

صندوق استثمار سنابل
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
(ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تقرير مراقب الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

السادة / حملة وثائق صندوق استثمار سنابل

(ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

المقدمة :

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار سنابل (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية شركة خدمات الادارة عن القوائم المالية :

هذه القوائم المالية مسؤولية شركة خدمات الادارة ، فالادارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الادارة تصميم وتنفيذ والحفاظ علي 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 المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات :

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي علي هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا ، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول علي تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة .

تم مراجعة القوائم المالية للصندوق عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بواسطة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريره برأي غير متحفظ والمؤرخ في ٣ ابريل ٢٠٢٤ .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول علي أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها علي الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف العام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ولدي تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام شركة خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي علي كفاءة الرقابة الداخلية لدي شركة خدمات الإدارة ، وتشمل عملية المراجعة ايضاً تقييم مدي ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة شركة خدمات الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وإننا نري أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد اساساً مناسباً لإبداء رأينا علي القوائم المالية .

الرأي :

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار اليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لصندوق استثمار سنا بل (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق 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 :

تمسك شركة خدمات الإدارة حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق علي وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات ، كما ان أسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تتفق مع أحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما وكذا احكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الارشادات الصادرة عن الهيئة العامة

للمراقبة المالية في هذا الشأن .

مراقب الحسابات

عماد محمد حسن الجندي
س . م . م . ٢٩٣٤
هيئة الرقابة المالية ٣٥٤
ال جهاز المركزي للمحاسبات ١١٦٤
البنك المركزي المصري ٣١٩
زميل جمعية الضرائب المصرية
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين

تحريراً في : ١٤ / ٤ / ٢٠٢٥



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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنية مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصرى
الأصول			
النقدية وما فى حكمها			
حسابات جارية بالبنوك	(٤)	٢ ٢٩٨ ٥٠٢	٢٧١ ٩٦٤
ودائع لأجل استحقاق ثلاثة اشهر فأقل	(٥)	١ ١٦٤ ٠٠٠	٨ ٠٩٥ ٠٠٠
إجمالي النقدية ما فى حكمها		٣ ٤٦٢ ٥٠٢	٨ ٣٦٦ ٩٦٤
استثمارات مالية			
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر - اسهم	(٦)	٦٥ ٥٩٧ ٢٧١	٤٩ ٢٤٢ ١٦١
اجمالى الاستثمارات		٦٥ ٥٩٧ ٢٧١	٤٩ ٢٤٢ ١٦١
مدينون و ارصدة مدينة أخرى	(٧)	٨٦٥ ٢٥١	٥٢ ٦٢٥
إجمالي الأصول		٦٩ ٩٢٥ ٠٢٤	٥٧ ٦٦١ ٧٥٠
الالتزامات			
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(٨)	٩٧٤ ٨٠٢	٢ ٣٧٩ ٢٣٢
اسهم مشتراه تحت التسويه		--	٢ ٢٣١ ٠١٣
إجمالي الالتزامات		٩٧٤ ٨٠٢	٤ ٦١٠ ٢٤٥
صافى اصول الصندوق - تمثل صافى حقوق حملة الوثائق (أ)		٦٨ ٩٥٠ ٢٢٢	٥٣ ٠٥١ ٥٠٥
عدد الوثائق القائمة (ب)		١٧١ ٣٨٥	١٨١ ٢٧٤
نصيب الوثيقة من صافى اصول الصندوق (أ / ب)		٤٠٢,٣١١٨٨	٢٩٢,٦٥٩٢١
اجمالى الالتزامات و صافى اصول الصندوق		٦٩ ٩٢٥ ٠٢٤	٥٧ ٦٦١ ٧٥٠

شركة فند داتا لخدمات الإدارة
 فى مجال صناديق الاستثمار

مصرف
 أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك
 الشركة المصرفية العربية الدولية

[Signature]

[Signature]

[Signature]

فند داتا لخدمات الإدارة
 فى مجال صناديق الاستثمار

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
saib

الايضاحات المرفقة مع هذا التقرير هي جزء لا يتجزأ من الوثائق المالية وتقرأ معها
 تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار سنايل (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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإيضاح		جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات النشاط			
عوائد وأرباح بيع الاستثمارات المالية	(٩)	١٠ ٩٧٦ ٨٤٨	٧ ٨١٥ ٥٤٦
الزيادة فى القيمة السوقية للأوراق المالية من خلال الأرباح والخسائر		٧ ٧٦٣ ٠٣١	١٠ ٥٠١ ٤٨٠
إجمالي إيرادات النشاط		١٨ ٧٣٩ ٨٧٩	١٨ ٣١٧ ٠٢٦
(يخصم) منه :			
مصرفات النشاط			
مصرفات الاستثمارات	(١٠)	(١ ٤٥٢ ٨٢٧)	(٢ ٧٢٤ ٦٥٥)
مصرفات عمومية	(١١)	(٣٥٠ ٢٣٣)	(٢٢٠ ٢٩٧)
النقص فى القيمة السوقية للأوراق المالية من خلال الأرباح والخسائر		--	--
إجمالي مصرفات النشاط		(١ ٨٠٣ ٠٦٠)	(٢ ٩٤٤ ٩٥٢)
مجمّل (أرباح) خسائر النشاط		١٦ ٩٣٦ ٨١٩	١٥ ٣٧٢ ٠٧٤
يضاف / (يخصم):			
أرباح فروق عملة		١ ٤٥١ ٥٤٤	٣٧٩ ٣٦١
أخرى		٤٦٥ ٣٣٣	--
صافى (خسائر) أرباح الفترة بعد الضريبة	(١٢)	١٨ ٨٥٣ ٦٩٦	١٥ ٧٥١ ٤٣٥
نصيب الوثيقة فى صافى (خسائر) أرباح الفترة - جم/الوثيقة		١١٠,٠٠٧٨٥	٨٦,٨٩٢٩٦

