

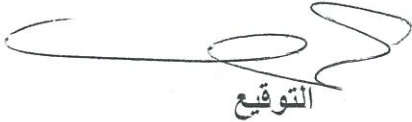
الساده / الهيئة العامة للرقابة المالية

تحية طيبة وبعد ،،،

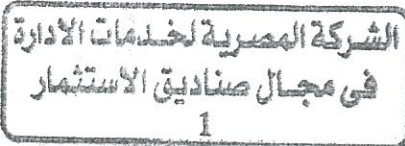
مرفق لسيادتكم القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 2023 /6/30 وتقرير مراقب الحسابات لصندوق استثمار سنابل وفقا لاحكام الشريعة الاسلاميه لبنك الشركه المصرفيه العربيه الدوليه بالتعاون مع مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر البنك الوطني لتنمية سابقا ذو العائد التراكمي مع توزيع عائد دوري

ونفوض السيد / محمود خالد محمود بطاقة رقم قومي (28701102105536) أو السيد / عبد الله يوسف محمد صالح بطاقة رقم قومي (30401012809939) أو السيد / حسين صلاح دسوقي احمد بطاقة رقم قومي (30009301407752) في تسليمها لسيادتكم معتمدة من البنك المصدر و شركة خدمات الإدارة و كذلك مراقب الحسابات .

وتفضلوا بقبول وافر التقدير و الاحترام ،،،،



العضو المنتدب



القاهرة في 2023/09/25

21 - جمال الدين ابو المحاسن - جاردن سيتي - 11530 - القاهرة - مصر

تليفون: 35371313 فاكس: 35371315

21 - Gamal El Din Abou El Mahasen - Garden City- 11530 - Cairo - Egypt

Tel: 35371313 Fax: 35371315

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

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

رزق شندی عبدالمسيح
محاسب قانوني

صندوق استثمار سنايل لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي-
مصر- البنك الوطني للتنمية سابقاً - ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري
القوائم المالية عن الفتره المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية مدير الاستثمار عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقبى الحسابات

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

مراقب الحسابات

محاسب / رزق شندى
رزق شندى عبدالمسيح

سجل مراقبى الحسابات بهيئة الرقابة المالية رقم ١٧٢



القاهرة فى : ٢٠٢٣/٩/١٤

صندوق استثمار سنايل
وفقاً لاحكام الشريعة الاسلاميه
لبنك الشركة المصرفيه العربيه الدوليه بالتعاون مع مصرف ابو ظبى الاسلامى . مصر
(ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى)

المنشأ طبقاً لاحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة المركز المالى الدوريه
فى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠

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

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

مصرف ابو ظبى الاسلامى - مصر
ADIB
مصرف ابو ظبى الاسلامى
الإدارة المالية

الشركة المصرية لخدمات الادارة
شركة المصرية لخدمات الادارة
فى مجال صناديق الاستثمار
(٣)
1

بنك الشركة المصرفيه العربيه الدوليه
saib
قطاع أسامة المال
(١)
10

صندوق استثمار سنابل

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

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

(ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

البيان	رقم الايضاح	يونية ٢٠٢٣	يونية ٢٠٢٢
إيرادات النشاط	جنيه مصري	جنيه مصري	
عائد استثمارات في اسهم بالصافي		٩٩٩ ١٣٨	٦١٥ ٥٠٤
صافي ارباح / خسائر بيع الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		٢ ٠٢٣ ٧٦١	(٧٤٨ ٩٢٥)
ارباح بيع وثائق صناديق استثمار		٦١ ٠٧٥	٨ ٢٣٦
التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		٢ ٧١٦ ٢٥٠	(٢ ٠٦٤ ٩١٠)
عائد ودائع	٥(٨-٣)	٢٣٣ ٣٥٠	٤٩ ٢٦٦
إجمالي إيرادات النشاط		٦ ٠٣٣ ٥٧٤	(٢ ١٤٠ ٨٢٩)
يخصم			
اتعاب مدير الاستثمار	(٨)	(٧٠ ٨١٣)	(٣٨ ٧٩٣)
عمولات مصرف أبو ظبي الإسلامي . مصر	(٩ب)	(٤٤ ٢٥٨)	(٢٤ ٢٤٦)
عمولات بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	(٩)	(٤٤ ٢٥٨)	(٢٤ ٢٤٦)
اتعاب حسن اداء		(٤٨٠ ٨٠٦)	—
اتعاب خدمات الادارة	(١٠)	(١ ٧٧٠)	(٩٧٠)
ضرائب على توزيعات الاسهم النقدية		(٤٩ ٩٥٧)	(٣٠ ٧٧٥)
مصرفات عمومية وادارية	(٣-٨٠٧)	(٤٤٣ ٦٧٩)	(١٠٨ ٧٦٣)
اجمالي المصروفات		(١ ١٣٥ ٥٤١)	(٢٢٧ ٧٩٣)
مجموع ارباح / خسائر النشاط		٤ ٨٩٨ ٠٣٣	(٢ ٣٦٨ ٦٢٢)
يضاف / يخصم			
أرباح فروق عملة		٣٧٩ ٣٦١	١٨٨ ٤٩٣
الاجمالي		٣٧٩ ٣٦١	١٨٨ ٤٩٣
صافي ارباح / خسائر العام بعد الضرائب		٥ ٢٧٧ ٣٩٤	(٢ ١٨٠ ١٢٩)

