

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

القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

الفهرس

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

تقرير مراقبي الحسابات

DRAFT

DRAFT

صندوق استثمار سنابل
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري
منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري	الإيضاح	
			الأصول
٢٧١ ٩٦٤	١ ١٣٨ ٠٠٠		حسابات جارية
٨ ٠٩٥ ٠٠٠	٥ ٢٧٠ ٠٠٠		ودائع لأجل أقل من ثلاثة اشهر
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٩ ٢٤٢ ١٦١	٥٧ ٩٩٣ ٨٣١	(٤)	اسهم محلية
٤٩ ٢٤٢ ١٦١	٥٧ ٩٩٣ ٨٣١		اجمالي الاستثمارات
٤٩ ٣٧١	٩٤ ٢٤٤		كوبونات اسهم مستحقة
٣ ٢٥٤	١٢ ٦٧١	(٥)	مدينون و ارصدة مدينة أخرى
٥٧ ٦٦١ ٧٥٠	٦٤ ٥٠٨ ٧٤٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات
٢ ٣٧٩ ٢٣٢	١ ٦٩١ ٧٨٥	(٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢ ٢٣١ ٠١٤	١ ٠٤٩ ٥٢٢		اسهم مشتراه تحت التسوية
٤ ٦١٠ ٢٤٥	٢ ٧٤١ ٣٠٧		إجمالي الالتزامات
٥٣ ٠٥١ ٥٠٥	٦١ ٧٦٧ ٤٣٩		صافي اصول الصندوق - تمثل صافي حقوق حملة الوثائق
١٨١ ٢٧٤	١٨٤,٣٩٦		عدد الوثائق القائمة
٢٩٢,٦٥٩٢٠	٣٣٤,٩٧١٦٧		نصيب الوثيقة من صافي اصول الصندوق
٥٧ ٦٦١ ٧٥٠	٦٤ ٥٠٨ ٧٤٦		اجمالي الالتزامات و صافي اصول الصندوق

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

شركة خدمات إدارة فند داتا في
مجال صناديق الاستثمار
العضو المنتدب
أ / محمود فوزي عبد المحسن

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

صندوق استثمار سنايل
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري
منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

<u>عن الفترة المنتهية في</u>		<u>رقم</u> <u>الإيضاح</u>	
<u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u>		
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
			<u>إيرادات النشاط</u>
٩٩٩ ١٣٨	٧٩١ ٨٧٧		عائد استثمارات في الأسهم
٢ ٠٢٣ ٧٦١	١٠ ٠٢٩ ٥٩٩		صافي أرباح بيع الأسهم
٦١ ٠٧٥	--		صافي أرباح بيع وثائق الاستثمار في
			صناديق أخرى
٢٣٣ ٣٥٠	٧٤٤ ١٩٢		عوائد ودائع لاجل
--	٥٩		فوائد على الحساب الجاري
٢ ٧١٦ ٢٥٠	(٣ ٠١٠ ٠٥٦)		صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات
٦ ٠٣٣ ٥٧٤	٨ ٥٥٥ ٦٧١		<u>اجمالي إيرادات النشاط</u>
			<u>(يخصم) منه:</u>
			<u>مصرفات النشاط</u>
(٧٠ ٨١٣)	(١٢١ ٨٩٥)		اتعاب مدير الاستثمار
(٤٤ ٢٥٨)	(٧٦ ١٨٠)		عمولات مصرف أبو ظبي
(٤٤ ٢٥٨)	(٧٦ ١٨٠)		عمولات بنك الشركة المصرفية
(٤٩ ٩٥٧)	(٢٨ ٧٠٩)		ضريبة توزيعات الكوبونات
(٣٠ ٠٦٥)	(٤٩ ٤٣٨)		اتعاب حفظ أوراق مالية
(٣٠٥ ٦٥٠)	(١ ٠٠٢ ٩٦٦)		ضرائب أرباح رأس مالية
(٤٨٠ ٨٠٦)	--		اتعاب حسن أداء لمدير الاستثمار
(١ ٧٧٠)	(٥ ٩٨٤)		اتعاب خدمات الإدارة
(١٠٤ ٥٢٤)	(١٦٤ ٠٧٤)	(٧)	مصرفات عمومية
(٣ ٤٤٠)	(١١ ٢٢١)		مصرفات بنكية
(١ ١٣٥ ٥٤١)	(١ ٥٣٦ ٦٤٧)		<u>اجمالي مصرفات النشاط</u>
٤ ٨٩٨ ٠٣٣	٧ ٠١٩ ٠٢٤		<u>مجمل أرباح النشاط</u>
			<u>يضاف/يخصم:</u>
٣٧٩ ٣٦١	١٤٦ ٧٤٧		أرباح فروق عملة
			ضريبة الدخل
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	٧ ١٦٥ ٧٧١		<u>صافي أرباح الفترة بعد الضريبة</u>
٤٠,٣١٤٦٨٦	٣٩,٥٣٠٠٥		<u>نصيب الوثيقة في صافي أرباح الفترة -</u>
			<u>جم/الوثيقة</u>

