

صندوق استثمار سنابل
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي . مصر
ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري

القوائم المالية الدورية
في ٢٠٢٣/٦/٣٠
وتقرير مراقب الحسابات

رزق شندى عبدالمسيح
محاسب قانوني

صندوق استثمار سنايل لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي-

ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري

القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المحتويات	صفحة
- تقرير مراقب الحسابات	٢-١
- قائمة المركز المالي	٣
- قائمة الدخل	٤
- قائمة الدخل الشامل	٥
- قائمة التغير في صافي أصول الصندوق	٦
- قائمة التدفقات النقدية	٧
- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٢٢-٨

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار سنابل
(ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار سنابل (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية مدير الاستثمار عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الادارة ، فالادارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الادارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبى الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام مدير الاستثمار بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية لدى مدير الاستثمار. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة مدير الاستثمار وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

ومن رأينا ان القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى لصندوق استثمار سنابل (ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى) فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية والتغير فى صافى أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات ،كما ان اسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ تتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية فى هذا الشأن.

مراقب الحسابات

محاسب /
رزق شندى عبدالمسيح

سجل مراقبى الحسابات بهيئة الرقابة المالية رقم ١٧٢



القاهرة فى : ١٤/٩/٢٠٢٣

صندوق استثمار سناپل
وفقاً لاحكام الشريعة الاسلاميه

لبنك الشركة المصرفيه العربيه الدوليه بالتعاون مع مصرف ابو ظبى الاسلامى - مصر
(ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى)

المنشأ طبقاً لاحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة المركز المالى الدورية

فى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

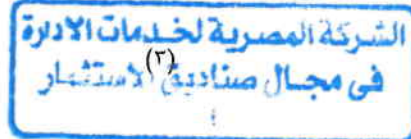
البيان	يونية ٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٢
رقم الايضاح	جنيه مصرى	جنيه مصرى
<u>الاصول المتداولة</u>		
<u>نقديه بالبنوك</u>		
حسابات جارية	٢٧٣ ٠٨٤	١ ٥٢٧ ٢٢٢
ودائع لاجل لدى البنوك	١ ٧٣٤ ٠٠٠	٢ ٩١٢ ٠٠٠
اجمالى النقدية بالبنوك	٢ ٠٠٧ ٠٨٤	٤ ٤٣٩ ٢٢٢
<u>استثمارات مقيمه بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر</u>		
اسهم محلية	٣٧ ١١٥ ٣٧٤ (٢-٣)(٤)	٢١ ٩٤٧ ٩٧١
اجمالى استثمارات بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر (وثائق صناديق استثمار)	٣٧ ١١٥ ٣٧٤	٢١ ٩٤٧ ٩٧١
<u>مدينون وحسابات مدينه اخرى</u>		
مدينون وارصده مدينه اخرى	٧٤٢ ٤٠٠ (٥)	١٢٠ ٤٥٢
كوبونات اسهم مستحقه	٣٦ ٢٠٦	٤٢ ٨٦٨
اجمالى المدينون والارصده المدينه الاخرى	٧٧٨ ٦٠٦	١٦٣ ٣٢٠
اجمالى الاصول المتداولة	٣٩ ٩٠١ ٠٦٤	٢٦ ٥٥٠ ٥١٣
<u>الالتزامات المتداولة</u>		
مصروفات مستحقه	٨٢٩ ٨٣٢ (٦)	٩٧٢ ١٨٠
اجمالى الالتزامات المتداولة	٨٢٩ ٨٣٢	٩٧٢ ١٨٠
صافى اصول الصندوق لحمله الوثائق	٣٩ ٠٧١ ٢٣٢	٢٥ ٥٧٨ ٣٣٣
عدد الوثائق القائمة	١٧٠ ١٩١	١٣٠ ٩٠٥
نصيب الوثيقة فى صافى اصول الصندوق	٢٢٩,٥٧٢٨٤ (٧-٣)	١٩٥,٣٩٦١٥

الايضاحات المرفقه من رقم (١) الى رقم (١٣) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات.

مصرف ابو ظبى الاسلامى - مصر

الشركة المصرية لخدمات الادارة

بنك الشركة المصرفيه العربيه الدوليه



صندوق استثمار منابى

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي . مصر

(ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى)

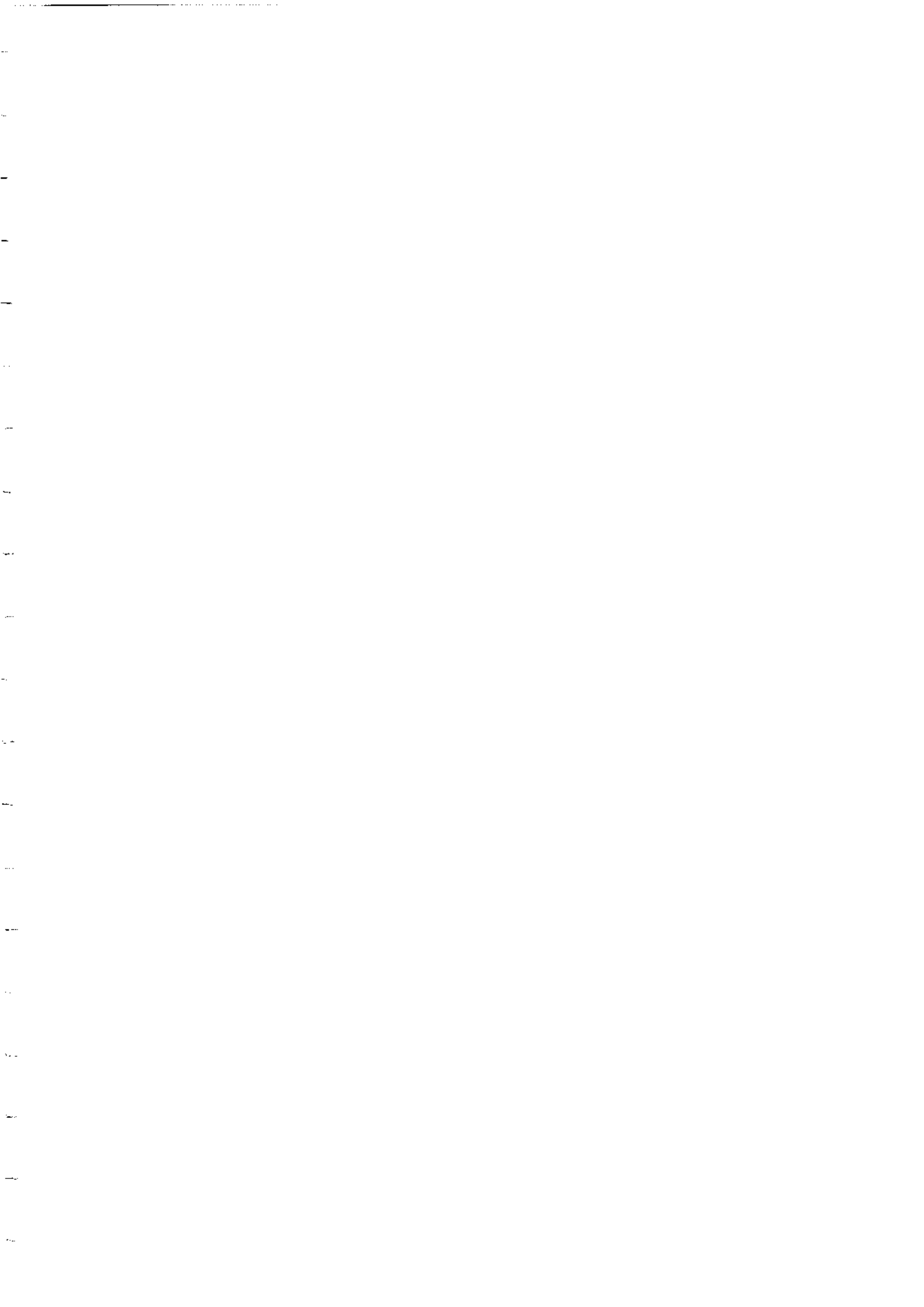
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