شركة فند داتا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار

مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية

فند داتا

فند داتا
في مجال صناديق الاستثمار

أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
saib

الاعتمادات الواردة من العملاء لا تشكل التزاما على الشركة المصرفية العربية الدولية ولا تعتبر معها
تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار سنايل (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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

		البيان
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥ ٧٥١ ٤٣٥	١٨ ٨٥٣ ٦٩٦	صافي أرباح العام
--	--	الدخل الشامل الآخر
١٥ ٧٥١ ٤٣٥	١٨ ٨٥٣ ٦٩٦	إجمالي الدخل الشامل

شركة فند داتا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار



مصرف

أبو ظبي الاسلامي - مصر



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب 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 التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي (خسائر) أرباح الفترة قبل الضرائب		١٨ ٨٥٣ ٦٩٦	١٥ ٧٥١ ٤٣٥
تعديلات على صافي الربح			
صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية	(٦)	٢ ٧٣٨ ٤٤٩	(١٠ ٥٠١ ٤٨٠)
فروق العملة		(١ ٤٥١ ٥٤٤)	(٣٧٩ ٣٦١)
		٢٠ ١٤٠ ٦٠١	٤ ٨٧٠ ٥٩٤
التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٦)	(١٩ ٠٩٣ ٥٥٩)	(١٦ ٧٩٢ ٧١٠)
التغير في حسابات مدينة أخرى	(٧)	(٨١٢ ٦٢٦)	١١٠ ٦٩٥
التغير في أسهم مشتراه		(٢ ٢٣١ ٠١٤)	١ ٩٩٣ ٩٢٧
التغير في الدائرون و الارصدة الدائنة الأخرى	(٨)	(١ ٤٠٤ ٤٢٨)	١ ٦٤٤ ١٣٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		(٣ ٤٠١ ٠٢٧)	(٨ ١٧٣ ٣٥٦)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
ناتج اصدار وثائق		٤٦ ٦٩٨ ٩٢٢	٦٦ ٩١٣ ٧٨٦
ناتج إسترداد وثائق		(٤٩ ٦٥٣ ٩٠١)	(٥٥ ١٩٢ ٠٤٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٢ ٩٥٤ ٩٧٩)	١١ ٧٢١ ٧٣٧
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		(٦ ٣٥٦ ٠٠٥)	٣ ٥٤٨ ٣٨١
اثر التغير في أسعار صرف العملة الأجنبية		١ ٤٥١ ٥٤٤	٣٧٩ ٣٦١
رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة		٨ ٣٦٦ ٩٦٤	٤ ٤٣٩ ٢٢٢
النقدية وما في حكمها آخر الفترة		٣ ٤٦٢ ٥٠٢	٨ ٣٦٦ ٩٦٤
تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
حسابات جارية بالبنوك	(٤)	٢ ٢٩٨ ٥٠٢	٢٧١ ٩٦٤
ودائع لأجل استحقاق اقل من ثلاثة اشهر	(٥)	١ ١٦٤ ٠٠٠	٨ ٠٩٥ ٠٠٠
النقدية و ما في حكمها آخر الفترة		٣ ٤٦٢ ٥٠٢	٨ ٣٦٦ ٩٦٤

شركة فند دانا لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

مصرف
أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك
الشركة المصرفية العربية الدولية

فند دانا
شركة فند دانا لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

مصرف
أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك
الشركة المصرفية العربية الدولية

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها
تقرير مراقبي الحسابات من أجل قطاع العمليات المركزية

صندوق استثمار سنايل (وفقا 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 التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٥ ٥٧٨ ٣٣٣	٥٣ ٠٥١ ٥٠٥	صافى أصول الصندوق اول المدة
١٥ ٧٥١ ٤٣٥	١٨ ٨٥٣ ٦٩٦	صافى أرباح العام
٦٦ ٩١٣ ٧٨٦	٤٦ ٦٩٨ ٩٢٢	وثائق استثمار مصدرة خلال العام
(٥٥ ١٩٢ ٠٤٩)	(٤٩ ٦٥٣ ٩٠١)	وثائق استثمار مستردة خلال العام
٥٣ ٠٥١ ٥٠٥	٦٨ ٩٥٠ ٢٢٢	صافى أصول الصندوق اخر العام

شركة فند داتا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار



مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات مرفق

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)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 سنايل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ذو ائد تراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنكين بموجب الترخيص الصادر برقم ٣٧٧ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وقد بدأ نشاط الصندوق اعتبارا من ٢٠٠٧/٢/١١.

١.٢ نوع الصندوق

صندوق استثمار سنايل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ذو ائد 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 للفتوى بالتزام مدير الاستثمار بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على كافة استثمارات الصندوق والمقيدة بالبورصة المصرية وببورصات عربية ودولية خاضعة لأشراف سلطة رقابية حكومية تماثل الهيئة العامة للرقابة المالية بمصر.

عهد البنكان بإدارة الصندوق الى شركة سي أي كابيتال لأداره 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 ٢٠٢٥/٠٣/١٢ عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.

صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبيسي الإسلامي – مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أسس إعداد 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

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

٢.٤ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وافتراضات 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 لإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

الاضمحلال 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 مؤخرا ، والاسترشاد بالقيمة العادلة 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 سنايل وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية :

٣.١ أثبات المعاملات بالدفاتر

يتم امساك حسابات الصندوق وأثبات المعاملات التي تتم بالمعاملات الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر السائد للعمليات الأجنبية في تاريخ التعامل ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار الرسمية للعمليات الأجنبية في ذلك التاريخ ويتم ادراج فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل .

٣.٢ الاستثمارات المالية المقيدة 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 لدير 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 مخصصاً منها العوائد التي لم تستحق بعد (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 ظبيسي الاسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متصلة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣.٣ قياس الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية - الاعتراف والقياس والتصنيف

يتم قياس جميع الأصول المالية المعترف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً إما بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة اعتماداً على تصنيف الأصول المالية.

