

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 ٢٠٢٥  
تقرير مراقب الحسابات عليها

## تقرير فحص محدود

**السادة / صندوق استثمار سنابل ( وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية )**

**السادة / بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**

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

### المقدمة :

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية لصندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري ) المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى .

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

### نطاق الفحص المحدود :

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

### الاستنتاج :

وفي ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية لصندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري ) عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرافقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المنظمة وذات الصلة .

### مراقب الحسابات

**عماد محمد حسن الجندي**

س . م . م ٦٩٣٤  
هيئة الرقابة المالية ٣٥٤  
الجهاز المركزي للمحاسبات ١١٦٤  
البنك المركزي المصري ٣١٩  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين



تحريراً في: ٢٠٢٥/٧/٢١

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

**قائمة المركز المالي**

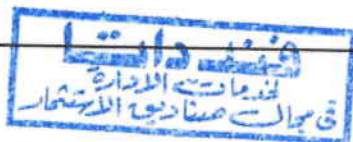
**في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

| البيان                                                          | رقم الإيضاح | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥<br>جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>جنيه مصرى |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|-----------------------------|
| <b>الأصول</b>                                                   |             |                            |                             |
| <b>النقدية وما فى حكمها</b>                                     |             |                            |                             |
| حسابات جارية بالبنوك                                            | (٤)         | ٢ ٣٦٦ ٩٣٨                  | ٢ ٢٩٨ ٥٠٢                   |
| ودائع لأجل استحقاق ثلاثة اشهر فأقل                              | (٥)         | ٢٤ ٣١٥ ٠٠٠                 | ١ ١٦٤ ٠٠٠                   |
| إجمالي النقدية ما فى حكمها                                      |             | ٢٦ ٦٨١ ٩٣٨                 | ٣ ٤٦٢ ٥٠٢                   |
| <b>استثمارات مالية</b>                                          |             |                            |                             |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر - اسهم | (٦)         | ١٢٣ ٢٢٥ ٤٢٧                | ٦٥ ٥٩٧ ٢٧١                  |
| اجمالى الاستثمارات                                              |             | ١٢٣ ٢٢٥ ٤٢٧                | ٦٥ ٥٩٧ ٢٧١                  |
| مدينون و ارصدة مدينة أخرى                                       | (٧)         | ٨٣١ ٧١٣                    | ٨٦٥ ٢٥١                     |
| إجمالي الأصول                                                   |             | ١٥٠ ٧٣٩ ٠٧٨                | ٦٩ ٩٢٥ ٠٢٤                  |
| <b>الالتزامات</b>                                               |             |                            |                             |
| دائنون و ارصدة دائنة أخرى                                       | (٨)         | ١ ٩٦٩ ٦١١                  | ٩٧٤ ٨٠٢                     |
| اسهم مشتراه تحت التسوية                                         |             | ٩٩٦ ٢٦١                    | --                          |
| إجمالي الالتزامات                                               |             | ٢ ٩٦٥ ٨٧٢                  | ٩٧٤ ٨٠٢                     |
| صافى اصول الصندوق - تمثل صافى حقوق حملة الوثائق ( أ )           |             | ١٤٧ ٧٧٣ ٢٠٦                | ٦٨ ٩٥٠ ٢٢٢                  |
| عدد الوثائق القائمة ( ب )                                       |             | ٣٠٤ ٥١٤                    | ١٧١ ٣٨٥                     |
| نصيب الوثيقة من صافى اصول الصندوق ( أ / ب )                     |             | ٤٨٥,٢٧٥٥٧                  | ٤٠٢,٣١١٨٨                   |
| اجمالى الالتزامات و صافى اصول الصندوق                           |             | ١٥٠ ٧٣٩ ٠٧٨                | ٦٩ ٩٢٥ ٠٢٤                  |

شركة فند داتا لخدمات الإدارة  
 في مجال صناديق الاستثمار

مصرف  
 أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك  
 الشركة المصرفية العربية الدولية



صندوق استثمار سنايل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية )

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

منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة الدخل

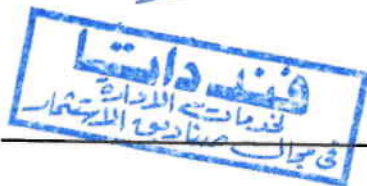
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