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

صندوق استثمار سنابل

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

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

(ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل الشامل الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

يونيو ٢٠٢٣	يونيو ٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	البيان
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	(٢ ١٨٠ ١٢٩)	صافي ارباح / خسائر الفترة
-	-	الدخل الشامل الاخر
٥ ٢٧٧ ٣٩٤	(٢ ١٨٠ ١٢٩)	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

(R)

صندوق استثمار سنابل

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

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

(ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التغير الدورية في صافي أصول الصندوق

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

يونيو ٢٠٢٢	يونيو ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠ ٤١٧ ٣٧٥	٢٥ ٥٧٨ ٣٣٣	صافي أصول الصندوق في بداية العام
(٢ ١٨٠ ١٢٩)	٥ ٢٧٧ ٣٩٤	صافي ارباح الفترة
(٣٠٩ ٣٠٤)	٨ ٢١٥ ٥٠٥	صافي (المدفوع) عن إسترداد وإعادة إصدار وثائق خلال الفترة
<u>١٧ ٩٢٧ ٩٤٢</u>	<u>٣٩ ٠٧١ ٢٣٢</u>	صافي أصول الصندوق في نهاية الفترة

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

(R)

صندوق استثمار سنابل
وفقاً لأحكام الشريعة الاسلاميه
لبنك الشركة المصرفيه العربيه الدوليه بالتعاون مع مصرف ابو ظبى الاسلامى . مصر
(ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التدفقات النقدية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٣

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

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

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

١- نبذة عن الصندوق

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

٢-١ نوع الصندوق

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

٣-١ غرض الصندوق

يهدف الصندوق إلى استثمار أمواله في تكوين محفظة متنوعة من الأوراق المالية المحلية والعالمية بالجنه المصري أو العملات الأجنبية التي تتطبق عليها أحكام الشريعة الإسلامية والتي يتم مراقبتها من جهة الرقابة الشرعية كجهة للفتوى بالتزام مدير الاستثمار بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على كافة استثمارات الصندوق والمقيدة بالبورصة المصرية والمقيدة ببورصات عربية ودولية خاضعة لإشراف سلطة رقابية حكومية تماثل الهيئة العامة للرقابة المالية بجمهورية مصر العربية.
عهد البنكان بإدارة الصندوق إلى شركة سى اى كابيتال لإدارة الأصول - شركة مساهمة مصرية - اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ .

بلغ حجم الصندوق عند الاكتتاب ١٠٠ مليون جنيه وتبلغ القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصري، خصص لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية مبلغ خمسة مليون جنيه مصري كما خصص مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر البنك الوطني للتنمية سابقاً مبلغ خمسة مليون جنيه لمزاولة نشاط الصندوق تمثل قيمة عدد مائة ألف وثيقة استثمار اكتتب فيها البنكان بالكامل ومودعة بحسابات الصندوق لدى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية ولايجوز للبنكين استرداد هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق.

وقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٧ بزيادة حجم الصندوق إلى ٣٠٠ مليون جنيه مصري ، وقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٨ بزيادة حجم الصندوق إلى ٤٠٠ مليون جنيه مصري بموجب زيادة المبلغ المجنب للبنكين إلى ١٥ مليون جنيه مصري.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية :

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

٣-١ إثبات المعاملات بالدفاتر

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

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

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

- الأوراق المالية المقيدة بالبورصة

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

- الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة

يتم تقييم الأوراق المالية الغير مقيدة بالبورصة التي يجرى عليها تعامل مرة كل أسبوعين على الأقل بآخر سعر تداول ما لم تكن قيمتها طبقا لأحد طرق التقييم المقبولة أقل فيتم التقييم بالقيمة الأقل. ويتم تقييم الأوراق المالية غير المقيدة التي لا يجرى عليها تعامل مرة كل أسبوعين بالتكلفة أو القيمة طبقا لأحد طرق التقييم المقبولة أيهما أقل. ولأغراض التقييم تستخدم أسعار الصرف السارية عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصري للأوراق المالية الأجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية.

- وثائق استثمار في صناديق استثمار أخرى

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

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

٤-٣ إضمحلال قيمة الأصول المالية

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

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

٥-٣ المخصصات

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

٦-٣ تحقق الإيراد

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

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

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

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

٧-٣ القيمة الاستردادية / البيعة للوثيقة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤- استثمارات فى أسهم محلية