تصنيف الأصول المالية

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً 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 لاحقاً 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 لاحقاً 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 الآخر

يتم قياس هذه الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر ولا يجوز إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة (خيار لا رجعة فيه).

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 .
وأيضاً 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 وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقاً لإحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 استحدثت 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 المالية

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 الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات المنشأة 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

٣.٤

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 وأن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير لها.

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)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣.٥	تحقق الإيراد
يتم إثبات عائد التوزيعات من الاستثمارات في الأسهم وفقا للقيمة المقررة لكل كوبون بقرار التوزيع الصادر من الجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها. يتم إثبات الارباح 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 اساس نسبة زمنية أخذ في الاعتبار معدل المستهدف على الأصل.	
٣.٦	القيمة الاستردادية / البيعية للوثيقة
تحدد القيمة الاستردادية للوثيقة على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية آخر يوم عمل مصرفي في الأسبوع السابق للاسترداد كما تحدد القيمة البيعية للوثيقة على أساس السعر المعلن للوثيقة في نهاية يوم طلب الشراء (يوم الشراء الفعلي).	
٣.٧	النقدية وما في حكمها
تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك و أذون خزانة 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 الالتزامات المالية قصيرة الأجل و ليس لغرض الاستثمار أو في أي أغراض أخرى.	
٣.٨	المساهمة التكافلية (نظام التأمين الصحي الشامل)
بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٨ صدر قانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ قانون نظام التأمين الصحي الشامل وقد ألزم أصحاب الأعمال بأداء 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 لملحة الضرائب.	
٣.٩	المصروفات
يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة وأتعاب حسن الأداء مصروفات الحفظ ومصروفات النشاط الأخرى على أساس الاستحقاق.	
٣.١٠	أرقام المقارنة
يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتماشى مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.	

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

إيضاحات متممة للقوائم المالية من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٤) رصيد حسابات جارية بالبنوك

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٥.٦٨	١٨٦٢	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
--	٢٢٩١.٠٩٠	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (*) - دولار أمريكي
٢١٥٥	٢١٥٥	مصرف ابو ظبي الاسلامي
٤٧٤٠	٣٣٩٥	البنك المصري المتحد
<u>٢٧١.٩٦٤</u>	<u>٢٢٩٨.٥٠٢</u>	

(*) يتمثل رصيد بنك الشركة العربية المصرفية حساب جاري بالدولار الأمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

والبالغ قيمته مبلغ ٤٥١١٦,٣٩ دولار أمريكي بسعر تقييم نحو ٥٠,٧٨١٨ جنيه في ذات التاريخ .

(٥) ودائع لاجل استحقاق ثلاثة أشهر فأقل

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨.٩٥.٠٠٠	١١٦٤.٠٠٠	بنك الشركة العربية المصرفية
<u>٨.٩٥.٠٠٠</u>	<u>١١٦٤.٠٠٠</u>	

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)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- استثمارات في الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم:

يتمثل رصيد الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ فيما يلي :