| البيان                                                             | رقم الإيضاح | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥<br>جنيه مصرى | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤<br>جنيه مصرى |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|----------------------------|
| <u>إيرادات النشاط</u>                                              |             |                            |                            |
| عوائد وأرباح بيع الاستثمارات المالية                               | (٩)         | ٤٦٨٠.٣٦                    | ١١٥٦٥٧٢٧                   |
| الزيادة فى القيمة السوقية للأوراق المالية من خلال الأرباح والخسائر |             | ١٥٩٦٥١٤١                   | (٣٠١٠.٥٦)                  |
| إجمالي إيرادات النشاط                                              |             | ٢٠٦٤٥١٧٧                   | ٨٥٥٥٦٧١                    |
| <u>مصرفات النشاط</u>                                               |             |                            |                            |
| مصرفات الاستثمارات                                                 | (١٠)        | (٢٢٧٦٦٤٤)                  | (١٣٨٣٤٥٨)                  |
| مصرفات عمومية                                                      | (١١)        | (١٣٩٩٢٣)                   | (١٥٣١٨٩)                   |
| إجمالي مصرفات النشاط                                               |             | (٢٤١٦٥٦٧)                  | (١٥٣٦٦٤٧)                  |
| مجمّل (أرباح) خسائر النشاط                                         |             | ١٨٢٢٨٦١٠                   | ٧٠١٩٠٢٤                    |
| <u>إضافات/(يخصم):</u>                                              |             |                            |                            |
| فروق عملة                                                          |             | (١٠٣٣٤٨)                   | ١٤٦٧٤٧                     |
| ضريبة الدخل                                                        |             | ١٨١٢٥٢٦٢                   | ٧١٦٥٧٧١                    |
| صافى (خسائر) أرباح الفترة بعد الضريبة                              |             | ٥٩,٥٢١٩٣                   | ٣٨.٨٦٠٧٧                   |
| نصيب الوثيقة فى صافى (خسائر) أرباح الفترة - جم/الوثيقة             |             |                            |                            |

شركة فند داتا لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

مصرف  
أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك  
الشركة المصرفية العربية الدولية



تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار سنايل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية )

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

منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

### قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

| البيان                    |  | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |
|---------------------------|--|---------------|---------------|
| صافي (خسائر) أرباح الفترة |  | ١٨ ١٢٥ ٢٦٢    | ٧ ١٦٥ ٧٧١     |
| الدخل الشامل الآخر        |  | --            | --            |
| إجمالي الدخل الشامل       |  | ١٨ ١٢٥ ٢٦٢    | ٧ ١٦٥ ٧٧١     |

شركة خدمات إدارة فند داتا

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد المحسن



مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر

Signature of the representative of the bank.



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات مرفق

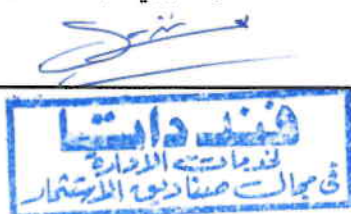
**صندوق استثمار سنابل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية )**  
**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو العائد اليومي التراكمي)**  
**منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال**

**قائمة التدفقات النقدية**

**عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

| البيان                                                             | رقم الإيضاح | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥<br>جنيه مصرى | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤<br>جنيه مصرى |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                           |             |                            |                            |
| صافي (خسائر) أرباح الفترة قبل الضرائب                              |             | ١٨ ١٢٥ ٢٦٢                 | ٧ ١٦٥ ٧٧١                  |
| <b>تعديلات على صافي الربح</b>                                      |             |                            |                            |
| صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية                  | ( ٤ )       | ( ١٥ ٩٦٥ ١٤١ )             | ٣ ٠١٠ ٠٥٦                  |
| فروق العملة                                                        |             | ١٠٣ ٣٤٨                    | ( ١٤٦ ٧٤٧ )                |
|                                                                    |             | <u>٢ ٢٦٣ ٤٦٩</u>           | <u>١٠ ٠٢٩ ٠٨٠</u>          |
| التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح وخسائر | ( ٤ )       | ( ٤١ ٦٦٣ ٠١٦ )             | ( ١١ ٧٦١ ٧٢٥ )             |
| التغير في العوائد المستحقة من كوبونات الأسهم المستحقة              |             | --                         | ( ٤٤ ٨٧٣ )                 |
| التغير في حسابات مدينة أخرى                                        | ( ٥ )       | ٣٣ ٥٣٨                     | ( ٩ ٤١٧ )                  |
| التغير في اسهم مشتركه تحت التسوية                                  |             | ٩٩٦ ٢٦١                    | ( ١ ١٨١ ٤٩٢ )              |
| التغير في الدائرون و الارصدة الدائنة الاخرى والمخصصات              | ( ٦ )       | ٩٩٤ ٨٠٩                    | ( ٦٨٧ ٤٤٦ )                |
| <b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>              |             | <u>( ٣٧٣٧٤٩٣٩ )</u>        | <u>( ٣٦٥٥٨٧٣ )</u>         |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                           |             |                            |                            |
| ناتج اصدار وثائق                                                   |             | ٨٢ ٩٩٤ ١٧٠                 | ٣٠ ٧٢٩ ٥٥٤                 |
| ناتج استرداد وثائق                                                 |             | ( ٢٢ ٢٩٦ ٤٤٨ )             | ( ٢٩ ١٧٩ ٣٩١ )             |
| <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>          |             | <u>٦٠ ٦٩٧ ٧٢٢</u>          | <u>١ ٥٥٠ ١٦٣</u>           |
| صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة                    |             | ٢٣٣٢٢٧٨٣                   | ( ٢١٠٥٧١٠ )                |
| اثر التغير في أسعار صرف العملة الأجنبية                            |             | ( ١٠٣ ٣٤٨ )                | ١٤٦ ٧٤٧                    |
| رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة                               |             | ٣ ٤٦٢ ٥٠٢                  | ٨ ٣٦٦ ٩٦٤                  |
| النقدية وما في حكمها آخر الفترة                                    |             | <u>٢٦ ٦٨١ ٩٣٧</u>          | <u>٦ ٤٠٨ ٠٠١</u>           |
| <b>تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>                       |             |                            |                            |
| حسابات جارية بالبنوك                                               |             | ٢ ٣٦٦ ٩٣٨                  | ١ ١٣٨ ٠٠٠                  |
| ودائع لأجل استحقاق اقل من ثلاثة اشهر                               |             | ٢٤ ٣١٥ ٠٠٠                 | ٥ ٢٧٠ ٠٠٠                  |
| النقدية و ما في حكمها آخر الفترة                                   |             | <u>٢٦ ٦٨١ ٩٣٨</u>          | <u>٦ ٤٠٨ ٠٠٠</u>           |