البيان	يونيو ٢٠٢٣	يونيو ٢٠٢٢
إيرادات النشاط	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد استثمارات فى اسهم بالصافى	٩٩٩ ١٣٨	٦١٥ ٥٠٤
صافى ارباح / خسائر بيع الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢ ٠٢٣ ٧٦١	(٧٤٨ ٩٢٥)
ارباح بيع وثائق صناديق استثمار	٦١ ٠٧٥	٨ ٢٣٦
التغير فى القيمة السوقية للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢ ٧١٦ ٢٥٠	(٢ ٠٦٤ ٩١٠)
عائد ودائع	٢٢٣ ٣٥٠	٤٩ ٢٦٦
إجمالي إيرادات النشاط	٦ ٠٣٣ ٥٧٤	(٢ ١٤٠ ٨٢٩)
بخصم		
اتعاب مدير الاستثمار	(٧٠ ٨١٣)	(٣٨ ٧٩٣)
عمولات مصرف أبو ظبي الإسلامي . مصر	(٤٤ ٢٥٨)	(٢٤ ٢٤٦)
عمولات بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	(٤٤ ٢٥٨)	(٢٤ ٢٤٦)
اتعاب حسن اداء	(٤٨٠ ٨٠٦)	—
اتعاب خدمات الادارة	(١ ٧٧٠)	(٩٧٠)
ضرائب على توزيعات الاسهم النقدية	(٤٩ ٩٥٧)	(٣٠ ٧٧٥)
مصروفات عمومية وإدارية	(٤٤٣ ٦٧٩)	(١٠٨ ٧٦٣)
اجمالي المصروفات	(١ ١٣٥ ٥٤١)	(٢٢٧ ٧٩٣)
مجمول ارباح / خسائر النشاط	٤ ٨٩٨ ٠٣٣	(٢ ٣٦٨ ٦٢٢)
بضائف / بخصم		
أرباح فروق عملة	٣٧٩ ٣٦١	١٨٨ ٤٩٣
الاجمالي	٣٧٩ ٣٦١	١٨٨ ٤٩٣
صافى ارباح / خسائر العام بعد الضرائب	٥ ٢٧٧ ٣٩٤	(٢ ١٨٠ ١٢٩)

الايضاحات المرفقه من رقم (١) الى رقم (١٣) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات.



صندوق استثمار سنابل

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامى . مصر

(ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

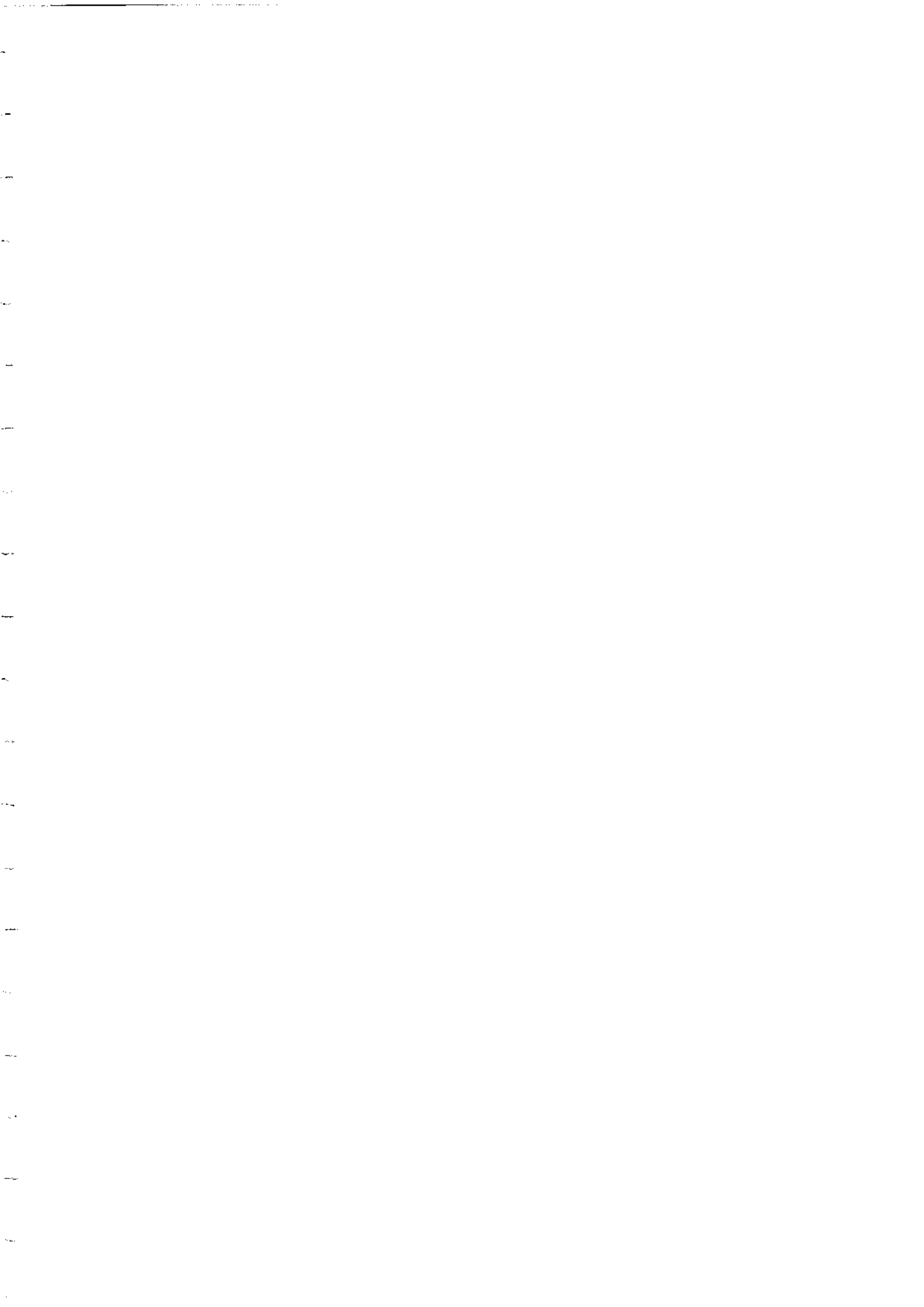
قائمة الدخل الشامل الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