القطاع الذي تنتمي إليه	إسم الشركة المستثمر فيها	القيمة السوقية للأسهم في ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١	النسبة إلى إجمالي الاستثمارات في الأسهم	النسبة لصافي الأصول	القيمة السوقية للأسهم في ٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١	النسبة إلى إجمالي الاستثمارات في الأسهم	النسبة لصافي الأصول
		جنيه مصري	(%)	(%)	جنيه مصري	(%)	(%)
قطاع موارد أساسية	أوتير للأسعدة و السداغات للكيماوية	١٨١ ٦٧٦	١٠,٣٣%	٩,٨٢%	٧٠٨ ٥٦١	١,١٤%	١,٠٦%
	مصر لأنتاج الأسمدة - مريكو	—	—	—	٧٨٤ ٧٣٢	١,٤٩%	١,٣٨%
	إجمالي قطاع الموارد الأساسية	١٨١ ٦٧٦	١٠,٣٣%	٩,٨٢%	١٤٩٢ ١٢٩٤	٢,٦٣%	٢,٤٤%
قطاع الخدمات و المنتجات الصناعية و السيارات	جي بي اوتو - كوروريشن	٨٠٤ ٢٢٨٦	٣,٤٩%	٣,٣٢%	٢١٥ ٧٢١	١,٤٦%	١,٣٦%
	إجمالي قطاعات الخدمات و المنتجات الصناعية و السيارات	٨٠٤ ٢٢٨٦	٣,٤٩%	٣,٣٢%	٢١٥ ٧٢١	١,٤٦%	١,٣٦%
قطاع الخدمات المالية (إستثمار البنوك)	سي أي كابيتال القابضة	٣٨٨ ١٥٨٢	٢,٤١%	٢,٣٠%	٦٦٦ ١٣٢٦	٢,٣٤%	٢,١٧%
	المجموعة المالية هيرميس	٦٨٠ ٩٧٤	١,٤٩%	١,٤١%	٤٨٦ ٣١٧٠	٦,٤٩%	٥,٩٨%
	القابضة المصرية للكويكة بقمبنة	—	—	—	٩٣٠ ١٤١٦	٢,٨٨%	٢,١٧%
قطاع الخدمات المالية (إستثمار البنوك)	القابضة المصرية للكويكة بالولار	—	—	—	٦٦٦ ١٣٢٦	٢,٣٤%	٢,١٧%
	القابضة للاستثمارات المالية	٤٣٦ ١٣٤٦	٢,٠٥%	١,٩٥%	٩٤٩ ٢٠٩١	٢,٢٥%	٢,١٤%
	اوراسكوم للاستثمار القابضة	٥٠٤ ٢٩٠٤	٢,١٥%	٢,٠٦%	٢٢٢ ١١٩٢	١,٨٧%	١,٧٣%
قطاع البنوك	بنك أبو طلي الإسلامي	١٢٥ ٦٣٠	١,٦١%	١,١٥%	٦٠١ ٢٨٧٢	١,٣٦%	١,٢٥%
	بنك فيصل الإسلامي	٤٩٨ ١٧٩٢	٢,٧٣%	٢,٦٠%	٣١١ ١٨٠١	٣,٦٦%	٣,١٠%
	إجمالي قطاع البنوك	٦٢٣ ٨٠٩٨	٢,٣٥%	١,٧٥%	٩١٢ ٨٦٧٢	١,٧٦%	١,٣٥%
قطاع المرافق	شار مصر	—	—	—	٩٢٠ ٧٨٢	١,٥٩%	١,٤٨%
	إجمالي قطاع المرافق	—	—	—	٩٢٠ ٧٨٢	١,٥٩%	١,٤٨%
قطاع العقارات و الانشاءات الهندسية	أوراسكوم كونسفركشن ليميتد	٥٢٢ ٢٢٢٠	٣,٢٩%	٣,٢٢%	—	—	—
	شركة العنبر من رمضان	٢٥٨ ١٦٣٧	٢,٥٠%	٢,٣٧%	—	—	—
	إجمالي قطاع العقارات و الانشاءات الهندسية	٧٨١ ٣٨٥٧	٥,٨٨%	٥,٥٩%	—	—	—
قطاع الأغذية و المشروبات و التبغ	إيجي٢ للصناعات الغذائية	٤٠٢ ٢٢٦٢	٢,١٥%	٢,٣٨%	٤٣٢ ١٥٦١	٣,١٧%	٢,٩٤%
	الدائرة للدواجن	٣١٦ ٩٠٧	١,٢٨%	١,٣٢%	٣١٠ ٢٧٨٢	٢,٦٥%	٢,٤٥%
	عبور لاند للصناعات الغذائية	٢٠٤ ٤١٠٧	١,٢٦%	١,١٦%	٢٥٨ ٨٧٢	١,٢٩%	١,٢٧%
قطاع الأغذية و المشروبات و التبغ	جنيبة للصناعات الغذائية	٢٢٢ ٧٢٧٧	١١,٠٩%	١٠,١٦%	٤٥٨ ٥٨٧٢	١١,٩٣%	١١,٠٧%
	إجمالي قطاع الأغذية و المشروبات و التبغ	—	—	—	—	—	—
قطاع العقارات	مدينة مصر للأسكان و التعمير	٨٨٤ ١٥٧١	٢,٤١%	٢,٣٨%	٢٥٨ ١٨٩٤	٣,٨٥%	٣,٥٧%
	مصر الجديدة للأسكان و التعمير	٦٥٧ ٢٢١١	٢,٢٧%	٢,٣١%	١١٦ ٥٨٥	٣,٢٢%	٢,٩٩%
	إعمار مصر للتعمير	٦٢٣ ٢٧٦٦	٢,٢٢%	٢,٠١%	٢٢٧ ١٠٢١	٢,١٠%	١,٩٤%
قطاع العقارات	بناي ميتر لإعانة التعمير	٢٤٤ ٥١٧٦	٢,٨٩%	٢,٧٠%	٣٤٩ ١٧٤٦	٣,٥٥%	٣,٢٩%
	مجموعة طلعت مصطفي القفصة	٣٥٨ ١١٧٢٥	١٧,٨٧%	١٧,٠١%	٣٥٨ ٧٧٠٦	١٥,٦٥%	١٥,٥٣%
	إجمالي قطاع العقارات	—	—	—	—	—	—
قطاع مواد البناء	العربية للأسمنت	٦٤٧ ٨٢٢	١,٢٥%	١,١٩%	٥٤١ ١٠١٤	٢,٠٦%	١,٩٦%
	العز بورسلين	—	—	—	١٩٤ ١٠٥٦	٢,١٤%	١,٩٩%
	إجمالي قطاع مواد البناء	٦٤٧ ٨٢٢	١,٢٥%	١,١٩%	٧٣٤ ١٠٧٢	٤,٢١%	٣,٩٠%
قطاع التجارة و التوزيع	الدولة للمحاصيل الزراعية	٩٤٠ ١٦٥٣	٢,٥٢%	٢,٤٠%	٢٨٨ ٧٦٠	١,٥٤%	١,٤٣%
	أرام جروب للصناعة والتجارة العالمية	٢٦٠ ١٨١٢	٢,٧٦%	٢,٦٢%	٣٩٥ ٧٦٤	١,٥٥%	١,٤٤%
	شركة مصر للألومنيوم	٢٦٠ ١٨١٢	٢,٧٦%	٢,٦٢%	—	—	—
قطاع التجارة و التوزيع	شركة نيسكو مصر	٤٨٢ ١٦١٧	٢,٤٧%	٢,٣٥%	٢٨٨ ٧٦٠	١,٥٤%	١,٤٣%
	شركة نابي للملابس الجاهزة DICE	٣١١ ١٧٥٢	١,٣٠%	١,٢٤%	٢٨٨ ٧٦٠	١,٥٤%	١,٤٣%
	إجمالي قطاع التجارة و التوزيع	—	—	—	—	—	—
قطاع الاتصالات و التكنولوجيا	واية لخدمات مراكز الاتصالات	٦٦٦ ٤٩٦١	٥,٧٢%	٥,٢٠%	٥٧١ ١٣٥٢	٢,٧٥%	٢,٥٥%
	المصرية للاتصالات	٢٨٨ ٣٩٠٢	٥,١٥%	٥,٠٦%	١٧ ١١٢٢	١٢,٤٢%	١١,٥٢%
	شركة فوري للتكنولوجيا المصرفية والمصرفية الإلكترونية	٩٢٤ ٨٨٦٦	١٣,٥٢%	١٢,٨٦%	٥٨٨ ٢٩٦٨	١٥,١٧%	١٤,٠٨%
قطاع الرعاية الصحية و الادوية	إجمالي قطاع الاتصالات و التكنولوجيا	—	—	—	—	—	—
	مستشفى كليوبترا	٥٠٨ ٢٤١٠	٣,١٧%	٣,٥٠%	٧٢٥ ١١٠٣	٢,٢٤%	٢,٠٨%
	إي سينا فارما	٣٢٢ ٢١٤٤	٣,٢٧%	٣,١١%	٤٩٦ ٨٨٢	١,٧٩%	١,٦٦%
قطاع الرعاية الصحية و الادوية	المصرية الدولية للصناعات الدوائية - إبيكو	٥٠٨ ٦٧٢	١,٠٢%	١,٠٧%	٦٦٥ ١٢٥٥	٢,٥٥%	٢,٣٧%
	إجمالي قطاع الرعاية الصحية و الادوية	٢٦٦ ٥٠٢٢	٣,١٧%	٣,٥٨%	٥٨٦ ٢٢٤٢	٢,٥٨%	٢,٤١%
قطاع المنشآت و المواد المعمرة	إجمالي قطاع المنشآت و المواد المعمرة	—	—	—	—	—	—
	إجمالي قطاع الترفيه و السياحة	—	—	—	—	—	—
	إجمالي الاستثمارات في الأسهم	٢٧١ ٦٥٥٩٧	١٠٠,٠٠%	٩٥,١٤%	١٦١ ٤٩٢٤٢	١٠٠,٠٠%	٩٢,٨٢%