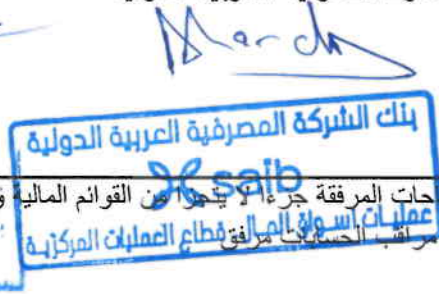
شركة خدمات إدارة فند داتا  
 في مجال صناديق الاستثمار  
 العضو المنتدب  
 / محمود فوزي عبد الحسن



مصرف  
 أبو ظبي الإسلامي - مصر



بنك  
 الشركة المصرفية العربية الدولية



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 التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | البيان                       |
|---------------|---------------|------------------------------|
| جنيه مصرى     | جنيه مصرى     |                              |
| ٥٣.٥١٥.٥٠     | ٦٨.٩٥٠.٢٢٢    | صافى أصول الصندوق اول المدة  |
| ٧.١٦٥.٧٧١     | ١٨.١٢٥.٢٦٢    | صافى أرباح الفترة            |
| ٣٠.٧٢٩.٥٥٤    | ٨٢.٩٩٤.١٧٠    | وثائق استثمار مصدرة الفترة   |
| (٢٩.١٧٩.٣٩١)  | (٢٢.٢٩٦.٤٤٨)  | وثائق استثمار مستردة الفترة  |
| ٤٣٩.٧٦٧.٦١    | ١٤٧.٧٧٣.٢٠٦   | صافى أصول الصندوق اخر الفترة |

شركة خدمات إدارة فند داتا

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد الحسن



مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات مرفق

**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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

**١- نبذة عن الصندوق :**

**١.١ الكيان القانوني للصندوق**

أنشئ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبوظبي 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 لإدارة 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 المخصص 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 ٢٠٢٥/٧/٣٠ عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٦/٣٠.

**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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

**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 إعادة البيع وعند التعفية.

**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 للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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

المخصصات - وفقاً للفقرة رقم ٤ ، ٣

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 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 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

### ٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية :

٣.١

#### أثبتت المعاملات بالدفاتر

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

٣.٢

#### الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

#### الأوراق المالية المقيدة بالبورصة

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

#### الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة

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

#### وثائق استثمار في صناديق استثمار أخرى

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

#### أذون الخزانة المصرية

تدرج أذون الخزانة بالقوائم المالية بالقيمة الاسمية 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 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

٣.٣

**قياس الأصول والالتزامات المالية**

**الأصول المالية - الاعتراف والقياس والتصنيف**

يتم قياس جميع الأصول المالية المعترف بها مبدئياً 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 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

**خسائر الائتمان المتوقعة**

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

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

**الالتزامات 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 المضمولة 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 وإن 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

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

يتم إثبات العائد على الودائع والأذون والأوعية الاستثمارية ذات العائد على أساس الاستحقاق على أن يتم الاعتراف بالعوائد على أساس 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 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 وأذون خزانة استحقاق أقل من ٩١ يوم وكذا الاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة والتي 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 وليس لغرض الاستثمار أو في أي أغراض أخرى.

٣,٨

**المساهمة التكاليفية ( 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 ٠,٢٥ من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية وللشركات ايا كانت طبيعتها أو نظام القانوني الخاضعة لو ولا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل و تتولى وزارة المالية تحصيل المساهمة التكافلية وفقا للتقرير المالي للمنشأة المقدم لمصلحة الضرائب.

٣,٩

**المصروفات**

يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة وأتعاب حسن الأداء ومصروفات 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 سنايل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ) لبنك 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

( ٤ ) رصيد حسابات جارية بالبنوك

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤   |                                                    |
|------------------|------------------|----------------------------------------------------|
| جنيه مصري        | جنيه مصري        |                                                    |
| ٢ ٦٨٣            | ١ ٨٦٢            | بنك الشركة المصرفية العربية الدولية                |
| ٢ ٣٥٧ ٨٤٨        | ٢ ٢٩١ ٠٩٠        | بنك الشركة المصرفية العربية الدولية - دولار أمريكي |
| ٤ ٠٨٧            | ٢ ١٥٥            | مصرف أبو ظبي الإسلامي                              |
| ٢ ٣٢٠            | ٣ ٣٩٥            | البنك المصري المتحد                                |
| <u>٢ ٣٦٦ ٩٣٨</u> | <u>٢ ٢٩٨ ٥٠٢</u> |                                                    |