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة خدمات إدارة فند داتا في
 مجال صناديق الاستثمار
 العضو المنتدب
 أ / محمود فوزي عبد المحسن

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

صندوق استثمار سنابل
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري
منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	٧ ١٦٥ ٧٧١	صافى أرباح الفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر
<u>٥ ٢٧٧ ٣٩٤</u>	<u>٧ ١٦٥ ٧٧١</u>	إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة خدمات إدارة فند داتا في
مجال صناديق الاستثمار
العضو المنتدب
أ / محمود فوزى عبد المحسن

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

صندوق استثمار سنابل
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري
منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

<u>٣٠/٠٦/٢٠٢٣</u>	<u>٣٠/٠٦/٢٠٢٤</u>	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥ ٥٧٨ ٣٣٣	٥٣ ٠٥١ ٥٠٥	صافي أصول الصندوق اول المدة
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	٧ ١٦٥ ٧٧١	صافي أرباح الفترة
٨ ٢١٥ ٥٠٥	٣٠ ٧٢٩ ٥٥٤	وثائق استثمار مصدرة خلال العام
--	(٢٩ ١٧٩ ٣٩١)	وثائق استثمار مستردة خلال العام
٣٩ ٠٧١ ٢٣٢	٦١ ٧٦٧ ٤٣٩	صافي أصول الصندوق اخر العام

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة خدمات إدارة فند داتا في
مجال صناديق الاستثمار
العضو المنتدب
أ / محمود فوزي عبد المحسن

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

صندوق استثمار سنايل
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري
منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	الإيضاح	
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	٧ ١٦٥ ٧٧١		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢ ٧١٦ ٢٥٠)	٣ ٠١٠ ٠٥٦	(٤)	<u>تعديلات على صافي الربح</u>
--	(١٤٦ ٧٤٧)		صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية
٢ ٥٦١ ١٤٤	١٠ ٠٢٩ ٠٨٠		فروق العملة
(١٢ ٤٥١ ١٥٣)	(١١ ٧٦١ ٧٢٥)	(٤)	التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦ ٦٦٢	(٤٤ ٨٧٣)		التغير في العوائد المستحقة من كوبونات الأسهم المستحقة
(٧٦٤ ٢٩٥)	(٩ ٤١٧)	(٥)	التغير في حسابات مدينة أخرى
	(١ ١٨١ ٤٩٢)		التغير في اسهم مشتراه
	(٦٨٧ ٤٤٧)	(٦)	التغير في الدائنون و الارصدة الدائنة الاخرى
(١٠ ٦٤٧ ٦٤٢)	(٣ ٦٥٥ ٨٧٤)		<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٨ ٢١٥ ٥٠٥	٣٠ ٧٢٩ ٥٥٤		ناتج اصدار وثائق
--	(٢٩ ١٧٩ ٣٩١)		ناتج استرداد وثائق
٨ ٢١٥ ٥٠٥	١ ٥٥٠ ١٦٣		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</u>
(٢ ٤٣٢ ١٣٧)	(٢ ١٠٥ ٧١١)		<u>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</u>
--	١٤٦ ٧٤٧		اثر التغير في أسعار صرف العملة الأجنبية
٤ ٤٣٩ ٢٢٢	٨ ٣٦٦ ٩٦٤		رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
٢ ٠٠٧ ٠٨٥	٦ ٤٠٨ ٠٠٠		<u>النقدية وما في حكمها آخر الفترة</u>
			<u>تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</u>
٢٧٣ ٠٨٤	١ ١٣٨ ٠٠٠		حسابات جارية بالبنوك
١ ٧٣٤ ٠٠٠	٥ ٢٧٠ ٠٠٠		ودائع لأجل استحقاق اقل من ثلاثة اشهر
٢ ٠٠٧ ٠٨٤	٦ ٤٠٨ ٠٠٠		<u>النقدية و ما في حكمها آخر الفترة</u>