صندوق استثمار سنايل (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

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٧) رصيد مدينون وارصدة مدينة أخرى

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٩٣٧١	٣٤٦٣٧٥	كوبونات أسهم مستحقة
.	٥١٨١٧٧	ارصدة مدينة أخرى
٣٢٥٤	٧٠٠	فوائد ودائع مستحقة
٥٢٦٢٥	٨٦٥٢٥١	

(٨) رصيد دائنون وارصدة دائنة أخرى

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٩٩١	٢٣٣٣٨	اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار
١٧٥١٨٨٧	٦٧٥٩٠٣	اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار (حسن أداء)
٤٥٠	١١٧٠	اتعاب شركة خدمات الإدارة
٢٧٥٠٠	٦٦٠٠٠	اتعاب مستحقة لمراقبي الحسابات
٢١٠٧٧	٢٥٢١٥	مصروفات مستحقة دعائيا و اعلان
٤٠٠٠	٤٠٠٠	اتعاب اعداد القوائم المالية
٧٧٠٠	٩٩٠٠	اتعاب مستحقة للمستشار الضريبي
٢٤٦٩	١٧٣١٩	ضرائب توزيعات الكوبونات
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	اتعاب مستحقة لجنة الاشراف
١٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	اتعاب مستحقة لجنة الرقابة الشرعية
٢٠٠٠	٢٠٠٠	اتعاب مستحقة للممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق
٣٣٠٤	٥٠٦٠	ضرائب خصم وإضافة
٤٦٥٣٣١	.	ضرائب أرباح رأس مالية
٢١٢٣٨	٢٩١٧٣	اتعاب البنك المودع
٣٠٤١	٥١٥٢	رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
٢٢٢٤٤	٦٥٥٧٢	مساهمة تكافلية (التأمين الصحي الشامل)
٢٣٧٩٢٣٢	٩٧٤٨٠٢	

صندوق استثمار سنابل (وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)

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

مبنية وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٩) رصيد عوائد وأرباح بيع الاستثمارات المالية

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٢١١٦٤	٢٠١٤٦٢٩	إيراد توزيعات كويونات الاسهم
٦٢١٤٩٤٨	٧٨٢٨٢٦٩	أرباح بيع أوراق مالية (اسهم)
٦١٠٧٥	٠	صافي أرباح بيع وثائق الاستثمار في صناديق أخرى
٥١٨٣٥٩	١١٢٣٩٥٠	فوائد الودائع بالجنيه المصري
<u>٧٨١٥٥٤٦</u>	<u>١٠٩٧٦٨٤٨</u>	

(١٠) مصروفات الاستثمارات

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣١٣	٣٣٣٣٩	مصروفات بنكية
١٦١٣٢٤	٢٥٨٢٣٢	اتعاب مدير الاستثمار
١٠٠٨٢٨	١٦١١٨٧	عمولات مصرف أبو ظبي
١٠٠٨٢٨	١٦١١٨٧	عمولات بنك الشركة المصرفية
٨٧٥٩٤٤	٣٣٧٩٥٢	اتعاب حسن أداء لمدير الاستثمار
٨٧٥٩٤٤	٣٣٧٩٥٢	اتعاب حسن أداء للجهات المؤسسة
٥٦٨٢٩١	١٠٠٧٣١	ضريبة توزيعات الاسهم
٣٠١٢١	٤٩٤٣٨	اتعاب حفظ أوراق مالية
٤٠٦٢	١٢٨٠٩	اتعاب شركة خدمات الادارة
<u>٢٧٢٤٦٥٥</u>	<u>١٤٥٢٨٢٨</u>	

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

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(١١) مصروفات عمومية وإدارية

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٠٩٢	٦٤٣٢٤	المساهمة التكافلية (التأمين الصحي الشامل)
٢٧٥٠٠	٦٦٠٠٠	اتعاب مهنية (مراقب الحسابات)
٣٢٤	٠	رسوم التسجيل على منظومة الضرائب المصرية
٢٣٣٥٠	٢٥٨٦٥	مصاريف دعايا و اعلان
٠	٣٦٧٨٤	رسوم الأداء
٨٦٥٨	٠	مصاريف بريد
٥٠٠٠	٥٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	مصروف اتعاب لجنة الاشراف
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	مصروف اتعاب لجنة الشريعة
٢٠٠٠	٢٠٠٠	اتعاب الممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق
٧٧٠٠	١٢١٠٠	اتعاب المستشار الضريبي
٤٦٧٢	٦٢٧٩	رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
٤٠٠٠	١١٨٨١	اتعاب اعداد القوائم المالية
٢٢٠٢٩٧	٣٥٠٢٣٣	

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)
المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - أتعاب مدير الاستثمار :

تتمثل أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين البنكين ومدير الاستثمار :