يونية ٢٠٢٢	يونية ٢٠٢٣	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	صافى ارباح / خسائر الفترة
(٢ ١٨٠ ١٢٩)	٥ ٢٧٧ ٣٩٤	
-	-	الدخل الشامل الاخر
(٢ ١٨٠ ١٢٩)	٥ ٢٧٧ ٣٩٤	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الايضاحات المرفقه من رقم (١) الى رقم (١٣) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات.

(R)



صندوق استثمار سنابل

وفقاً لأحكام الشريعة الاسلاميه

لبنك الشركة المصرفيه العربيه الدوليه بالتعاون مع مصرف ابو ظبى الاسلامى . مصر

(ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

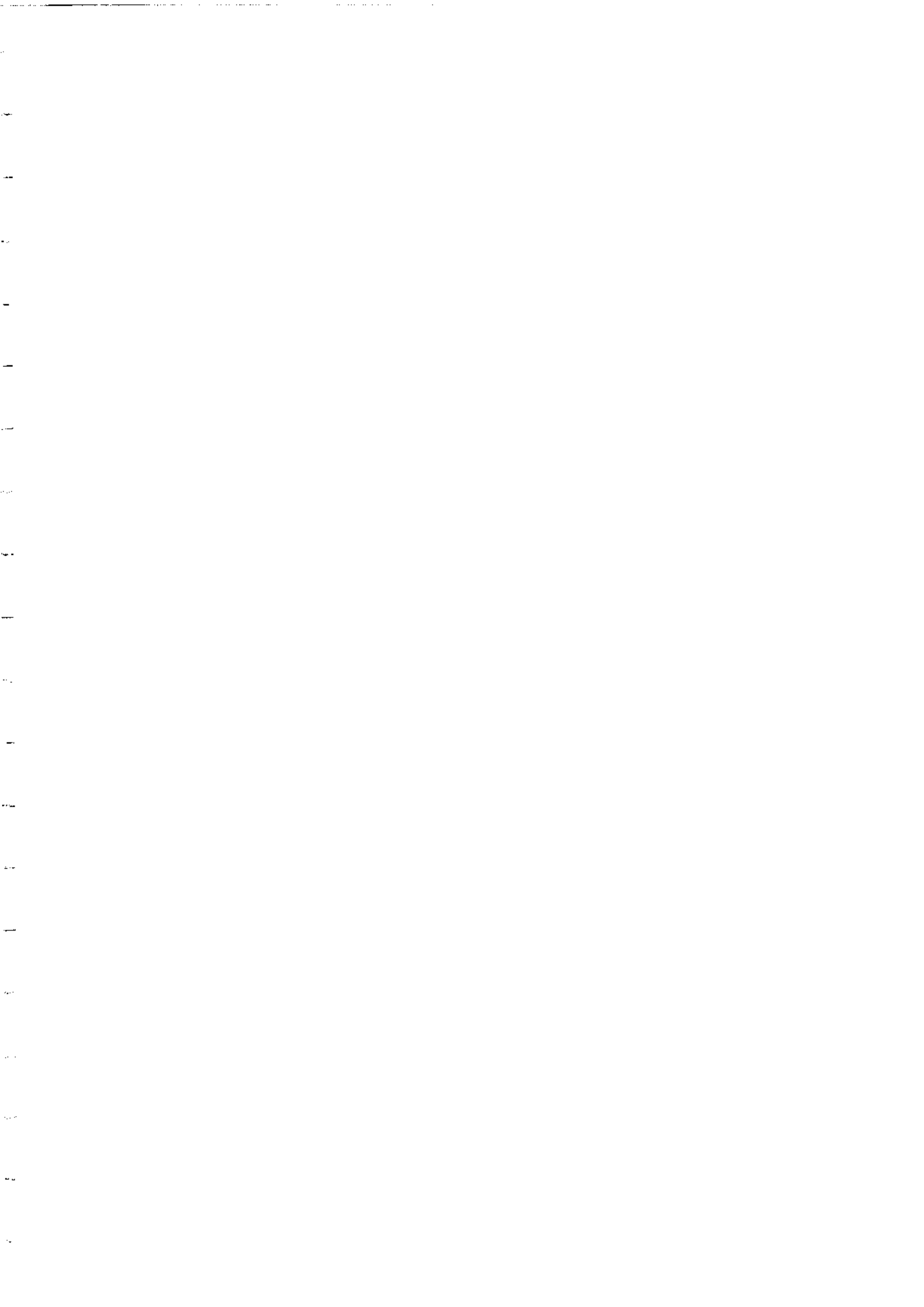
قائمة التغير الدوريه فى صافى اصول الصندوق

عن الفترة الماليه المنتهيه فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣

يونيه ٢٠٢٢	يونيه ٢٠٢٣	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٠ ٤١٧ ٣٧٥	٢٥ ٥٧٨ ٣٢٢	صافى اصول الصندوق فى بداية العام
(٢ ١٨٠ ١٢٩)	٥ ٢٧٧ ٣٩٤	صافى ارباح الفترة
(٣٠٩ ٣٠٤)	٨ ٢١٥ ٥٠٥	صافى (المدفوع) عن إسترداد واعادة إصدار وثائق خلال الفترة
<u>١٧ ٩٢٧ ٩٤٢</u>	<u>٣٩ ٠٧١ ٢٣٢</u>	صافى اصول الصندوق فى نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقه من رقم (١) الى رقم (١٣) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم الماليه وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات .

(R)



صندوق استثمار سنابل

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي . مصر

(ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التدفقات النقدية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

يونيو ٢٠٢٢	يونيو ٢٠٢٣	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل الضرائب
(٢ ١٨٠ ١٢٩)	٥ ٢٧٧ ٣٩٤	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة
٢ ٠٦٤ ٩١٠	(٢ ٧١٦ ٢٥٠)	أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغير في الأصول والالتزامات
(١١٥ ٢١٩)	٢ ٥٦١ ١٤٤	<u>صافي التغير في :</u>
		التغير في اسهم محليه
٣ ٢٤٧ ٢١٥	(١٢ ٤٥١ ١٥٣)	التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال أرباح و الخاسائر (وثائق صناديق استثمار)
٥٧٠ ٠٣٧	—	حسابات مدينة أخرى
(١ ٣٥٩)	(٦٢١ ٩٤٧)	مصرفات مستحقة
(٣٨٠ ٠٥٠)	(١٤٢ ٣٤٨)	أوراق مالية مشتراه تحت التسوية
٣٨٥ ١٩٦	—	كروونات اسهم مستحقة
(٤٢ ٩٣٢)	٦ ٦٦٢	دائنون وارصده دائنه اخرى
(٤ ٢٥٠)	—	<u>صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
٣ ٦٥٨ ٦٣٨	(١٠ ٦٤٧ ٦٤٣)	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) اصدار واسترداد وثائق الاستثمار
(٢ ٥٥٨ ٧٨٩)	٨ ٢١٥ ٥٠٥	صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٢ ٥٥٨ ٧٨٩)	٨ ٢١٥ ٥٠٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
١ ٠٩٩ ٨٤٩	(٢ ٤٣٢ ١٣٨)	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة المالية
٢ ٩٦٨ ٥٥٥	٤ ٤٣٩ ٢٢٢	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة المالية
٤ ٠٦٨ ٤٠٤	٢ ٠٠٧ ٠٨٤	ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		حسابات جارية
٩٤٦ ٣٦٨	٢٧٣ ٠٨٤	ودائع لاجل
٢٢٦ ٠٠٠	١ ٧٣٤ ٠٠٠	اجمالي النقدية وما في حكمها
١ ١٧٢ ٣٦٨	٢ ٠٠٧ ٠٨٤	

الايضاحات المرفقه من رقم (١) الى رقم (١٣) تعتبر جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
تقرير مراقب الحسابات.



صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١- نبذة عن الصندوق

١-١ الكيان القانوني والنشاط

أنشأ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر البنك الوطني للتنمية سابقاً صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ذو عائد تراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنكين بموجب الترخيص رقم ٣٧٧ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال في ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وقد بدأ نشاط الصندوق اعتباراً من ١١ فبراير ٢٠٠٧.

٢-١ نوع الصندوق

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

٣-١ غرض الصندوق

يهدف الصندوق إلى استثمار أمواله في تكوين محفظة متنوعة من الأوراق المالية المحلية والعالمية بالجنه 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 والمقيدة ببورصات عربية ودولية خاضعة لإشراف سلطة رقابية حكومية تماثل الهيئة العامة للرقابة المالية بجمهورية مصر العربية.
عهد البنكان بإدارة الصندوق إلى شركة سى اى كابيتال لإدارة الأصول - شركة مساهمة مصرية - اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ .

بلغ حجم الصندوق عند الاكتتاب ١٠٠ مليون جنيه وتبلغ القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصري، خصص لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية مبلغ خمسة مليون جنيه مصري كما خصص مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر البنك الوطني للتنمية سابقاً مبلغ خمسة مليون جنيه لمزاولة نشاط الصندوق تمثل قيمة عدد مائة ألف وثيقة استثمار اكتتب فيها البنكان بالكامل ومودعة 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 سبتمبر ٢٠٠٧ بزيادة حجم الصندوق إلى ٣٠٠ مليون جنيه مصري ، وقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٨ بزيادة حجم الصندوق إلى ٤٠٠ مليون جنيه مصري بموجب زيادة المبلغ المجنب للبنكين إلى ١٥ مليون جنيه مصري.

صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤-١ مدة الصندوق

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

٥-١ تاريخ اعتماد القوائم المالية

قامت لجنة الإشراف باعتماد القوائم المالية في ١١/٩/٢٠٢٣ عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

١. الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبقاً لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب العام الخاصة بالصندوق.

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.

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 إعادة البيع وعند التصفية.

٤. استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً 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. وعلى 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.

الاضمحلال في قيم الأصول المالية - سياسة محاسبية رقم (٣-٤)

المخصصات - سياسة محاسبية رقم (٣-٥)

المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - سياسة محاسبية رقم (١٤)

صندوق استثمار سنايل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامى مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية :

يقوم الصندوق بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات وهي تتفق مع تلك المطبقة في جميع الفترات المعروضة.

٣-١ إثبات المعاملات بالدفاتر

يتم إمساك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر السائد للعملات الأجنبية في تاريخ التعامل، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار الرسمية للعملات الأجنبية في ذلك التاريخ، ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل.