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة خدمات إدارة فند داتا في
 مجال صناديق الاستثمار
 العضو المنتدب
 أ / محمود فوزى عبد المحسن

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١. نبذة عن الصندوق

١.١ الكيان القانوني للصندوق

أنشئ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر البنك الوطني للتنمية سابقاً صندوق استثمار سنابل وفقاً 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 اعتباراً من ٢٠٠٧/٢/١١.

١.٢ نوع الصندوق

صندوق استثمار سنابل وفقاً 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 للفتو 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 لإداره الأصول ش.م.م اعتباراً 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 الاشراف باعتماد القوائم المالية في ٢٠٢٤/٤/١٣ عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠.

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢. أسس إعداد القوائم المالية:

٢,١ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً 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

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

٢,٤ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب 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. على الرغم من أن تلك التقديرات والافتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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 مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها.

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

صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام 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. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة في أعداد القوائم المالية:

٣,١ أثبتات المعاملات بالدفاتر

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

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

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

- الأوراق المالية المقيدة بالبورصة

يتم تقييم الأوراق المالية المقيدة بالبورصة على أساس أسعار الأقفال السارية في البورصة وقن التقييم، وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس المتوسط المرجح لكميات وأسعار التداول والأقفال في هذا اليوم على أنه يجوز لمدير الاستثمار في حالة عدم وجود تعامل على ورقة مالية أو أكثر لفترة لا تقل عن شهر أن يقيم الأوراق المالية المشار إليها بأقل من السعر المحدد في الفترة السابقة بما لا يجاوز ١٠% من هذا السعر.

- الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة

يتم تقييم الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة التي يجري عليها تعامل مرة كل أسبوعين على الأقل بأخر سعر تداول ما لم تكن قيمتها طبقاً لأحد طرق التقييم المقبولة أقل فيتم التقييم بالقيمة الأقل.

يتم تقييم الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة التي يجري عليها تعامل مرة كل أسبوعين بالتكلفة أو القيمة طبقاً لأحد طرق التقييم المقبولة أيهما أقل.

ولأغراض التقييم تستخدم أسعار الصرف السارية عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصري لأوراق مالية أجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية.

- وثائق استثمار في صناديق استثمار أخرى

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

- أذون الخزانة المصرية

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

- شهادات ايداع البنك المركزي

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

صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام 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. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣,٣ قياس الأصول والالتزامات المالية

الاصول المالية – الاعتراف والقياس والتصنيف

يتم قياس جميع الاصول المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها الحَقاً بأكملها إما بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الاصول المالية.

تصنيف الاصول المالية

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة:

١. يتم الاحتفاظ بالأصول المالية ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالاصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. تؤدي الشروط التعاقدية للاصول 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 والارصدة المستحقة من الاطراف ذات العلاقة بالتكلفة المستهلكة. يتم قياس كافة الاصول المالية الاخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الاصول 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 الاصول المالية.