- أ- أتعاب الإدارة بواقع ٠,٤٠٪ سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحتسب وتجنّب يومياً وتُدفع في بداية كل شهر.
 - ب- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥٪ سنوياً من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح المحتسبة بمعدل خصم والإقراض المعلن من البنك المركزي المصري مضاف له علاوة ٢٪ خلال السنة المالية موضع التقييم وتحتسب وتجنّب يومياً.
- طبقاً لاجتماع حملة الوثائق المنعقد في ٢٠١٩/١١/٢١ فقد تم تعديل بند أتعاب حسن الأداء بعد الرجوع لنشرة الاكتتاب الصندوق وعقد الإدارة وفقاً لطريقة H.M.M والتي يتم احتسابها بناءً 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 شاملاً التوزيعات في نهاية العام عن أعلى سعر وصلت اليه الوثيقة استحق و سدد عنه أتعاب حسن الأداء سابقة خلال ٣ سنوات السابقة لفترة الاحتساب أو تاريخ الاستلام
- أدارة الصندوق ذلك بعد اعتماد صافي أصول الصندوق من مراقبي حسابات الصندوق.

١٣ - 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 تجنّب يومياً وتُدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ب- يتقاضى بنك أبو ظبي الإسلامي – مصر البنك الوطني للتنمية سابقاً عمولة بواقع ٠,٢٥٪ من القيمة الصافية لأصول الصندوق تحتسب وتجنّب يومياً وتُدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ت- يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولة حفظ مركزي بواقع ٠,١٪ من قيمة الأوراق المالية المتداولة الخاصة بالصندوق المحفوظة لديه.
- ث- طبقاً 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 طبقاً للشرط الحدى المذكور على ان يقسم البنكين المؤسسين باقى أتعاب حسن الاداء و التى تقدر ٧,٥٪ من صافي أرباح الصندوق التى تزيد عن الأرباح المحتسبة طبقاً للشرط الحدى المذكور مناصفة فيما بينهما.

١٤ - أتعاب شركة خدمات الإدارة :

- تتقاضى شركة فند داتا لخدمات الإدارة عمولات بواقع ٠,٠٢٪ سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحتسب هذه العمولة وتجنّب يومياً وتُدفع في آخر كل شهر ، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.
- كما تتقاضى شركة خدمات الادارة اتعاب قدرها ٨,٠٠٠ جم سنوياً (فقط ثمانية الف جنيهاً مصرياً لاغير) نظير إعداد القوائم المالية النصف سنوية وتسدد الأتعاب عمومًا 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 الادارة في مجال صناديق الاستثمار Fund Data وذلك في ضوء قرار لجنة الاشراف بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١١ وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢.

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)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما يلتزم شركة خدمات الإدارة بأداء المهام التالية:

- ١- اعداد بيان يومي يحدد الوثائق القائمة للصندوق ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وأخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- ٢- اعداد القوائم المالية النصف سنوية والسنوية 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 قريته على ملكيه المستثمرين للوثائق المثبتة فيه.
- ٧- الإشراف على توزيع أرباح الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية للبنك.
- ٨- الإشراف على 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 الاستراتيجية (ان وجدت).
- بيان بإرباح الصندوق التي تم توزيعها.

١٥- 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:

البيان	طبيعة المعاملات	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة الحساب	القوائم المالية
بنك الشركة المصرفية	ودائع لأجل	١١٦٤٠٠٠	مدين	ودائع لأجل بقائمة المركز المالي
بنك الشركة المصرفية	حسابات جارية	٢٢٩٢٩٥٢	مدين	حسابات جارية بالبنوك بقائمة المركز المالي
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	حسابات جارية	٢١٥٥	مدين	حسابات جارية بالبنوك بقائمة المركز المالي
بنك الشركة المصرفية	عمولة البنك	١٤٥٨٦	دائن	دائنون وأرصدة دائنة أخرى بقائمة المركز المالي
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	عمولة البنك	١٤٥٨٦	دائن	دائنون وأرصدة دائنة أخرى بقائمة المركز المالي
بنك الشركة المصرفية	عمولة البنك	١٦١١٨٧	مدين	مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	عمولة البنك	١٦١١٨٧	مدين	مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل
مدير الاستثمار - سى اى كابيتال	اتعاب مدير الاستثمار	٢٥٨٢٣٢	مدين	مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل
الشركة المصرية لخدمات الإدارة	اتعاب شركة خدمات الإدارة	١٢٨٠٩	مدين	مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل
بنك الشركة المصرفية	اتعاب أمين الحفظ	٤٩٤٣٨	مدين	مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل

صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبيسي الإسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ - إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية . وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٥٢٧) لسنة ٢٠٢٤ بإضافة معيار محاسبي برقم (٥١) بشأن القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط .
وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات :

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ الثابت "الأصول واهلاكاتها" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة".	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣ حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة . وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية . وفيما يلي بيان تلك المعايير: - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية المستقلة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير" ٢- تماشيا مع التعديلات التي تمت على معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة" فقد تم تعديل الفقرات (٣)، (٦)، (٣٧) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها" ، كما تم إضافة الفقرات ٢٢(أ) و ٨٠ (ج) و ٨٠(د) الى نفس المعيار ، وذلك فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. لأنهم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨ (و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية ، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. ولكن يجب الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨ (و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة. قد تختار الشركة أن تقيس بندها من بنود النباتات المثمرة بقيمتها العادلة في بداية أسبق فترة معروضة في القوائم المالية للفترة التي طبقت فيها الشركة لأول مرة التعديلات وأن تستخدم تلك القيمة العادلة باعتبارها تكلفتها الافتراضية في ذلك التاريخ. ويجب إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في الرصيد الافتتاحي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية أسبق فترة معروضة	لا يوجد تأثير على القوائم المالية	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وذلك بأثر رجعي ، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.