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

اسم الشركة المستثمر فيها	القيمة السوقية للأسهم التي يملكها الصندوق جنيه مصرى	نسبة القيمة السوقية إلى صافى أصول الصندوق %	القيمة السوقية للأسهم التي يملكها الصندوق جنيه مصرى	نسبة القيمة السوقية إلى صافى أصول الصندوق %	٢٠٢٢/١٢/٣١ نسبة القيمة السوقية إلى صافى أصول الصندوق %
قطاع موارد اساسية					
ابو قير للاسمدة والصناعات الكيماوية	١٤٨ ٣٩٦	٠,٤	١٣٧,٨٦٠	٠,٥٤	٠,٥٤
مصر لانتاج الاسمدة - مويكو	-	-	٢٠١,٠٥٥	٠,٧٩	٠,٧٩
سيدي كرير للصناعات البترو كيمياوية	١ ٠٣٦ ١٨١	٢,٧	-	-	-
إجمالي قطاع موارد اساسية	١ ١٨٤ ٥٧٧	٢,٠٣	٣٣٨,٩١٥	١,٣٣	١,٣٣
قطاع الخدمات والمنتجات الصناعية والسيارات					
السويدي الكتريك	١ ٧٦٨ ٢٥٩	٤,٥	٦٤,٧٤٠	٠,٢٥	٠,٢٥
جى بى أوتو	-	-	-	-	-
إجمالي قطاع الخدمات والمنتجات الصناعية	١ ٧٦٨ ٢٥٩	٤,٥٣	٦٤,٧٤٠	٠,٢٥	٠,٢٥
قطاع الخدمات المالية باستثناء البنوك					
مى آى كابيتال القابضة	١ ١٩٠ ٤٩٨	٣,٥	٧٠,٤٠٠٢	٢,٧٥	٢,٧٥
المجموعة المالية هيرمس	٣ ٧١٤ ٣٥٤	٩,٥١	١,٤٥٩,١٨٧	٥,٧١	٥,٧١
القابضة المصرية الكويتية بالجنيه	١ ٧٦٦ ٩٩٥	٤,٥٢	١,٦٦٦,٤٩٤	٦,٥٢	٦,٥٢
بى انفسمنت القابضة	-	-	١,٢٨٣,٧٤٤	٥,٤١	٥,٤١
القلعة للاستثمارات المالية	٤٢٠ ٩٩٠	١,٠٨	-	-	-
إجمالي قطاع الخدمات المالية باستثناء البنوك	٧ ٠٩٢ ٨٣٦	١٨,١٥	٥,٢١٣,٤٢٧	٢٠,٣٩	٢٠,٣٩
قطاع البنوك					
بنك ابو ظبي الاسلامى	٤ ١٦٤ ٥٤٠	١٠,٧	١,٢٥٣,٥١٥	٤,٩٠	٤,٩٠
بنك ابو ظبي الاسلامى ٢	-	-	٧٣٢,٢٠١	٢,٨٦	٢,٨٦
بنك فيصل الاسلامى	١ ٢٦٩ ١٦٧	٣,٢	١,٢٥٣,٥٢٩	٤,٩٠	٤,٩٠
إجمالي قطاع البنوك	٥ ٤٣٣ ٧٠٧	١٣,٩	٣,٢٣٩,٢٤٥	١٢,٦٦	١٢,٦٦
قطاع نقل					
ايجي ترانس	-	-	٣٤٣,٢٠٥	١,٣٤	١,٣٤
إجمالي قطاع النقل	-	-	٣٤٣,٢٠٥	١,٣٤	١,٣٤
قطاع المقاولات والانشاءات الهندسية					
اوراسكوم كونستراكشون ليميتد	٩٧٢ ٣١٥	٢,٥	٣٧١,٥١٨	١,٤٥	١,٤٥
إجمالي قطاع المقاولات والانشاءات الهندسية	٩٧٢ ٣١٥	٢,٥	٣٧١,٥١٨	١,٤٥	١,٤٥
قطاع أغذية ومشروبات وتبغ					
اينيتا للصناعات الغذائية	٦٧٩ ٢٤١	١,٧	١,١٦٠,٠٥١	٤,٥٤	٤,٥٤
القاهرة للدواجن	١ ٩٢٤ ٤٦٤	٤,٩	١٤٩,٢٧٦	٠,٥٨	٠,٥٨
جيهينة للصناعات الغذائية	٣٩٠ ٣١٨	١	-	-	-
عبور لاند للصناعات الغذائية	٣٩٠ ٦٣٢	١	٤٤٣,٨٣٠	١,٧٤	١,٧٤
إجمالي قطاع أغذية ومشروبات وتبغ	٣ ٣٨٤ ٨٣٧	٨,٦٦	١,٧٥٣,١٥٧	٦,٨٦	٦,٨٦
قطاع العقارات					
مصر للإسكان والتعمير	٩٧٤ ١٧٥	٢,٥	٨٨٦,٠٥١	٣,٤٦	٣,٤٦
مصر الجديدة للإسكان والتعمير	٢ ٨٣٧ ٦٠٨	٧,٣	١,٤٨٣,٦٠٩	٥,٨٠	٥,٨٠
اعمار مصر للتنمية	٢٠٢ ٣٧٨	١,٥	٨٨١,٤٥١	٣,٤٥	٣,٤٥
بالم هيلز لإعادة الاعمار	٩١٢ ٢٢٨	٢,٣	١١٣,٣٨٦	٠,٤٤	٠,٤٤
القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية	-	-	٣٣٧,٠٢٥	١,٣٢	١,٣٢
مجموعة طلعت مصطفى القابضة	-	-	١٢٨,٣٠٢	٠,٥٠	٠,٥٠
إجمالي قطاع العقارات	٥ ٣٢٦ ٣٨٩	١٣,٦	٣,٨٢٩,٨٢٤	١٤,٩٧	١٤,٩٧
قطاع مواد البناء					
العربية للأسمنت	١ ٠٠٨ ٥٠٠	٢,٦	٤٦٠,٣٨١	١,٨٠	١,٨٠
العز بروسيلين	١ ٠٩٤ ٣١٥	٢,٨	٥٤٠,٠٦٤	٢,١١	٢,١١
إجمالي قطاع مواد البناء	٢ ١٠٢ ٨١٤	٥,٣٨	١,٠٠٠,٤٤٥	٣,٩١	٣,٩١
قطاع الاتصالات و التكنولوجيا					
اى فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية	١ ٩٩٣ ٠١٧	٥,١	٧٧١,٩٣٩	٣,٠٢	٣,٠٢
راية كونكت	-	-	١٤٨,٣١٣	٠,٥٨	٠,٥٨
المصرية للاتصالات	٥ ٨٠٢ ١٩٣	١٤,٨٥	٢,١٣٠,٦١٤	٨,٣٣	٨,٣٣
إجمالي قطاع الاتصالات	٧ ٧٩٥ ٢١٠	١٩,٩٥	٣,٠٥٠,٨٦٦	١١,٩٣	١١,٩٣
قطاع رعاية صحية وأدوية					
ابن سينا فارما	-	-	-	-	-
مستشفى كياوبارتر	٨٨٩ ٢٦٦	٢,٢٨	١,٩١٤,٣٤٣	٧,٤٨	٧,٤٨
إجمالي قطاع رعاية صحية وأدوية	٨٨٩ ٢٦٦	٢,٢٨	١,٩١٤,٣٤٣	٧,٤٨	٧,٤٨
ادارة الخدمات التعليمية	٢١٤ ٨٢٣	-	٣٥٠,١٠٤	١,٣٧	١,٣٧
إجمالي قطاع موزعون وتجارة تجزئه	١ ١٠٤ ٠٨٩	-	٣٥٠,١٠٤	١,٣٧	١,٣٧
قطاع المنسوجات والمواد المعمرة					
النساجون الشرقيون	٥٨٠ ٠٨٦	١,٤٨	٤٧٨,١٨٢	١,٨٧	١,٨٧
إجمالي قطاع المنسوجات و المواد المعمرة	٥٨٠ ٠٨٦	١,٤٨	٤٧٨,١٨٢	١,٨٧	١,٨٧
الرصيد	٣٧ ١١٥ ٣٧٤	١٠٠	٢١,٩٤٧,٩٧١	٨٥,٨١	٨٥,٨١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨٢٩ ٨٣٢	٩٧٢ ١٨٠
---------	---------

٧- مصروفات عمومية وإدارية

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

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

٨- أتعاب مدير الاستثمار

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

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

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

وطبقاً لاجتماع حملة الوثائق المنعقد في ٢٠١٩/١١/٢١ فقد تم تعديل بند أتعاب حسن الأداء بعد الرجوع لنشرة اكتتاب الصندوق وعقد الإدارة وفقاً لطريقة H.W.M والتي يتم احتسابها بناءً على مقارنة آخر سعر للوثيقة استحق وسدد عنه أتعاب بسعر أول العام + تكلفة الفرصة البديلة.

وذلك بالشروط التالية:

- زيادة في سعر الوثيقة شاملة التوزيعات التي تمت من وقت استلام موجودات الصندوق.
- تستحق أتعاب حسن الاداء من بداية كل عام حتى نهايته، ويتم سدادها فقط في حالة زيادة سعر الوثيقة شاملاً التوزيعات في نهاية العام عن اعلى سعر وصلت اليه الوثيقة استحق وسدد عنه اتعاب

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

١١ - المعاملات مع الاطراف ذوى العلاقة

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

البيان	طبيعة العلاقة	نوع	الرصيد
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية	مؤسس الصندوق	المعاملات	جنيه مصري
		ودائع لأجل	١ ٧٣٤ ٠٠٠
		عمولة البنك	٨ ١٩٠
		حسابات جارية	٢٦٤ ٠٢٦
مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر	مؤسس الصندوق	عمولة البنك	٨ ١٩٠
		حسابات جارية	٤ ٣١٨
شركة سى اى كابيتال لإدارة الأصول	مدير الاستثمار	اتعاب الادارة	١٣ ١٠٤
الشركة المصرية لخدمات الادارة	خدمات إدارة	عمولة	٣٣٨

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

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

١٣ - الموقف الضريبي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٧ قرر مجلس النواب باستمرار وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة من التعامل عن الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ٣ أعوام.

ولا يجوز تحصيل الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ المشار اليه إلا ابتداءً من ١٧ مايو ٢٠٢١، ويسقط أي حق للدولة في الضريبة المذكورة وتحصيلها قبل هذا التاريخ.

- تفرض ضريبة على إجمالي عمليات شراء الأوراق المالية أو بيعها بجميع أنواعها سواء كانت هذه الأوراق مصرية أو أجنبية، مقيدة بسوق الأوراق المالية أو غير مقيدة بها وذلك دون خصم أي تكاليف.

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

- ١,٢٥ في الألف يتحملها المشتري و ١,٢٥ في الألف يتحملها البائع. من تاريخ العمل بهذا القانون وحتى ٢١ مايو ٢٠١٨.
- ١,٥٠ في الألف يتحملها المشتري و ١,٥٠ في الألف يتحملها البائع. من ١ يونيو ٢٠١٨ وحتى ٣١ مايو ٢٠١٩.
- ١,٧٥ في الألف يتحملها المشتري و ١,٧٥ في الألف يتحملها البائع. من ١ يونيو ٢٠١٩.

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الاستثمارات المالية والمدينين، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والالتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد القوائم المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لتخفيض أثر تلك المخاطر :

(أ) خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بتنويع الاستثمار وتشتمل السياسة الاستثمارية على الآتي:

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

صندوق استثمار سنايل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف ابو ظبى الاسلامى مصر (ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دوري) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥

لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

"s"