ب- التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس هذه الاصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تعديل التكلفة المستهلكة بمخصص الخسارة، إن وجد. يتم إثبات إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الاجنبية ومخصص الخسارة في الربح أو الخسارة.

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

يتم قياس هذه الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما تستوفي الشروط التالية:

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

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

يتم إثبات صافي الربح أو الخسارة الاخرى في الدخل الشامل الاخر ولا يجوز إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالاصول المالية

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

وأيضاً، إذا لم يتم التحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولم تستمر في السيطرة على الاصل المالي، لذا يتم إلغاء الاعتراف بالاصل المالي.

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

خسائر الائتمان المتوقعة

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

يتم تطبيق المنهج المبسط المنصوص عليه في معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين. لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تجميع ادوات الدين بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والفترات التي استحققت فيها هذه الارصدة. 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 لادوات الدين، يتم تطبيق أسلوباً مبسطاً في حساب خسارة الائتمان المتوقعة.

التزامات مالية

الاعتراف والقياس للالتزامات المالية

يتم قياس جميع الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية

يتم تصنيف الالتزامات المالية كالتزامات متداولة عندما تستوفي الشروط التالية:

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

إلغاء الاعتراف 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.

٣,٤ المخصصات

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

٣,٥ تحقق الإيراد

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

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

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٣,٦ القيمة الأستردادية / البيعية للوثيقة

تحدد القيمة الأستردادية للوثيقة على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية آخر يوم عمل مصرفي في الأسبوع السابق للأسترداد كما تحدد القيمة البيعية للوثيقة على أساس السعر المعلن للوثيقة في نهاية يوم طلب الشراء (يوم الشراء الفعلي).

٣,٧ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك و أدون خزانة استحقاق أقل من ٩١ يوم وكذا الأستثمارات 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 الأستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الألتزامات 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 و قد ألزم أصحاب الأعمال بأداء مساهمة تكافلية بواقع ٠,٠٢٥ من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية و للشركات ايا كانت طبيعتها أو نظام القانوني الخاضعة لو و لا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل و تتولى وزارة المالية تحصيل المساهمة التكافلية وفقاً للتقرير المالي للمنشأة المقدم لمصلحة 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 ارقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتماشى مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٤. استثمارات في الأسهم المحلية:

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

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) المنشأة
وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