( ٥ ) ودائع لاجل استحقاق ثلاثة أشهر فأقل

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤   |                             |
|-------------------|------------------|-----------------------------|
| جنيه مصري         | جنيه مصري        |                             |
| ٢٤ ٣١٥ ٠٠٠        | ١ ١٦٤ ٠٠٠        | بنك الشركة العربية المصرفية |
| <u>٢٤ ٣١٥ ٠٠٠</u> | <u>١ ١٦٤ ٠٠٠</u> |                             |

صندوق استثمار سنابل ( وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ) لبنك 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

( ٦ ) رصيد استثمارات في الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في:

| إسم الشركة المستثمر فيها<br>والقطاع الذي تنتمي إليه      | القيمة السوقية<br>في ٢٠٢٥/٦/٣٠ | النسبة إلى إجمالي<br>الاستثمارات في الأسهم | النسبة<br>لصافي الأصول | القيمة السوقية للأسهم<br>في ٢٠٢٤ / ١٢ / ٣١ | النسبة إلى إجمالي<br>الاستثمارات في | النسبة<br>لصافي الأصول |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| جنيه مصري                                                | (%)                            | (%)                                        | (%)                    | جنيه مصري                                  | (%)                                 | (%)                    |
| قطاع موارد أساسية                                        | ٤٨٩٤٤٥٠                        | %٤                                         | %٣,٣١                  | ٦٧٧٦٤٨١                                    | %١٠,٣٣                              | %٩,٨٣                  |
| أبو قير للأسمدة و المصناعات الكيماوية                    | ٤٨٩٤٤٥٠                        | ٠,٠٤                                       | %٣,٣١                  | ٦٧٧٦٤٨١                                    | %١٠,٣٣                              | %٩,٨٣                  |
| إجمالي قطاعات الموارد الأساسية                           |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| قطاع الخدمات و المنتجات الصناعية و السيارات              | ٣٤٩٥٠٨٩,٦                      | %٢,٨٤                                      | %٢,٣٧                  | ٢٢٨٦٨٠٤                                    | %٣,٤٩                               | %٢,٣٢                  |
| جى بى أوتو - كوربيريشن                                   | ٣٤٩٥٠٨٩,٦                      | ٠,٠٢٨٤                                     | ٠,٠٢٣٧                 | ٢٢٨٦٨٠٤                                    | %٣,٤٩                               | %٣,٣٢                  |
| إجمالي قطاعات الخدمات و المنتجات الصناعية و السيارات     |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| قطاع الخدمات المالية (باستثناء البنوك)                   | ٣٣٥٠٢٨٩,٢٤                     | %٢,٧                                       | %٢,٢٧                  | ١٥٨٣٣٨٨                                    | %٢,٤١                               | %٢,٣٠                  |
| سى اى كابيتال القابضة                                    | ٦٥١٤٥٤٧,٩٢                     | %٥,٣                                       | %٤,٤١                  | ٩٧٤٦٨٠                                     | %١,٤٩                               | %١,٤١                  |
| المجموعة المالية هيرميس                                  | ٢١٦٠٨٤٠                        | %١,٨                                       | %١,٤٦                  | —                                          | —                                   | —                      |
| شركة بى بى اى القابضة للاستثمارات المالية                | ٢٠٥٢٢١,٦                       | %١,٧                                       | %١,٣٩                  | ١٣٤٦٤٣٦                                    | %٢,٠٥                               | %١,٩٥                  |
| القاعة للاستثمارات المالية                               | ١٤٠٧٧٨٩٨,٧٦                    | %١١,٥                                      | %١٠                    | ٣٩٠٤٥٠٤                                    | %٥,٩٥                               | %٥,٩٦                  |
| إجمالي قطاع الخدمات المالية                              |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| قطاع البنوك                                              | ٨٠٠١١٢٣,٩                      | %٦,٥                                       | %٥,٤١                  | ٦٣٠٦١٢٥                                    | %٩,٦١                               | %٩,١٥                  |
| بنك أبو ظبي الإسلامي                                     | ١٦٤١٦٦٣,٨٤                     | %١,٣                                       | %١,١١                  | ١٧٩٣٤٩٨                                    | %٢,٧٣                               | %٢,٦٠                  |
| بنك فيصل الإسلامي                                        | ٩٦٤٢٧٨٧,٧٤                     | %٧,٨                                       | %٦,٥٢                  | ٨٠٩٦٦٢٣                                    | %١٢,٣٥                              | %١١,٧٥                 |
| إجمالي قطاع البنوك                                       |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| قطاع الأغذية و المشروبات و التبغ                         | ٣٧٠٤٥٨٥,٩                      | %٣,٠                                       | %٢,٨١                  | ٢٢٦٢٤٠٢                                    | %٣,٤٥                               | %٣,٣٨                  |
| اينيتا للصناعات الغذائية                                 | ٤٤٤٧٢٠٧,٧١                     | %٣,٦                                       | %٣,٠١                  | ٤٠٧٣١٦                                     | %١,٣٨                               | %١,٣٢                  |
| القاهرة للتوابع                                          | ٤٧٨٨١٥٠,٤٣                     | %٣,٩                                       | %٣,٢٤                  | ٤١٠٧٩٠٤                                    | %٦,٢٦                               | %٥,٩٦                  |
| جيبنة للصناعات الغذائية                                  | ١٢٩٣٩٩٤٤,٠٤                    | %١١                                        | %٩,٠٦                  | ٧٢٧٧٦٢٢                                    | %١١,٠٩                              | %١٠,٦٦                 |
| إجمالي الأغذية و المشروبات و التبغ                       |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| قطاع العقارات                                            | —                              | —                                          | —                      | —                                          | —                                   | —                      |
| مصر الجديدة للسكان و التعمير                             | ٤٣٩١٠٩٠,٠٤                     | %٣,٦                                       | %٢,٩٧                  | ١٥٧١٨٨٤                                    | %٢,٤٠                               | %٢,٣٨                  |
| اعمار مصر للتنمية                                        | ٦٤٣٢٦٨٨                        | %٥,٢                                       | %٤,٣٥                  | ٢٢١٠٦٥٧                                    | %٣,٣٧                               | %٣,٣١                  |
| بالم هيلز لاعادة التعمير                                 | ١١٧٤٣٨٢٥,٥                     | %١٠,٥                                      | %٧,٤٥                  | ٥١٧٦٠٢٤                                    | %٧,٨٩                               | %٧,٥١                  |
