. يجوز لمدير الأستثمار في حالة عدم وجود تعامل على ورقة مالية أو أكثر لفترة لا تقل عن شهر، تقييم الأوراق المالية المشار إليها بأقل من السعر المحدد في الفترة السابقة بما لا يتجاوز ١٠% من هذا السعر.
٦. اجراء الدراسات اللازمة قبل اتخاذ قرارات الشراء بما يضمن شراء أسهم الشركات التي تتمتع بقدر من النمو و تنتمي الى صناعة أو قطاع صناعي أو قطاع صناعي متطور.
٧. أن يتم اختيار الأوراق المالية المستهدف شراؤها من واقع قائمة الأوراق المالية التي تعد بناء على دراسات دقيقة لأوضاع هذه الأوراق.
٨. يبين ايضاح ٤ أنواع الإستثمارات للقطاعات المختلفة و نسبة القطاع الى صافي أصول الصندوق.

صندوق استثمار سنايل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )  
إيضاحات متممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ب خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء من أو كل التزاماته أو مواجهة سداد استردادات ووثائق صناديق الاستثمار. وطبقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى.

ت خطر سعر الفائدة

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات وذلك نتيجة تغير أسعار الفائدة وتقوم إدارة الصندوق بعدة إجراءات وإتياع بعض السياسات التي من شأنها خفض أثر هذا الخطر.

ث خطر الائتمان

هي مخاطر اخفاق أحد الأطراف الاداة المالية في تسوية التزام معين مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

يتركز خطر الائتمان في الارصدة لدى البنوك ، يتعامل الصندوق فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية.

ج خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية، ويقوم الصندوق بمراعاة توازن مراكز العملات الأجنبية بما يؤدي الى خفض ذلك الخطر الى الحد الأدنى.

شركة خدمات إدارة فند دانا

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد الحسن





مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر







بنك الشركة

المصرفية العربية الدولية