قطاع العقارات					
مدينة مصر للأسكان و التعمير	%٠,٠٠	%٠,٠٠	١ ٨٩٤ ٢٥٨	%٣,٥٧	
مصر الجديدة للأسكان و التعمير	%٠,٨٧	%٠,٩٢	١ ٥٨٥ ١١٦	%٣,٢٢	
اعمار مصر للتنمية	%٢,٠٢	%٢,١٦	١ ٠٣١ ٦٢٧	%٢,١٠	
بالم هيلز لاعادة التعمير	%٤,٦٨	%٤,٩٨	١ ٧٤٦ ٣٤٩	%٣,٥٥	
سوديك	%٠,٠٠	%٠,٠٠		%٠,٠٠	
مجموعة طلعت مصطفى القابضة	%٤,٦٥	%٤,٩٥	١ ٤٤٨ ٦٨٦	%٢,٩٤	
إجمالي قطاع العقارات	%١٣,٠١	%١٢,٢٢	٧ ٧٠٦ ٠٣٥	%١٥,٦٥	%١٤,٥٣
قطاع مواد البناء					
العربية للأسمنت	%١,٤٤	%١,٣٥	١ ٠١٤ ٥٤٠	%٢,٠٦	%١,٩١
العز بورسليين	%١,١٢	%١,٠٥	١ ٠٥٦ ١٩٤	%٢,١٤	%١,٩٩
إجمالي قطاع مواد البناء	%٢,٥٦	%٢,٤٠	٢ ٠٧٠ ٧٣٤	%٤,٢١	%٣,٩٠
قطاع التجارة و التوزيع					
الدولية للمحاصيل الزراعية	%٠,٠٠	%٠,٠٠	٧٦٠ ٢٨٨	%١,٥٤	%١,٤٣
ام.ام جروب للصناعة والتجارة العالمية	%٠,٠٠	%٠,٠٠	٧٦٤ ٣٩٥	%١,٥٥	%١,٤٤
إجمالي قطاع التجارة و التوزيع	%٠,٠٠	%٠,٠٠	١ ٥٢٤ ٦٨٣	%٣,١٠	%٢,٨٧
قطاع الاتصالات والتكنولوجيا					
اى فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية	%٥,٢٤	%٤,٩٢	٣ ٠٣٩ ١٣٧	%٠,٠٠	%٠,٠٠
راية لخدمات مراكز الاتصالات	%٠,٠٠	%٠,٠٠	١ ٣٥٢ ٥٧١	%٢,٧٥	%٢,٥٥
راية كونتكت	%٢,٤٥	%٢,٣٠	٦ ١١٦ ٠١٧	%١٢,٤٢	%١١,٥٣
المصرية للاتصالات	%٧,٣٧	%٦,٩٢	٧ ٤٦٨ ٥٨٨	%١٥,١٧	%١٤,٠٨
إجمالي قطاع الاتصالات والتكنولوجيا	%١٥,٠٧	%١٤,١٥			
قطاع الرعاية الصحية و الادوية					
مستشفى كليوباترا	%٣,١٢	%٢,٩٣	١ ١٠٣ ٧٢٥	%٢,٢٤	%٢,٠٨
ابن سينا فارما	%١,٠٦	%٠,٩٩	٨٨٢ ٨٩٦	%١,٧٩	%١,٦٦
المصرية الدولية للصناعات الدوائية - ابيبيكو	%١,٤٨	%١,٣٩	١ ٢٥٥ ٩٦٥	%٢,٥٥	%٢,٣٧
إجمالي قطاع الرعاية الصحية و الادوية	%٥,٦٦	%٥,٣١	٣ ٢٤٢ ٥٨٦	%٦,٥٨	%٦,١١
قطاع المنسوجات و المواد المعمرة					
النساجون الشرقيون	%٠,٠٠	%٠,٠٠	٦٩١ ٥١٨	%١,٤٠	%١,٣٠
إجمالي قطاع الترفيه والسياحة	%٠,٠٠	%٠,٠٠	٦٩١ ٥١٨	%١,٤٠	%١,٣٠
إجمالي الإستثمارات فى الأسهم	%١٠٠,٠٠	%٨٨,٥٨	٤٩ ٢٤٢ ١٦١	%١٠٠,٠٠	%٨٢,٣٦

٥. مدينون وارصدة مدينة أخرى

يتمثل رصيد المدينون والأرصدة المدينة الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ فيما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	فوائد ودائع مستحقة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣ ٢٥٤	١٢ ٦٧١	
٣ ٢٥٤	١٢ ٦٧١	