| مجموعة طلعت مصطفى القابضة                                | ٢٢٥٥٧٦٠,٣,٥٤                   | %١٨,٣                                      | %١٥,٢٧                 | ١١٧٢٥٣٥٨                                   | %١٧,٨٧                              | %١٧,٠١                 |
| إجمالي قطاع العقارات                                     |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| قطاع مواد البناء                                         | ١٤٠٣٥٥٨                        | %١,١                                       | %٠,٩٥                  | ٨٢٢٦٤٧                                     | %١,٢٥                               | %١,١٩                  |
| العربية للأسمنت                                          | ١٤٠٣٥٥٨                        | %١,١                                       | %٠,٩٥                  | ٨٢٢٦٤٧                                     | %١,٢٥                               | %١,١٩                  |
| إجمالي قطاع مواد البناء                                  |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| قطاع التجارة و التوزيع                                   | ٣٢٤٦١٦٠,٢٨                     | %٢,٦                                       | %٢,٢٠                  | ١٦٥٣٩٤٠                                    | %٢,٥٢                               | %٢,٤٠                  |
| الدولية للمحاصيل الزراعية                                | ١٤٩٩٤٥٤,٠٨                     | %١,٢                                       | %١,٠١                  | —                                          | —                                   | —                      |
| إم.ام جروب للصناعة و التجارة العالمية                    | —                              | —                                          | —                      | ١٨١٢٧٦٠                                    | %٢,٧٦                               | %٢,٦٣                  |
| شركة مصر للألومنيوم                                      | ٢١٠٧٤٧,٦                       | %٠,٢                                       | %٠,١٤                  | ١٦٦٩٦٢٩                                    | %٢,٥٥                               | %٢,٤٢                  |
| شركة نيبكو مصر                                           | ٤٩٥٣٦٦١,٩٦                     | %٦                                         | %٤,٥٥                  | ١٧٥٣٣١١                                    | %١٠,٣٠                              | %٩,٨٤                  |
| إجمالي قطاع التجارة و التوزيع                            |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| يو للتوزيع الاستهلاكي                                    | ١٣٣٥٥٨٩,٢                      | %١,١                                       | %٠,٩٥                  | —                                          | —                                   | —                      |
| بكتون المالية القابضة                                    | ٢٩٩٨٠٧٤,٤٨                     | %٢,٤                                       | %٢,٠٣                  | —                                          | —                                   | —                      |
| إيجي فينيش                                               | ١٨٠٢٢٧٨,٤                      | %١,٥                                       | %١,٢٢                  | —                                          | —                                   | —                      |
| المصرية للاتصالات                                        | ١٣٦٩٤٢١٢                       | %١١,١                                      | %٩,٢٧                  | ٤٩٦٤٦٣٦                                    | %٧,٥٧                               | %٧,٢٠                  |
| الشركة فوري للتكنولوجيا المصرفية و المندفعات الإلكترونية | ١١٢٠٨٥٠٠,٣                     | %٩,١                                       | %٧,٥٨                  | ٣٩٠٢٢٨٨                                    | %٥,٩٥                               | %٥,٦٦                  |
| إجمالي قطاع الاتصالات و التكنولوجيا                      | ٣١٠٣٨٦٥٤,٣٨                    | %٢٢,٧٦                                     | %٢٣,٤                  | ٨٨٦٦٩٢٤                                    | %١٣,٥٢                              | %١٢,٨٦                 |
| قطاع الرعاية الصحية و الأدوية                            | ٥٦٢٥٢٣٧,٣                      | %٤,٦                                       | %٣,٨١                  | ٣٤١٠٥٠٨                                    | %٣,٦٧                               | %٣,٥٠                  |
| مستشفى كيليوباترا                                        | ٤٠٢٥٣٦٥,٦٨                     | %٣,٣                                       | %٢,٧٢                  | ٢١٤٤٦٣٢                                    | %٣,٢٧                               | %٣,١١                  |
| ابن سينا فارما                                           | ١٠١٥٦٦٦,٩٨                     | %٠,٨                                       | %٠,٦٩                  | ٦٧٢٠٧٦                                     | %١,٠٢                               | %٠,٩٧                  |
| المصرية الدولية للصناعات الدوائية - ايبىكو               | ١٩٠٠٣٤,٣                       | %١,٥                                       | %١,٢٩                  | ١٦٣٧٢٥٨                                    | %٢,٥٠                               | %٢,٣٧                  |
| شركة العاشق من رمضان                                     | ٣٨٠٩٨١٠                        | %٣,١                                       | %٢,٥٨                  | ٢٢٢٠٥٢٣                                    | %٣,٣٩                               | %٣,٣٢                  |
| وراسكوم كونسركشن ليميتيد                                 | ١٦٣٧٦١٤٤,٢٦                    | ٠,١٣٣                                      | ٠,١١٠٩                 | ٠                                          | ٠,١٣٨٥                              | %١٣,١٧                 |
| إجمالي قطاع الرعاية الصحية و الأدوية                     |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| قطاع المنسوجات و المواد المعمرة                          | ١٨٤٢٩٣٥,٠٤                     | %١,٥                                       | %١,٢٠                  | ١٦٦٧٤٨٢                                    | %٢,٤٧                               | %٢,٣٥                  |
| شركة داييس للملابس الجاهزة                               | ١٨٤٢٩٣٥,٠٤                     | ٠,٠٣١                                      | ٠,٠٢٥٨                 | ٢٢٢٠٥٢٣                                    | ٠,٠٣٢٩                              | ٠,٠٣٢٢                 |
| إجمالي قطاع الترفيه و السياحة                            |                                |                                            |                        |                                            |                                     |                        |
| إجمالي الاستثمارات في الأسهم                             | ١٢٣٢٢٥٤٢٧,٣٢                   | ١٠٠,٠٠                                     |                        | ٦٥٥٩٧٢٧١                                   | %١٠٠,٠٠                             | %٩٥,١٤                 |