٣-٢ الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات على أنها استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم اقتنائها بغرض المتاجرة أو إذا كان الصندوق يدير تلك الاستثمارات ويتخذ قرارات بيعها وشرائها بناء على قيمتها العادلة. تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغير في قيمتها بقائمة الدخل. يتم إتباع الأسس التالية عند تقييم الاستثمارات المتداولة في تاريخ القوائم المالية:

- الأوراق المالية المقيدة بالبورصة

يتم تقييم الأوراق المالية المقيدة في البورصة على أساس أسعار الإقفال السارية في البورصة وقت التقييم، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والإقفال 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 يجرى عليها تعامل مرة كل أسبوعين على الأقل بأخر سعر تداول ما لم تكن قيمتها طبقاً لأحد طرق التقييم المقبولة أقل فيتم التقييم بالقيمة الأقل. ويتم تقييم الأوراق المالية غير المقيدة التي لا يجرى 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 للأوراق المالية الأجنبية 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.

صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر (دو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

- أذون الخزانة المصرية

تدرج أذون الخزانة بالمركز المالي بقيمتها الاسمية بعد استبعاد رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

- شهادات إيداع البنك المركزي المصري

يتم تقييم شهادات إيداع البنك المركزي المصري على أساس صافي القيمة الحالية.

٣-٣ قياس الأصول والالتزامات المالية

- القياس الأولي

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) وبالنسبة للأصول والالتزامات المالية التي لا يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول المالية أو إصدار الالتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول والالتزامات.

- القياس اللاحق

الأصول والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

- 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. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار 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 مؤخراً، 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.

عند 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 لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

٤-٣ اضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم إدارة الصندوق بشكل دوري في تاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن يكون أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل، ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال القيمة نتج عن حدوث حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالأصل وأثر على التدفقات النقدية المقدرة لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ أثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، وتكون محدودة بحيث لا تتعدي القيمة الدفترية لأصل (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة) القيمة الاستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد في أية خسارة ناجمة عن اضمحلال قيمة أصل بقائمة الدخل.

٥-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصص عند وجود التزام قانوني أو استدالي حالي كنتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام للموارد لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام، هذا ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ إعداد القوائم المالية وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير لها.

٦-٣ تحقق الإيراد

يتم إثبات عائد التوزيعات من الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة المقررة لكل كويون بقرار التوزيع الصادر من الجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الأوراق المالية في تاريخ حدوث العملية بالفرق بين القيمة الدفترية وسعر البيع مطروحاً منها مصروفات وعمولات البيع.

يتم إثبات العائد على الاستثمارات في وثائق استثمار ذات عائد دوري اعتباراً من تاريخ إصدار قرار التوزيع.

يتم إثبات العائد على الودائع والأذون والأوعية الاستثمارية ذات العائد على أساس الاستحقاق على أن يتم الاعتراف بالعوائد على أساس نسبة زمنية اخذاً في الاعتبار معدل العائد المستهدف على الأصل.

٧-٣ 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) .

صندوق استثمار سنايل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامى مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨-٣ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وأذون خزانة استحقاق أقل من ٩١ يوم وكذا الاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يسهل تحويلها إلى 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 وليس لغرض الاستثمار أو في أي أغراض أخرى.

٩-٣ المساهمة التكافلية (نظام التأمين الصحي الشامل)

بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٨ صدر القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ قانون نظام التأمين الصحي الشامل و قد الزم هذا القانون اصحاب الاعمال باداء مساهمه تكافليه بواقع (٠,٠٠٢٥) اثنين ونصف في الالف من جملة الايرادات السنوية للمنشات الفريده و الشركات ايا كانت طبيعتها او النظام القانوني الخاضعه له ولا تعد هذه المساهمه من التكاليف واجبه الخصم في تطبيق احكام قانون الضريبه على الدخل وتتولى وزاره الماليه تحصيل هذه المساهمه التكافليه وفقا للتقرير المالي المنشاء المقدم لمصلحة الضرائب.

١٠-٣ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية وأتعاب حسن الأداء وعمولة الحفظ ومصاريف التشغيل الأخرى على أساس الاستحقاق.

١١-٣ أرقام المقارنة

يتم إعادة تويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتنماشى مع التغيرات فى العرض المستخدم في الفترة الحالية.

صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع
مصرف ابو ظبي الاسلامى مصر (ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى) المنشأ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥
سنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- استثمارات فى أسهم محلية

بلغ رصيد استثمارات فى أسهم محلية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٣٧٤ ١١٥ ٣٧ جنيه مصري ويتمثل فيما يلي:

اسم الشركة المستثمر فيها	القيمة السوقية للأسهم التي يملكها الصندوق جنيه مصري	نسبة القيمة السوقية إلى صافى أصول الصندوق %	القيمة السوقية للأسهم التي يملكها الصندوق جنيه مصري	نسبة القيمة السوقية إلى صافى أصول الصندوق %	نسبة القيمة السوقية إلى صافى أصول الصندوق %
قطاع موارد أساسية					
ابو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية	١٤٨ ٣٩٦	٠,٤	١٣٧,٨٦٠	٠,٥٤	٠,٥٤
مصر لإنتاج الأسمدة - مويكو	-	-	٢٠١,٠٥٥	٠,٧٩	٠,٧٩
سيدي كرير للصناعات البترو كيميائية	١ ٠٣٦ ١٨١	٢,٧	-	-	-
إجمالي قطاع موارد أساسية	١ ١٨٤ ٥٧٧	٢,٠٣	٣٣٨,٩١٥	١,٣٣	١,٣٣
قطاع الخدمات والمنتجات الصناعية والسيارات					
السويدي الكتريك	١ ٧٦٨ ٢٥٩	٤,٥	٦٤,٧٤٠	٠,٢٥	٠,٢٥
جى بى أوتو	-	-	-	-	-
إجمالي قطاع الخدمات والمنتجات الصناعية	١ ٧٦٨ ٢٥٩	٤,٥٣	٦٤,٧٤٠	٠,٢٥	٠,٢٥
قطاع الخدمات المالية باستثناء البنوك					
سى آى كابيتال القابضة	١ ١٩٠ ٤٩٨	٣,٠٥	٧٠,٤٠٠,٢	٢,٧٥	٢,٧٥
المجموعة المالية هيرمس	٣ ٧١٤ ٣٥٤	٩,٥١	١,٤٥٩,١٨٧	٥,٧١	٥,٧١
القابضة المصرية الكوييتية بالجنيه	١ ٧٦٦ ٩٩٥	٤,٥٢	١,٦٦٦,٤٩٤	٦,٥٢	٦,٥٢
بى انفسمنت القابضة	-	-	١,٣٨٣,٧٤٤	٥,٤١	٥,٤١
القطعة للاستثمارات المالية	٤٢٠ ٩٩٠	١,٠٨	-	-	-
إجمالي قطاع الخدمات المالية باستثناء البنوك	٧ ٠٩٢ ٨٣٦	١٨,١٥	٥,٢١٣,٤٢٧	٢٠,٣٩	٢٠,٣٩
قطاع البنوك					
بنك ابو ظبي الاسلامى	٤ ١٦٤ ٥٤٠	١٠,٧	١,٢٥٣,٥١٥	٤,٩٠	٤,٩٠
بنك ابو ظبي الاسلامى ٢	-	-	٧٣٢,٢٠١	٢,٨٦	٢,٨٦
بنك فيصل الاسلامى	١ ٢٦٩ ١٦٧	٣,٢	١,٢٥٣,٥٢٩	٤,٩٠	٤,٩٠
إجمالي قطاع البنوك	٥ ٤٣٣ ٧٠٧	١٣,٩	٣,٢٣٩,٢٤٥	١٢,٦٦	١٢,٦٦
قطاع نقل					
ايجي ترانس	-	-	٣٤٣,٢٠٥	١,٢٤	١,٢٤
إجمالي قطاع النقل	-	-	٣٤٣,٢٠٥	١,٢٤	١,٢٤
قطاع المقاولات والانشاءات الهندسية					
اوراسكوم كونستراكتيون ليميتد	٩٧٢ ٣١٥	٢,٥	٣٧١,٥١٨	١,٤٥	١,٤٥
إجمالي قطاع المقاولات والانشاءات الهندسية	٩٧٢ ٣١٥	٢,٥	٣٧١,٥١٨	١,٤٥	١,٤٥
قطاع أغذية ومشروبات وتبغ					
اينيتا للصناعات الغذائية	٦٧٩ ٢٤١	١,٧	١,١٦٠,٠٥١	٤,٥٤	٤,٥٤
القاهرة للدواجن	١ ٩٢٤ ٤٦٤	٤,٩	١٤٩,٢٧٦	٠,٥٨	٠,٥٨
جينة للصناعات الغذائية	٣٩٠ ٣١٨	١	-	-	-
عبور لاند للصناعات الغذائية	٣٩٠ ٦٣٢	١	٤٤٣,٨٣٠	١,٧٤	١,٧٤
إجمالي قطاع أغذية ومشروبات وتبغ	٣ ٢٨٤ ٨٣٧	٨,٦٦	١,٧٥٣,١٥٧	٦,٨٦	٦,٨٦
قطاع العقارات					
مصر للإسكان والتعمير	٩٧٤ ١٧٥	٢,٥	٨٨٦,٠٥١	٣,٤٦	٣,٤٦
مصر الجنبدة للإسكان والتعمير	٢ ٨٣٧ ٦٠٨	٧,٣	١,٤٨٣,٦٠٩	٥,٨٠	٥,٨٠
اصار مصر للتنمية	٦٠٢ ٣٧٨	١,٥	٨٨١,٤٥١	٣,٤٥	٣,٤٥
بالم هيلز لإعادة الاعمار	٩١٢ ٢٢٨	٢,٣	١١٣,٣٨٦	٠,٤٤	٠,٤٤
القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية	-	-	٣٣٧,٠٢٥	١,٢٢	١,٢٢
مجموعة طلعت مصطفى القابضة	-	-	١٢٨,٣٠٢	٠,٥٠	٠,٥٠
إجمالي قطاع العقارات	٥ ٢٢٦ ٣٨٩	١٣,٦	٣,٨٢٩,٨٢٤	١٤,٩٧	١٤,٩٧
قطاع مواد البناء					
العربية للأسمنت	١ ٠٠٨ ٥٠٠	٢,٦	٤٦٠,٣٨١	١,٨٠	١,٨٠
العز بروسلين	١ ٠٩٤ ٣١٥	٢,٨	٥٤٠,٠٦٤	٢,١١	٢,١١
إجمالي قطاع مواد البناء	٢ ١٠٢ ٨١٤	٥,٣٨	١,٠٠٠,٤٤٥	٣,٩١	٣,٩١
قطاع الاتصالات و التكنولوجيا					
اى فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية	١ ٩٩٣ ٠١٧	٥,١	٧٧١,٩٣٩	٣,٠٢	٣,٠٢
راية كونتكت	-	-	١٤٨,٣١٣	٠,٥٨	٠,٥٨
النصرية للاتصالات	٥ ٨٠٢ ١٩٣	١٤,٨٥	٢,١٣٠,٢١٤	٨,٣٣	٨,٣٣
إجمالي قطاع الاتصالات	٧ ٧٩٥ ٢١٠	١٩,٩٥	٣,٠٥٠,٨٦٦	١١,٩٣	١١,٩٣
قطاع رعاية صحية وأدوية					
اين سين فارما	-	-	-	-	-
مستشفى كيلوباترا	٨٨٩ ٢٦٦	٢,٢٨	١,٩١٤,٣٤٣	٧,٤٨	٧,٤٨
إجمالي قطاع رعاية صحية وأدوية	٨٨٩ ٢٦٦	٢,٢٨	١,٩١٤,٣٤٣	٧,٤٨	٧,٤٨
ادارة الخدمات التعليمية	٢١٤ ٨٢٣	-	٣٥٠,١٠٤	١,٣٧	١,٣٧
إجمالي قطاع موزعون وتجارة تجزئه	١ ١٠٤ ٠٨٩	-	٣٥٠,١٠٤	١,٣٧	١,٣٧
قطاع المنسوجات والمواد المعمرة					
انساجون الشرقيون	٥٨٠ ٠٨٦	١,٤٨	٤٧٨,١٨٢	١,٨٧	١,٨٧
إجمالي قطاع المنسوجات و المواد المعمرة	٥٨٠ ٠٨٦	١,٤٨	٤٧٨,١٨٢	١,٨٧	١,٨٧
الرصيد	٣٧ ١١٥ ٣٧٤	١٠٠	٢١,٩٤٧,٩٧١	٨٥,٨١	٨٥,٨١

صندوق استثمار سنايل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

هذا ولا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أسهم شركة واحدة عن ١٥% من أموال الصندوق وبما لا يتجاوز ٢٠% من أسهم تلك الشركة.

٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

بلغ رصيد مدينون وأرصدة مدينة أخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٤٠٠ ٧٤٢ جنيه مصري ويتمثل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٩٠	٢ ٨٣٦	عائد مستحق عن ودائع لأجل
٧٣٩ ١١٠	١١٧ ٦١٦	ادوات مالية مبيعة تحت التسوية
٧٤٢ ٤٠٠	١٢٠ ٤٥٢	الاجمالي

٦- مصروفات مستحقة

بلغ رصيد مصروفات مستحقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٨٣٢ ٨٢٩ جنيه مصري ويتمثل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٤٩ ٥٦٥	٣٠٥ ٤١٤	اتعاب حسن اداء مستحقة لمدير الاستثمار
٢٤٩ ٥٦٥	٣٠٥ ٤١٤	اتعاب حسن اداء مستحقة للبنكين المصدرين للصندوق
١ ١٩٧	١ ٥٦٣	رسم تطوير مستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
٣٢ ١١١	٢١ ٩٤٥	مصروفات دعائية وعلان
١٤ ٨٨٧	٢٧ ٥٠٠	اتعاب مهنية
١٣ ١٠٤	٨ ٨٢٠	اتعاب مدير الاستثمار
٨ ١٩٠	٥ ٥١٣	اتعاب مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر
٨ ١٩٠	٥ ٥١٣	اتعاب بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٤ ٧٥٤	١٥ ٠٠٠	اتعاب لجنة الإشراف
١٤ ٧٥٤	١٥ ٠٠٠	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٩ ٥٣٢	١٠ ٠١٦	مساهمته تكافليه (التأمين الصحي الشامل)
١ ٨١٠	٢ ١٤٣	ضرائب توزيعات
٢ ٦٤٣	١ ٣٣١	ضرائب خصم و اضافة
٤ ٥١٨	٧ ٧٠٠	اتعاب المستشار الضريبي
٩٩٢	٢ ٠٠٠	اتعاب حملة الوثائق
٣٣٨	٢٢١	اتعاب شركة خدمات الادارة
-	٢٣٧ ٠٨٧	اسهم مشتراه تحت التسوية
٩٩٢	-	اتعاب مستشار قانوني
٢٠٢ ٦٩٠	-	ضرائب ارباح راسمالية

صندوق استثمار سنايل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨٣٢ ٨٢٩	١٨٠ ٩٧٢
---------	---------

٧- مصروفات عمومية وإدارية

بلغت مصروفات عمومية وإدارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ وقدره ٤٤٣ ٦٧٩ جنيه مصري ويتمثل فيما يلي:

البيان	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مصروفات بنكية	٣ ٤٤٠	٦ ٩٤٠
مصروفات نشر وإعلان	١٠ ١٦٦	٨ ١٢٥
أتعاب مهنية	١٣ ٦٣٧	١٣ ٦٣٧
أتعاب لجنة الإشراف	٢٩ ٧٥٣	٢٩ ٧٥٣
أتعاب لجنة الرقابة الشرعية	٢٩ ٧٥٣	٢٩ ٧٥٣
رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية	٥ ٠٠٠	٥ ٤٠٥
مساهمة تكافلية (التأمين الصحي الشامل)	٤ ٣٨٠	٢ ٥٨٦
عمولة حفظ اسهم	٣٠ ٠٦٥	-
ضرائب ارباح رسالية	٣٠٥ ٦٥٠	-
مصروفات أخرى	١١ ٨٣٥	١٢ ٥٦٤
الاجمالي	٤٤٣ ٦٧٩	١٠٨ ٧٦٣

٨- أتعاب مدير الاستثمار

تتمثل أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لنشرة الاكتتاب وعقد الإدارة المبرم بين البنكين ومدير الاستثمار:

أ - أتعاب إدارة بواقع ٠,٤% سنوياً (فقط أربعة في الألف سنوياً) من صافي أصول الصندوق وتحسب وتجنب يومياً وتدفع في بداية كل شهر.

ب- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥% (فقط خمسة عشر بالمائة) سنوياً من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح المحتسبة بمعدل الخصم والإقراض المعلن من البنك المركزي المصري مضافاً له علاوة ٢% خلال السنة المالية موضع التقييم وتحسب وتجنب يومياً.

وطبقاً لاجتماع حملة الوثائق المنعقد في ٢٠١٩/١١/٢١ فقد تم تعديل بند أتعاب حسن الأداء بعد الرجوع لنشرة اكتتاب الصندوق وعقد الإدارة وفقاً لطريقة H.W.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 الاداء 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 وسدد عنه أتعاب

صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

حسن اداء سابقة خلال الثلاث سنوات السابقة لفترة الاحتساب أو من تاريخ استلام ادارة الصندوق، وذلك بعد اعتماد صافي أصول الصندوق من مراقبي حسابات الصندوق.

٩- أتعاب وعمليات بنك الشركة المصرفية العربية الدولية و مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

- أ - يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولة بواقع ٠,٢٥ % (اثنان ونصف في الألف) من القيمة الصافية لأصول الصندوق. تحتسب وتجنب يومياً وتدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ب- يتقاضى مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر البنك الوطني للتنمية سابقاً عمولة بواقع ٠,٢٥ % (اثنان ونصف في الألف) من القيمة الصافية لأصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً وتدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ج- يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولة حفظ مركزي بواقع ٠,١ % (واحد في الألف) من قيمة الأوراق المالية المتداولة الخاصة بالصندوق المحفوظة لديه.
- د- طبقاً للمادة ١٠ من العقد المبرم بين البنكين المصدرين للصندوق ومدير الاستثمار ، يستحق مدير الاستثمار ٧,٥ % من صافي ارباح الصندوق التي تزيد من الارباح المحتسبة طبقاً للشرط الحدي المذكور على ان يقسم البنكين المؤسسين باقي اتعاب حسن الاداء والتي تقدر بـ ٧,٥ % من صافي ارباح الصندوق التي تزيد عن الارباح المحتسبة طبقاً للشرط الحدي المذكور مناصفه فيما بينهما.

١٠- أتعاب خدمات الإدارة

تتقاضى شركة خدمات الإدارة عمولات بواقع (٠,١) % (واحد في العشرة الاف) سنوياً من صافي أصول الصندوق، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر على ان يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

التزامات شركة خدمات الإدارة وفقاً للقانون ووفقاً لعقد الإدارة:

- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الاستثمار ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- حساب صافي قيمة الوثائق للصندوق.
- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار.
- إعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق، ويعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه.
- التأكد من تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق.
- الإشراف على توزيعات الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية للبنك.

صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الاسلامى مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١١- المعاملات مع الاطراف ذوى العلاقة

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

البيــــــــــــــــان	طبيعة العلاقة	نوع	الرصيد
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مؤسس الصندوق	ودائع لأجل	جنيه مصري ١ ٧٣٤٠٠٠
		عمولة البنك	٨ ١٩٠
		حسابات جارية	٢٦٤ ٠٢٦
مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر	مؤسس الصندوق	عمولة البنك	٨ ١٩٠
		حسابات جارية	٤ ٣١٨
	مدير الاستثمار	اتعاب الادارة	١٣ ١٠٤
شركة سى اى كابيتال لادارة الاصول	خدمات إدارة	عمولة	٣٣٨
الشركة المصرية لخدمات الادارة			

١٢- العملاء المكتتبين / المشترين فى الصندوق والتي تزيد نسبتهم عن ٥% من صافى اصول الصندوق فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

نوع المستثمر	اسم المستثمر	جنسية المستثمر	عدد الوثائق	قيمة الوثيقة بالجنبة
الجهة المؤسسة	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مصرى	٢٥,٠٠٠	٥,٧٣٩,٣٢١
الجهة المؤسسة	مصرف أبوظبى الاسلامى - مصر	الامارات	٢٥,٠٠٠	٥,٧٣٩,٣٢١
الأجمالى			٥٠,٠٠٠	١١,٤٧٨,٦٤٢

١٣- الموقف الضريبي

- ارباح صناديق الاستثمار معفاة من الضرائب طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بإصدار قانون الضرائب على الدخل، فيما عدا عوائد اذون الخزانة والتي تم اخضاعها للضريبة اعتبارا من ٥ مايو ٢٠٠٨ تاريخ صدور قانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨.
- صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥، ومنها المعالجة الضريبية

صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

المتعلقة بصناديق الاستثمار وذلك بإخضاعها للضريبة على الدخل مع الأخذ في الاعتبار الإعفاءات التالية :

- ١- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار في الأوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التي لا يقل استثمارها في الأوراق المالية وغيرها من أدوات الدين عن (٨٠%).
- ٢- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار القابضة التي يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار إليها في البند السابق.
- ٣- إعفاء ٩٠% من توزيعات الأرباح التي تحصل عليها صناديق الاستثمار في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار القابضة المشار إليهما في البندين أعلاه.
- ٤- إعفاء عائد الاستثمار في صناديق الاستثمار النقدية.
- ٥- إعفاء عائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزنة.
- بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزاري رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٥ 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 على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والقرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل، على أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره، وفيما يلي أهم التغيرات الواردة بالقرار:
- تخفيض سعر الضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥ % من صافي الأرباح السنوية.
- وقف العمل بفرض ضريبة رأسمالية على ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥.
- بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ أصدر رئيس مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدوري رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل ولائحته التنفيذية. وقد ورد بالبند الخامس منه فرض الضريبة الإضافية، الصادرة بالقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤، على وغاء الضريبة على الدخل سواء كان خاضعاً لها أو معفي منها.
- بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٧ صدر كتاب دوري رقم (١) عن الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل وأثرها على صناديق الاستثمار المنشأة وفقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والذي يتضمن إن لسلامة حساب صافي قيمة أصول الصندوق ونصيب الوثيقة من صافي هذه القيمة اعتباراً من يوم ١٧ مايو ٢٠١٧ كتاريخ محدد لانتهاء فترة وقف العمل بالضريبة المنصوص عليها في القانون الساري حالياً، يجب الالتزام بحساب مخصص للضريبة على الأرباح الرأسمالية على ناتج تعاملات صناديق الاستثمار.

صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامى مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

- 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 تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ المشار إليه إلا ابتداءً من ١٧ مايو ٢٠٢١، ويسقط أي حق للدولة في الضريبة المذكورة وتحصيلها قبل هذا التاريخ.

- تفرض ضريبة على إجمالي 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 أي تكاليف.

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 ٢١ مايو ٢٠١٨.
- ١,٥٠ في الألف يتحملها المشتري و ١,٥٠ في الألف يتحملها البائع. من ١ يونيو ٢٠١٨ وحتى ٣١ مايو ٢٠١٩.
- ١,٧٥ في الألف يتحملها المشتري و ١,٧٥ في الألف يتحملها البائع. من ١ يونيو ٢٠١٩.

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الاستثمارات المالية والمدينين، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والالتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد القوائم المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لتخفيض 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، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بتنويع الاستثمار وتشتمل السياسة الاستثمارية على الآتي:

- ١- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية من أسهم وحقوق الاكتتاب وشهادات الإيداع بأنواعها بنسبة من ٤٠% من صافي أصول الصندوق إلى ٩٥% من صافي أصول الصندوق.

صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامى مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

- 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 الأدوات المالية قصيرة الاجل يسيل تحويلها إلى 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 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- إجراء الدراسات اللازمة قبل اتخاذ قرارات الشراء بما يضمن شراء أسهم الشركات التي تتمتع بقدر من النمو وتنتمي إلى صناعة أو قطاع صناعي متطور.
- ٧- ان يتم اختيار الأوراق المالية المستهدف شرائها من واقع قائمة الأوراق المالية التي تعد بناء على دراسات دقيقة لأوضاع هذه الأوراق.

وبين الإيضاح رقم (٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الاستثمارات للقطاعات المختلفة ونسبة القطاع الى صافي أصول الصندوق.

خطر السيولة (ب)

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

خطر سعر الفائدة (ج)

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.

مخاطر الائتمان (د)

هي مخاطر إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في تسوية التزام معين مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. يتركز خطر الائتمان في الأرصدة لدى البنوك، هذا ويتعامل الصندوق فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية.

خطر العملات الأجنبية (هـ)

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في سعر الصرف والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ

صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع
مصرف ابو ظبي الاسلامى مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥
لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

إعداد القوائم المالية، ويقوم الصندوق بمراعاة توازن مراكز العملات الأجنبية بما يؤدي إلى خفض
ذلك الخطر إلى الحد الأدنى.

"S"