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦. دائنون وارصدة دائنة اخرى

يتمثل رصيد الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ فيما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٦ ٩٩١	١٨ ٨٢٣	اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار
٢١ ٢٣٨	٢٣ ٥٢٨	اتعاب الجهة المصدرة
١ ٧٥١ ٨٨٧	٥٢ ٥٥٦	اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار (حسن أداء)
٤٥٠	٩٤٤	اتعاب شركة خدمات الإدارة
٢٧ ٥٠٠	٣٤ ٠٧٠	اتعاب مستحقة لمراقبى الحسابات
٢١ ٠٧٧	١٠ ٥٦٧	مصروفات مستحقة دعايا و اعلان
٤ ٠٠٠	٣ ٩٧٨	اتعاب مستحقة شركة خدمات الإدارة اعداد القوائم المالية
٧ ٧٠٠	٥ ٣٧٣	اتعاب مستحقة للمستشار الضريبي
٤٦٥ ٣٣١	٤٦٥ ٣٣١	مخصص ضرائب أرباح رأس مالية
١٥ ٠٠٠	١٤ ٨٣٦	اتعاب مستحقة لجنة الاشراف
١٥ ٠٠٠	١٤ ٨٣٦	اتعاب مستحقة لجنة الرقابة الشرعية
٢ ٠٠٠	٩٩٤	اتعاب مستحقة للممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق
٣ ٣٠٤	٤ ٠٥٤	ضرائب خصم و إضافة
٢ ٤٦٩	٤ ٧١٢	ضرائب توزيعات الكوبونات
٣ ٠٤١	٢ ٣٢٩	رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
٢٢ ٢٤٤	٣١ ٨٨٨	مساهمة تكافلية (التأمين الصحى الشامل)
--	١ ٠٠٢ ٩٦٦	مخصصات
٢ ٣٧٩ ٢٣٢	١ ٦٩١ ٧٨٥	الأجمالي

٧. مصروفات عمومية وإدارية

تتمثل المصروفات العمومية والإدارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ فيما يلي:

٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤ ٣٨٠	٣٠ ٦٤٠	المساهمة التكافلية (التأمين الصحى الشامل)
١٣ ٦٣٧	٣٢ ٨٢٠	اتعاب مهنية (مراقب الحسابات)
١٠ ١٦٦	١١ ٢١٦	مصاريف دعايا و اعلان
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٩ ٧٥٣	٢٩ ٨٣٦	مصروف اتعاب لجنة الاشراف
٢٩ ٧٥٣	٢٩ ٨٣٦	مصروف اتعاب لجنة الشريعة
--	٩٩٥	اتعاب الممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق
--	٧ ١٢٣	اتعاب المستشار الضريبي
--	١ ٧٤٥	رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
--	٣ ٩٧٨	اتعاب اعداد القوائم المالية
١١ ٨٣٥	١٠ ٨٨٥	ضرائب توزيعات الأرباح
١٠٤ ٥٢٤	١٦٤ ٠٧٤	الأجمالي

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٨. 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 وتجنب يومياً وتدفع 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 وتجنب يومياً.
- طبقاً لاجتماع حملة الوثائق المنعقد في ٢٠١٩/١١/٢١ فقد تم تعديل بند أتعاب حسن الأداء بعد الرجوع لنشرة الاكتتاب الصندوق و عقد الإدارة وفقاً لطريقة H.M.M و التي يتم احتسابها بناء على مقارنة آخر سعر للوثيقة استحق وسدد عنه أتعاب بسعر أول العام + تكلفة الفرصة البديلة.

وذلك بالشروط التالية:

- زيادة في سعر الوثيقة شاملة التوزيعات التي تمت من وقت استلام موجودات الصندوق.
- تحسحق 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 إدارة الصندوق، ذلك بعد اعتماد صافي أصول الصندوق من مراقبي حسابات الصندوق.

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

- أ- يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولة بواقع ٠,٢٥% من القيمة الصافية لأصول الصندوق. تحتسب و تجنب يومياً و تدفع 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 و تجنب يومياً و تدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ت- يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولة حفظ مركزى بواقع ٠,١% من قيمة الأوراق المالية المتداولة الخاصة بالصندوق المحفوظة لديه.
- ث- 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 التي تقدر ٧,٥% من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح المحتسبة طبقاً للشرط الحدى المذكور مناصفة فيما بينهما.

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠. أتعاب شركة خدمات الإدارة:

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

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

تم تغيير شركة خدمات الإدارة من الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Serv-Fund الى شركة فند داتا لخدمات الإدارة 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.