صندوق استثمار سنايل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ) لبنك 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

( ٧ ) رصيد مدينون وارصدة مدينة أخرى

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |                     |
|----------------|---------------|---------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري     |                     |
| ٣٤٦٣٧٥         | ٣٠٠٦٧٩        | كوبونات أسهم مستحقة |
| ٥١٨١٧٧         | ٥١٨١٧٧        | ارصدة مدينة أخرى    |
| ٧٠٠            | ١٢٨٥٧         | فوائد ودائع مستحقة  |
| ٨٦٥٢٥١         | ٨٣١٧١٣        |                     |

( ٨ ) رصيد دائنون وارصدة دائنة أخرى

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |                                                   |
|----------------|---------------|---------------------------------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري     |                                                   |
| ٢٣٣٢٨          | ٤٢٩٣٣         | اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار                      |
| ٦٧٥٩٠٣         | ١٦٧٩٤٤٦       | اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار (حسن أداء)           |
| ١١٧٠           | ٢١٤٧          | اتعاب شركة خدمات الإدارة                          |
| ٦٦٠٠٠          | ٣٥٧٢٩         | اتعاب مستحقة لمراقبي الحسابات                     |
| ٢٥٢١٥          | ١٢٥٠٤         | مصرفوات مستحقة دعايا و اعلان                      |
| ٤٠٠٠           | ٣٩٦٧          | اتعاب اعداد القوائم المالية                       |
| ٩٩٠٠           | ٥٣٥٩          | اتعاب مستحقة للمستشار الضريبي                     |
| ١٧٣١٩          | ١٥٠٣٤         | ضرائب توزيعات الكوبونات                           |
| ١٥٠٠٠          | ١٤٧٥٣         | اتعاب مستحقة لجنة الاشراف                         |
| ٣٠٠٠٠          | ١٤٧٥٣         | اتعاب مستحقة لجنة الرقابة الشرعية                 |
| ٢٠٠٠           | ٩٩٢           | اتعاب مستحقة للممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق  |
| ٥٠٦٠           | ٢٨٤٣٠         | ضرائب خصم وإضافة                                  |
| ٢٩١٧٣          | ٥٣٦٦٧         | اتعاب البنك المونسس                               |
| ٥١٥٢           | ٧٣٣٨          | رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٦٥٥٧٢          | ٥٢٥٥٩         | مساهمة تكافلية (التأمين الصحي الشامل)             |
| ٩٧٤٨٠٢         | ١٩٦٩٦١١       |                                                   |

صندوق استثمار سنايل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ) لبنك 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

( ٩ ) رصيد عوائد وأرباح بيع الاستثمارات المالية

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤   | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥  |                              |
|-----------------|----------------|------------------------------|
| جنيه مصري       | جنيه مصري      |                              |
| ٧٩١٨٧٧          | ١٣٣٥٠٤٤        | إيراد توزيعات كويونات الاسهم |
| ١٠٠٢٩٥٩٩        | ٢٣٠٨٠٤٥        | صافى ارباح بيع الاسهم        |
| ٧٤٤١٩٢          | ١٠٣٦٨١٦        | عوائد ودائع لاجل             |
| ٥٩              | ١٣١            | فوائد على الحساب الجارى      |
| <u>١١٥٦٥٧٢٧</u> | <u>٤٦٨٠٠٣٦</u> |                              |

( ١٠ ) مصروفات الاستثمارات

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥  |                                |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      |                                |
| .              | ١١٩٧٩          | مصاريف ارسال كشوف الحساب       |
| ١١٢٢١          | ١٧٠٠٦          | مصروفات بنكية                  |
| ١٢١٨٩٥         | ١٨٩٥٠٦         | اتعاب مدير الاستثمار           |
| ٧٦١٨٠          | ١١٨٤٣٩         | عمولات مصرف أبو ظبي            |
| ٧٦١٨٠          | ١١٨٤٣٩         | عمولات بنك الشركة المصرفية     |
| .              | ١٦٧٩٤٤٦        | اتعاب حسن أداء لمدير الاستثمار |
| ٣٩٥٩٤          | ٦٦٧٥٢          | ضريبة توزيعات كويونات الاسهم   |
| ٤٩٤٣٨          | ٦٥٦٠٢          | اتعاب حفظ أوراق مالية          |
| ٥٩٨٤           | ٩٤٧٥           | اتعاب شركة خدمات الادارة       |
| ١٠٠٢٩٦٦        | .              | ضرائب ارباح راسمالية           |
| <u>١٣٨٣٤٥٨</u> | <u>٢٢٧٦٦٤٤</u> |                                |

صندوق استثمار سنايل ( وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ) لبنك 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

( ١١ ) مصروفات عمومية وإدارية

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |                                                   |
|---------------|---------------|---------------------------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |                                                   |
| ٣٠٦٤٠         | ١٦٠٩٤         | المساهمة التكافلية (التأمين الصحي الشامل)         |
| ٣٢٨٢٠         | ٣٢٧٢٩         | اتعاب مهنية (مراقب الحسابات)                      |
| ١١٢١٦         | ١٢٥٠٤         | مصاريف دعائيا و اعلان                             |
| ٥٠٠٠          | ٥٠٠٠          | رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية                |
| ٢٩٨٣٦         | ٢٩٧٥٣         | مصروف اتعاب لجنة الاشراف                          |
| ٢٩٨٣٦         | ٢٩٧٥٣         | مصروف اتعاب لجنة الشريعة                          |
| ٩٩٥           | ٩٩٢           | اتعاب الممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق         |
| ٧١٢٣          | ٤٩٠٩          | اتعاب المستشار الضريبي                            |
| ١٧٤٥          | ٤٢٢٢          | رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٣٩٧٨          | ٣٩٦٧          | اتعاب اعداد القوائم المالية                       |
| ١٥٣١٨٩        | ١٣٩٩٢٣        |                                                   |

**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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

**١٢ - أتعاب مدير الاستثمار :**

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

- أ- أتعاب الإدارة بواقع ١,٤٠٪ سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحتسب وتجنّب 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 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 بناء على مقارنة آخر سعر للوثيقة استحق ودد 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 ودد 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.

**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 وتجنّب يومياً وتدفع 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 وتدفع 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 ومدير 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 وتدفع 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 ألف جنيهاً مصرياً لاغير ) نظير إعداد القوائم المالية النصف سنوية وتسدد الأتعاب عموماً وفقاً لما نص عليه في نشرة أكتتاب الصندوق.
- تم تغيير شركة خدمات الإدارة من الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Serv-Fund الي شركة فند داتا لخدمات 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 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

**كما يلتزم شركة خدمات الإدارة بأداء المهام التالية:**

- ١- إعداد 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 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 قرينه على ملكيه المستثمرين للوثائق المثبتة فيه.
- ٧- الإشراف على توزيع ارباح 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 مرعاه نشاط الصندوق :
  - صافي قيمة أصول الصندوق.
  - عدد الوثائق وصافي قيمة الوثيقة والقيمة السوقية الاستثمارية (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<br>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | طبيعة الحساب | القوائم المالية                               |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------------------|
| بنك الشركة المصرفية            | ودائع لأجل               | ٢٤٣١٥٠٠٠                    | مدین         | ودائع لأجل بقائمة المركز المالي               |
| بنك الشركة المصرفية            | حسابات جارية             | ٢٣٦٠٥٣٠                     | مدین         | حسابات جارية بالبنوك بقائمة المركز المالي     |
| مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر    | حسابات جارية             | ٤٠٨٧,٢٦                     | مدین         | حسابات جارية بالبنوك بقائمة المركز المالي     |
| بنك الشركة المصرفية            | عمولة البنك              | ٢٦٨٣٣                       | دائن         | دائنون وأرصدة دائنة اخري بقائمة المركز المالي |
| مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر    | عمولة البنك              | ٢٦٨٣٣                       | دائن         | دائنون وأرصدة دائنة اخري بقائمة المركز المالي |
| بنك الشركة المصرفية            | عمولة البنك              | ١١٨٤٣٩                      | مدین         | مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل                |
| مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر    | عمولة البنك              | ١١٨٤٣٩                      | مدین         | مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل                |
| مدير الاستثمار - سی ای كابيتال | اتعاب مدير الاستثمار     | ١٨٩٥٠,٣                     | مدین         | مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل                |
| الشركة المصرية لخدمات الإدارة  | اتعاب شركة خدمات الإدارة | ٩٤٧٥                        | مدین         | مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل                |
| بنك الشركة المصرفية            | اتعاب أمين الحفظ         | ٦٥٦,٠٢                      | مدین         | مصروفات الاستثمار بقائمة الدخل                |

**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 وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال**  
**إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

- ١٧- الضرائب :**
- في ظل قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فإن أرباح صناديق الاستثمار معفاة من ضريبة الدخل في حين ان عائد أذون 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 وقد تتضمن هذا القانون أحكاما بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار – وتتضمن الاعفاءات التالية:
- ١- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار في الأوراق المالية المنشأة وفقا لقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التي لا يقل استثمارها في الأوراق المالية و غيرها 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 و صناديق استثمار القابضة المشار إليها في البندين أعلاه.
- ٤- إعفاء عائد صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره.
- ٥- إعفاء عائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزانة
- بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٥ صدر القرار الوزاري رقم ١٧٢ بتعديل بعض أحكام اللائحة التنفيذية لقانون الضريبة على الدخل الصادر بقرار وزير المالية رقم ٩٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام قانون الضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و القرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل على أن يعمل بهذا القرار اعتبارا من اليوم التالي لنشره .
- وقدما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار :**
- ١- تخفيض سعر ضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥٪ من صافي الأرباح السنوية.
- ٢- وقف العمل بفرض ضريبة رأس مالية على ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥.
- بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ أصدرت مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدوري رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل و لائحته التنفيذية. حيث ورد بالبند خامسا منه فرض الضريبة الإضافية الصادرة بقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ على وعاء الضريبة على الدخل سواء كان خاضعا لها أو معفى منها.
- بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١٧ صدر كتاب دوري رقم ١ عن الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل و أثرها على صناديق الاستثمار المنشأة وفقا لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ، الذي يقضي ان لسلامة حساب صافي قيمة أصول الصندوق ونصيب الوثيقة من صافي هذه القيمة اعتبارا من يوم ١٧ مايو ٢٠١٧ كتاريخ محدد لإنهاء فترة وقف العمل بالضريبة المنصوص عليها في القانون الساري حاليا يجب الالتزام بحساب مخصص لضريبة الأرباح الرأسمالية على ناتج تعاملات صناديق الاستثمار.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٧ قرر مجلس النواب باستمرار وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة من التعامل عن الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ٣ أعوام.
- ولا يجوز تحصيل الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة تطبيقا لأحكام القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ المشار إليه إلا ابتداء من ١٧ مايو ٢٠٢١ ويسقط أي حق للدولة في الضريبة المذكورة و تحصيلها قبل هذا التاريخ.
- تفرض ضريبة على أجدال 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.

**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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

**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 ١٦ يونيو ٢٠٢٣ صدر قانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة علي الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديل بعض أحكام القانون رقم ١٨٢ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل المادة ٥٠ ومنها يعفي 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 المرخص لها به.

**وبموجب شهادة من المستشار الضريبي بالموقف الضريبي والتأميني**

**للصندوق بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٥ فقد افاد الآتي:**

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

**صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**بالتعاون مع مصرف أبو ظبي دبي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥**

**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 إثبات و قياس أهم الأدوات المالية و ما يرتبط بها من إيرادات و مصروفات طبقا لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول و التزامات 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 يتبناها 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 ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بإتباع سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق تنويع المحفظة وتشمل السياسة الاستثمارية على الآتي :

- ١- ألا تقل نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء أوراق مالية من أسهم و حقوق الاكتتاب و شهادات الإيداع بأنواعها عن ٤٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يتجاوز ٩٥٪ من صافي أصول الصندوق.
- ٢- استثمارات بأوعية ادخارية و الصكوك بأنواعها و حسابات استثمار جارية ذات عائد دوري منخفضة المخاطر بالبنوك الإسلامية بحد أقصى ٥٠٪ من صافي أصول الصندوق و بدون حد أدنى.
- ٣- الاستثمار في ادوات 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 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 الاوراق المالية التي تعد بناء على دراسات دقيقة لأوضاع هذه الأوراق.
- ٨- يبين ايضاح رقم (٦) أنواع الاستثمارات للقطاعات المختلفة و نسبة القطاع الى صافي أصول الصندوق.

صندوق استثمار سنايل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ( ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري )  
المنشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال  
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 وثائق 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 الى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.  
يتركز خطر الائتمان في الارصدة لدى البنوك ، يتعامل الصندوق فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية.

ج خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ، ويقوم الصندوق بمراعاة توازن مراكز العملات الأجنبية بما يؤدي الى خفض ذلك الخطر الى الحد الأدنى ، ويتم قياس حساسية التغير بحدود ٥٪ ارتفاعاً أو انخفاضاً .

شركة فند دانا لخدمات الادارة

في مجال صناديق الاستثمار



مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر



بنك الشركة

المصرفية العربية الدولية