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)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٣ "الاستثمار العقاري"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج القيمة العادلة عند القياس اللاحق للاستثمارات العقارية. ٢- وقد ترتب على ذلك تعديل لبعض الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج القيمة العادلة ببعض معايير المحاسبة المصرية النارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير: - معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "أثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية المستقلة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير"	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول وبناء على ذلك فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وذلك بإثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التقييم عن وتقييم الموارد الحديئية"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التقييم والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التقييم والتقييم. على أن يتم التقييم بمعرفته خبراء متخصصين في التقييم والتقييم ضمن المقيدين في سجل مخصص لذلك بوزارة البترول، وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة" وأهلاقاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (٢٣) "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع تبويب الأصول وفقاً للفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣.	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول، وبناء على ذلك، فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج إعادة التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وذلك بإثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.

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)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	- إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣ . حيث تم تعديل الفقرات (١-٥) ، و(٨) و (٤٤) و (٤٤) وأضافه الفقرات (١٥) (هـ) و (٦٣) . فيما يخص المعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة ، (وعند طبقا لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها") .	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول وبناء على ذلك فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ، وذلك بأثر اثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للنباتات المثمرة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.
معييار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام الشركة بتقديم المعلومات اللائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها. ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين". ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية المالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" . - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري"	لا ينطبق على القوائم المالية للشركة .	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤ ، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.

صندوق استثمار سنايل وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معياري المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٤ الاستثمار العقاري "	إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري" في ٢٠٢٤. حيث عدل الية تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث تم إضافة وجوب إثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مرة واحدة في عمر الأصل أو الاستثمار مع مراعاة الفترتين (١٣٥) و (٣٥ب) من المعيار.	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول، وبناء على ذلك، فإن هذا التعبير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	يطبق التعديل الخاص بالتعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة
معياري المحاسبة المصري رقم (١٧) المعدل ٢٠٢٤ "القوائم المالية المستقلة الدورية	إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة الدورية " في ٢٠٢٤. حيث تم إضافة خيار استخدام طريقة حقوق الملكية كما هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانيه تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام طريقة حقوق الملكية عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة وذات سيطرة مشتركة ، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حالة استخدام تلك	تطبق التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي. مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه الطريقة لأول مرة.

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)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيان المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ "آئسار" التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"	تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٤، إضافة كيفية تحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين والشروط التي يجب أن يتم استيفائها في سعر الصرف اللحظي في تاريخ القياس. وقد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق والتي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للاستبدال بعملة أخرى، وإرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للاستبدال.	لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة	تطبق التعديلات الخاصة بتحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ويمنح بالتطبيق المبكر، وإذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر، يجب الإفصاح عن ذلك. عند التطبيق، لا يجوز للمنشأة تعديل معلومات المقارنة، وبدلاً من ذلك. • عندما تقوم المنشأة بالتقرير عن معاملات العملة الأجنبية بعملة التعامل لها، يتم الاعتراف بأي تأثير للتطبيق الأول كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة في تاريخ التطبيق الأولي. عملة عرض بخلاف عملة التعامل الخاصة بها أو تترجم النتائج والمركز المالي لعملية أجنبية، يتم الاعتراف بأي تأثير للتطبيق الأولي كتعديل على المبلغ التراكمي لفروق الترجمة المتراكمة في جانب حقوق الملكية - في تاريخ التطبيق الأولي.

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)
 المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
 إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
			* تم وضع خيارا اضافيا مؤقتا يسمح للمنشأة التي لديها التزامات قائمة بالعملية الاجنبية في تاريخ تعديل سعر الصرف مرتبطة بأصول ثابتة و/أو استثمارات عقارية و/أو أصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) و/أو أصول تنقيب وتقييم و/أو أصول حق انتفاع عن عقود تأجير مقتناه قبل تاريخ تعديل سعر الصرف ولا زالت موجودة وتعمل بالمنشأة بالاعتراف بفروق العملة المدينة الناتجة عن الجزء المسدد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، بالإضافة الى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية يوم ٦/٢/٢٠٢٤ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية اذا كان سابقا باستخدام سعر الصرف المستخدم في تلك التواريخ تكلفه هذه الأصول. كما تصح المعالجة للمنشأة بالاعتراف بفروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية القائمة في نفس التاريخ ضمن بنود الدخل الشامل الأخر.

صندوق استثمار سنايل وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
التفسير المحاسبي رقم (٢) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية"	شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Carbon Credits): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابيل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، وتمثل كل وحدة طنًا من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون المكافئ، وتصدر لصالح مطور مشروع التخفيض (مالك/ غير مالك)، وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعايير ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً. يتم تقديم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية والبلدية المقيدة بالقائمة المعدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا الغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات الطوعية (للشركات) لتحقيق التبادل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الطوعي. (Carbon VCM" Market Voluntary) هذا وتختلف المعالجات المحاسبية وفقاً لطبيعة الترتيب والغرض التجاري لشراء الشهادات أو إصدارها من قبل مطوري المشروع ومن ثم يجب على الشركات تحديد الحقائق والتعرف على الظروف المختلفة لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة والمعايير المحاسبية الواجب تطبيقه. يتناول التفسير المعالجة المحاسبية للحالات المختلفة من حيث القياس الأولي والقياس اللاحق والاستبعاد من الدفاتر والإفصاحات اللازمة .	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة الآثار المالية المترتبة من تطبيق التفسير المحاسبي على القوائم المالية للشركة .	يبدأ التطبيق في أو بعد أول يناير ٢٠٢٥ وسمح بالتطبيق المبكر.
معيار المحاسبة المصري رقم (٥١) بشأن القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط	يطبق هذا المعيار على القوائم المالية بما في ذلك القوائم المالية المستقلة والمنفردة، لأي منشأة تكون عملة القيد الخاصة بها في اقتصاد ذي تضخم مفرط كما يطبق هذا المعيار على أي مجموعة لديها عملية اجنبية في اقتصاد ذي تضخم مفرط	لا يوجد تأثير على القوائم المالية	يسري تطبيق هذا المعيار اعتباراً من تاريخ صدور قرار من رئيس مجلس الوزراء أو من يفوضه بتحديد تاريخ بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها عندما تكون عملة القيد هي العملة المحلية

صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبيسي الإسلامي – مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- ١٧- الضرائب :**
- في ظل قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فإن أرباح صناديق الاستثمار معفاة من ضريبة الدخل في حين ان عائد أدون الخزانة يخضع للضريبة اعتبارا من ٥ مايو ٢٠٠٨ تاريخ صدور القانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨.
- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قرار جمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ و قد 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- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار فى 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- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار القابضة التى يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار إليها فى البند السابق.
- ٣- إعفاء ٩٠ % من توزيعات الأرباح التى تحصل عليها صناديق الاستثمار فى الأوراق المالية و صناديق استثمار القابضة المشار إليهما فى البندين علية.
- ٤- إعفاء عائد صناديق الاستثمار التى يقتصر نشاطها على الاستثمار فى النقد دون غيره.
- ٥- إعفاء عائد السندات المقيدة فى جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزانة
- بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزارى 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 التالى لنشرة .
- وقدما على أهم التعديلات الواردة بالقانون :
- ١- تخفيض سعر ضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥٪ من صافى الأرباح السنوية.
- ٢- وقف العدل بفرض ضريبة رأس مالية على ناتج التعامل فى الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥.
- بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ أصدرت مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدورى رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التى 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 دورى 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 ، الذى يتضمن ان لسلامة حساب صافى قيمة أصول الصندوق ونصيب الوثيقة من صافى هذه القيمة اعتبارا من يوم ١٧ مايو ٢٠١٧ كتاريخ محدد لإنهاء فترة وقف العمل بالضريبة المنصوص عليها فى القانون السارى حاليا يجب الالتزام بحساب لمخصص لضريبة الأرباح الرأسمالية على ناتج تعاملات صناديق الاستثمار.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٧ قرر مجلس النواب باستمرار وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها فى 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 فى الأوراق المالية المقيدة بالبورصة تطبيقا لأحكام القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ المشار اليه إلا ابتداء من ١٧ مايو ٢٠٢١ ويسقط أى حق للدولة فى 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 أو غير مقيدة بها وذلك دون خصم أى تكاليف.

صندوق استثمار سنايل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبيسي الإسلامي – مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

- ١,٢٥ في الألف يتحملها المشتري و١,٢٥ في الألف يتحملها البائع من تاريخ العمل بهذا القانون وحتى ٣١ مايو ٢٠١٨.
- ١,٥٠ في الألف يتحملها المشتري و١,٥٠ في الألف يتحملها البائع من ١ يونيو ٢٠١٨ حتى ٣١ مايو ٢٠١٩.
- ١,٧٥ في الألف يتحملها المشتري و١,٧٥ في الألف يتحملها البائع من ١ يونيو ٢٠١٩.
- بتاريخ ٠٦ يونيو ٢٠٢٣ صدر قانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة علي الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ويتعديل بعض أحكام القانون رقم ١٨٢ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل المادة ٥٠ ومنها يعني من الضريبة أرباح 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 وفقاً 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 المخصص لها به.

ويموجب شهادة من المستشار الضريبي بالموقف الضريبي والتأميني

للسندوق بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٥ فقد افاد الآتي:

- ١- **ضرائب الأرباح التجارية:**
قدم الصندوق إقراراته الضريبية وحنى إقرار عام ٢٠٢٣ لمأمورية ضرائب الشركات المساحمة 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 سنايل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الإسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨- إدارة المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك ، الاستثمارات المالية والمدنيين ، كما يتضمن الإيضاح رقم (٢) السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس اثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات طبقا لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الصندوق الواردة بالإيضاحات فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ اعداد القوائم المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها مدير الاستثمار لخفض أثر تلك المخاطر:

أ خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح ورقة مالية بذاتها، وطبقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار باتتباع سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق تنويع المحفظة وتشمل السياسة الاستثمارية على الأتى:

- ١- ألا تقل نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء أوراق مالية من أسهم وحقوق الاكتتاب وشهادات الإيداع بأنواعها عن ٤٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يتجاوز ٩٥٪ من صافي أصول الصندوق.
- ٢- استثمارات بأوعية ادخارية والصكوك بأنواعها وحسابات استثمار جارية ذات عائد دوري منخفضة المخاطر بالبنوك الإسلامية بحد أقصى ٥٠٪ من صافي أصول الصندوق وبدون حد أدنى.
- ٣- الاستثمار في أدوات المالية قصيرة الأجل يسهل تحويلها الى نقدية بحد أدنى ٥٪ من صافي أصول الصندوق وبحد أقصى ٥٠٪.
- ٤- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى عن ٢٠٪ من صافي قيمة أصوله في صندوق واحد وبما لا يتجاوز عن ٥٪ من قيمة الصندوق المستثمر فيه.
- ٥- يجوز لمدير الاستثمار 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 وتنتمي الى صناعة أو قطاع صناعي أو قطاع صناعي متطور.
- ٧- أن يتم اختيار الأوراق المالية المستهدف شرائها من واقع قائمة الأوراق المالية التي تعد بناء على دراسات دقيقة لأوضاع هذه الأوراق.
- ٨- يبين إيضاح رقم (٦) أنواع الاستثمارات للقطاعات المختلفة و نسبة القطاع الى صافي أصول الصندوق.

صندوق استثمار سنايل وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ب خطر السيولة

ب

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. وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى.

ت خطر سعر الفائدة

ت

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

ث خطر الائتمان

ث

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

ج

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 بمراجعة توازن مراكز العملات الأجنبية بما يؤدي الى خفض ذلك الخطر الى الحد الأدنى ، ويتم قياس حساسية التغير بحدود ٥٪ ارتفاعاً أو انخفاضاً .

شركة فند دانا لخدمات الادارة

مصرف

بنك الشركة

في مجال صناديق الاستثمار

أبو ظبي الإسلامي - مصر

المصرفية العربية الدولية