كما تلتزم شركة خدمات الإدارة بأداء المهام التالية:

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

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

ارصدة المركز المالي	
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	جنيه مصرى
٥ ٢٧٠ ٠٠٠	بنك الشركة المصرفية (ودائع لأجل)
٧٦٤ ٩٩٤	بنك الشركة المصرفية (حسابات جارية)
٢ ١٥٥	مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر (حسابات جارية)
١٨ ٨٢٣	مدير الاستثمار - اتعاب الإدارة المستحقة
١١ ٧٦٤	بنك الشركة المصرفية (اتعاب مستحقة)
١١ ٧٦٤	مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر (اتعاب مستحقة)
المعاملات بقائمة الدخل	
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	جنيه مصرى
٧٦ ١٨٠	بنك الشركة المصرفية (عمولة البنك)
٧٦ ١٨٠	مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر (عمولة البنك)
١٢١ ٨٩٥	مدير الاستثمار - سى اى كابيتال (اتعاب الإدارة)
٥ ٩٨٤	الشركة المصرية لخدمات الإدارة (عمولة)
٤٩ ٤٣٨	بنك الشركة المصرفية (امين الحفظ)

١٢. الضرائب

- فى ظل قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فإن أرباح صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدى للسيولة معفى من ضريبة الدخل، فى حين ان عائد أدون الخزانة يخضع للضريبة اعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ تاريخ صدور القانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨.
- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قرار جمهورى بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ و قد تتضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار و تتضمن الإعفاءات التالية:
 ١. إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار فى الأوراق المالية المنشأة وفقاً 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 أعلاه.
 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 اعتباراً من اليوم التالى لنشره، وفيما يلى بأهم التغييرات الواردة بالقرار:

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) المنشأة
وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١. تخفيض سعر ضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥% من صافي الأرباح السنوية.
٢. وقف العمل بفرض ضريبة رأس مالية على ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥.
- بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ أصدرت مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدورى رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل و لائحته التنفيذية. حيث ورد بالبنود 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 و نصيب 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 مخصص 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 الا ابتداء من ١٧ مايو ٢٠٢١, و يسقط 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 او غير مقيدة بها و ذلك دون خصم أى تكاليف.

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

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

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

١- ضرائب الأرباح التجارية:

قدم الصندوق إقرارته الضريبية وحتى إقرار عام ٢٠٢٣ لمأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة ملف ضريبي رقم ١/٥/٧٦٧/١٩٥ وقام بسداد الضرائب المستحقة من واقع الإقرارات المقدمة سنوياً. وهذا ولم يتم فحص الصندوق من مأمورية الضرائب حتي تأويخه 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 والاضافة:

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.

١٣. إدارة المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول و الالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الاستثمارات المالية و المدينين، كما يتضمن الأيضاح رقم ٢ السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس اثبات و قياس أهم الأدوات المالية و ما يرتبط بها من إيرادات و مصروفات طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول و التزامات الصندوق الواردة بالإيضاحات فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ اعداد القوائم المالية لا تختلف جوهرياً 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 و أرباح 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 بإتباع سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق تنويع المحفظة وتشمل السياسة الاستثمارية على الآتي:

١. ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء أوراق مالية من أسهم و حقوق الاكتتاب و شهادات الأيداع بانواعها عن ٤٠% من صافي أصول الصندوق وبما لا يتجاوز ٩٠% من صافي أصول الصندوق.

٢. استثمارات بأوعية أدخارية و الصكوك بانواعها و حسابات استثمار جارية ذات عائد دوري منخفضة المخاطر بالبنوك الإسلامية بحد أقصى ٥٠% من صافي أصول الصندوق و بدون حد أدنى.

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) المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال. الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣. الاستثمار في الأدوات المالية قصيرة الأجل يسهل 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 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 ٤ أنواع الاستثمارات للقطاعات المختلفة و نسبة القطاع إلى صافي أصول الصندوق.

ب- خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء من أو كل التزاماته أو مواجهة سداد استردادات ووثائق صناديق الاستثمار. 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

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

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

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

ج- خطر العملات الأجنبية

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

شركة خدمات إدارة فند داتا في
مجال صناديق الاستثمار
العضو المنتدب
أ / محمود فوزي عبد المحسن

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر