

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

تقرير مراقب الحسابات

السادة / حملة وثائق صندوق استثمار سنابل

(ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

المقدمة :

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

مسئولية شركة خدمات الادارة عن القوائم المالية :

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

مسئولية مراقب الحسابات :

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

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

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

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



الرأي :

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لصندوق استثمار سنابل (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :

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

للمراقبة المالية في هذا الشأن .

مراقب الحسابات
عماد محمد حسن الجندى
م.م. ٢٩٣٤
هيئة الرقابة المالية ٣٥٤
الجهة: المركزي للمحاسبة ١١٦٤
البنك المركزي المصري ٣١٩
زميل جمعية الضرائب المصرية
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين

تحريرا في : ١٩ / ٤ / ٢٠٢٥

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

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري
الأصول			
النقدية وما في حكمها			
حسابات جارية بالبنوك	(٤)	٢ ٢٩٨ ٥٠٢	٢ ٧١ ٩٦٤
ودائع لأجل استحقاق ثلاثة اشهر فأقل	(٥)	١ ١٦٤ ٠٠٠	٨ ٠٩٥ ٠٠٠
إجمالي النقدية ما في حكمها		٣ ٤٦٢ ٥٠٢	٨ ٣٦٦ ٩٦٤
استثمارات مالية			
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - اسهم	(٦)	٦٥ ٥٩٧ ٢٧١	٤٩ ٢٤٢ ١٦١
إجمالي الاستثمارات		٦٥ ٥٩٧ ٢٧١	٤٩ ٢٤٢ ١٦١
مدىون و ارصدة مدينة أخرى	(٧)	٨٦٥ ٢٥١	٥٢ ٦٢٥
إجمالي الأصول		٦٩ ٩٢٥ ٠٢٤	٥٧ ٦٦١ ٧٥٠
الالتزامات			
دائنون و ارصدة دائنة أخرى	(٨)	٩٧٤ ٨٠٢	٢ ٣٧٩ ٢٣٢
اسهم مشتركة تحت التسوية		--	٢ ٢٣١ ٠١٣
إجمالي الالتزامات		٩٧٤ ٨٠٢	٤ ٦١٠ ٢٤٥
صافي اصول الصندوق - تمثل صافي حقوق حملة الوثائق (أ)		٦٨ ٩٥٠ ٢٢٢	٥٣ ٠٥١ ٥٠٥
عدد الوثائق القائمة (ب)		١٧١ ٣٨٥	١٨١ ٢٧٤
نصيب وثيقة من صافي اصول الصندوق (أ / ب)		٤٠٢,٣١١٨٨	٢٩٢,٦٥٩٢١
إجمالي الالتزامات و صافي اصول الصندوق		٦٩ ٩٢٥ ٠٢٤	٥٧ ٦٦١ ٧٥٠

شركة فند دانا لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

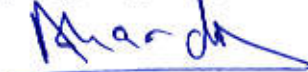




مصرف
أبو ظبي الإسلامي - مصر



بنك
الشركة المصرفية العربية الدولية





البيانات المالية هي إعداد وفقاً للمعايير المحاسبية المعمول بها في مصر
تقرير مراقب الحسابات مرفق

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

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإيضاح		جنيه مصرى	جنيه مصرى
إيرادات النشاط			
عوائد وأرباح بيع الاستثمارات المالية	(٩)	١٠.٩٧٦.٨٤٨	٧.٨١٥.٥٤٦
الزيادة في القيمة السوقية للأوراق المالية من خلال الأرباح والخسائر		٧.٧٦٣.٣١	١٠.٥٠١.٤٨٠
إجمالي إيرادات النشاط		١٨.٧٣٩.٨٧٩	١٨.٣١٧.٠٢٦
(يخصم) منه :			
مصروفات النشاط			
مصروفات الاستثمارات	(١٠)	(١.٤٥٢.٨٢٧)	(٢.٧٢٤.٦٥٥)
مصروفات عمومية	(١١)	(٣٥٠.٢٣٣)	(٢٢٠.٢٩٧)
انقصر في القيمة السوقية للأوراق المالية من خلال الأرباح والخسائر		--	--
إجمالي مصروفات النشاط		(١.٨٠٣.٠٦٠)	(٢.٩٤٤.٩٥٢)
مجموع (أرباح) خسائر النشاط		١٦.٩٣٦.٨١٩	١٥.٣٧٢.٠٧٤
بضاف / (يخصم):			
أرباح فروق عملة		١.٤٥١.٥٤٤	٣٧٩.٣٦١
أخرى		٤٦٥.٣٣٣	--
صافي (خسائر) أرباح الفترة بعد الضريبة	(١٢)	١٨.٨٥٣.٦٩٦	١٥.٧٥١.٤٣٥
نصيب الوثيقة في صافي (خسائر) أرباح الفترة - جم/الوثيقة		١١٠.٠٠٧٨٥	٨٦.٨٩٢٩٦

شركة فند دانا لخدمات الإدارة

مصرف

بنك

في مجال صناديق الاستثمار

أبو ظبي الإسلامي - مصر

الشركة المصرفية العربية الدولية







الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها
تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار سنابل (وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية)

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

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

شركة فند دانا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار





مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية





الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات مرفق

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

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي (خسائر) أرباح الفترة قبل الضرائب		١٨.٨٥٣.٦٩٦	١٥.٧٥١.٤٣٥
تعديلات على صافي الربح			
صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية	(٦)	٢.٧٣٨.٤٤٩	(١٠.٥٠١.٤٨٠)
فروق العملة		(١.٤٥١.٥٤٤)	(٣٧٩.٣٦١)
		<u>٢٠.١٤٠.٦٠١</u>	<u>٤.٨٧٠.٥٩٤</u>
التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٦)	(١٩.٠٩٣.٥٥٩)	(١٦.٧٩٢.٧١٠)
التغير في حسابات مدينة أخرى	(٧)	(٨١٢.٦٢٦)	١١٠.٦٩٥
التغير في اسهم مشتراه		(٢.٢٣١.٠١٤)	١.٩٩٣.٩٢٧
التغير في الدائون و الارصدة الدائنة الأخرى	(٨)	(١.٤٠٤.٤٢٨)	١.٦٤٤.١٣٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		<u>(٣.٤٠١.٠٢٧)</u>	<u>(٨.١٧٣.٣٥٦)</u>
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
نتائج اصدار وثائق		٤٦.٦٩٨.٩٢٢	٦٦.٩١٣.٧٨٦
نتائج استرداد وثائق		(٤٩.٦٥٣.٩٠١)	(٥٥.١٩٢.٠٤٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		<u>(٢.٩٥٤.٩٧٩)</u>	<u>١١.٧٢١.٧٣٧</u>
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		<u>(٦.٣٥٦.٠٠٥)</u>	<u>٣.٥٤٨.٣٨١</u>
أثر التغير في أسعار صرف العملة الأجنبية		١.٤٥١.٥٤٤	٣٧٩.٣٦١
رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة		٨.٣٦٦.٩٦٤	٤.٤٣٩.٢٢٢
النقدية وما في حكمها آخر الفترة		<u>٣.٤٦٢.٥٠٢</u>	<u>٨.٣٦٦.٩٦٤</u>
تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
حسابات جارية بآبنوك	(٤)	٢.٢٩٨.٥٠٢	٢٧١.٩٦٤
ودائع لأجل استحقاق أقل من ثلاثة اشهر	(٥)	١.١٦٤.٠٠٠	٨.٠٩٥.٠٠٠
النقدية و ما في حكمها آخر الفترة		<u>٣.٤٦٢.٥٠٢</u>	<u>٨.٣٦٦.٩٦٤</u>

شركة فند دانا لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

مصرف
أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك
الشركة المصرفية العربية الدولية

فند دانا لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

مصرف
أبو ظبي الإسلامي - مصر

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها
تقرير مجلس الإدارة

صندوق استثمار سنابل (وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية)

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

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

شركة فند دانا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار



مصرف

أبو ظبي الإسلامي - مصر



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



الايضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات مرفق

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

١- نبذة عن الصندوق :

١.١ الكيان القانوني للصندوق

أنشئ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر لبنك الوطني للتقنية سابقا صندوق استثمار سنايل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ذو ائد تراكمي كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنكين بموجب الترخيص الصادر برقم ٣٧٧ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولأئحته التنفيذية. وقد بدأ نشاط الصندوق اعتبارا من ٢٠٠٧/٢/١٩.

١.٢ نوع الصندوق

صندوق استثمار سنايل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية ذو ائد تراكمي مع توزيع عائد دوري نصف سنوي .

١.٣ غرض الصندوق

يهدف الصندوق الى استثمار أمواله في تكوين محفظة متنوعة من الأوراق المالية المحلية والعالمية بالجنيه المصري أو العملات الأجنبية التي تطبق عليها أحكام الشريعة الإسلامية والتي يتم مراقبتها من جهة الرقابة الشرعية كجهة للفتو بالتزام مدير الاستثمار بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على كافة استثمارات الصندوق والمقعدة بالبورصة المصرية وبيورصات عربية ودولية خاضعة لأشراف سلطة رقابية حكومية تعادل الهيئة العامة للرقابة المالية بمصر.

عهد البنكان بإدارة الصندوق الى شركة سي أي كابيتال لإدارة الأصول ش.م.م اعتبارا من ٢٠٢١/٩/١

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 ٢٠٢٥/٠٣/١٢ عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١.

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 لإحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات عتصمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أسس إعداد القوائم المالية :

٢.١ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وأحكام ونصوص القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب العام للصندوق.

٢.٢ أسس القياس:

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية . فيما عدا الأصول والالتزامات المالية التي تقيم من خلال الأرباح والخسائر بقائمة الدخل بالقيمة العادلة وبافتراض استثمارية الصندوق.

٢.٣ عملة التعامل وعملة العرض

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

٢.٤ استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وافتراسات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وكذا قد تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية. على الرغم من أن تلك التقديرات والافتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة لإدارة حوزة الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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

المخصصات - وفقا للفقرة رقم ٣، ٤

المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - وفقا للفقرة رقم ١٣

أسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية لأداة مالية 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 لذلك الأصول بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية على أساس الأسعار الحالية التي يمكن أن تسوي بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخرا . والاسترشاد بالقيمة العادلة للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية أسلوب التدفقات النقدية المخومة أو أي طريقة أخرى لتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها.

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

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

٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية :

٢.١ أنبات المعاملات بالدفاتر

يتم ايساك حسابات الصندوق وثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر السائد للعملات الأجنبية في تاريخ التعامل ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخسوم ذات طبيعة التقدير بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار الرسمية للعملات الأجنبية في ذلك التاريخ ويتم ادراج فروق العملة الناجمة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل .

٢.٢ الاستثمارات المالية المقيصة 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 لكنيات وأسعار التداول والأقفال في هذا اليوم على أنه يجوز مدير 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 يتجاوز 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 المتبادل بالجنيه المصري لأوراق مالية أجنبية أو الأوراق المالية المصرية الصادرة بعملية أجنبية .

وثائق استثمار في صناديق استثمار أخرى

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

أذون الخزانة المصرية

تدرج أذون الخزانة بالقوائم المالية بالقيمة الاسمية مخصصاً منها تعوائد التي لم تستحق بعد (التعوائد 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 ظبي الإسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي صغ توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متصلة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢.٢ 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 عند استوفى 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 التعدينية في التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم بإحصيل 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
إذا يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي.

صندوق استثمار سنايل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لـمـنـكـ الشـركـة المـصـرـفـة العـرـبـيـة الدـوـلـيـة
بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متصلة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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. تقياس خسائر الائتمان المتوقعة يتم تجميع أدوات الدين بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والافتراضات التي استُخدمت 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 المدفوعة. قد يتم استخدام أيضاً معلومات أكثر صلة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة وبالتالي تعديل معدلات الخسائر التاريخية بناءً على التغيير المتوقع في هذه المعلومات مع الأخذ في الاعتبار التكلفة والجهد غير المنبرر.

يتم تعديل مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل مركز مالي لتعكس التغيير 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 التدفئة الفعلية
- يتم تصنيف الالتزامات المالية كالتزامات متداولة عندما تستوفي الشروط التالية:
- من المتوقع تسويتها خلال دورة التشغيل العادية.
 - يتم الاحتفاظ بالتزام مالي للمناجزة
 - تستحق خلال اثني عشر شهراً بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.
 - وليس لها حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير
- يتم تصنيف كافة الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات المنشأة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استيعاده والمقابل المدفوع والمستحق الدفع في الربح أو الخسارة.

المخصصات

٢.٤

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حائي (قانوني أو حكومي) 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣.٥ تحقق الأرباح

يتم إثبات عائد التوزيعات من الاستثمارات في الأسهم وفقا لتقيمة المقررة لكل كوبيون بقرار التوزيع الصادر من التجميعات العامة للشركات المستثمر فيها.

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

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

٣.٦ القيمة الاستردادية - البيعية للتوثيقة

تحدد القيمة الاستردادية للتوثيقة على أساس نصيب التوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية آخر يوم عند صرف في الأسبوع السابق للاسترداد كما تحدد القيمة البيعية للتوثيقة على أساس السعر المعلن للتوثيقة في نهاية يوم طلب الشراء (يوم الشراء الفعلي).

٣.٧ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات التجارية والودائع لدى البنوك وأذون خزائنة استحقاق أقل من ٩١ يوم وكذا الاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يسهل تحويلها الى كسيبة محددة من النقدية دون التعرض لمخاطر هامة قد تنشأ نتيجة لحدوث أي تغيير في القيمة أو تلك الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الالتزامات المالية قصيرة الأجل و ليس لغرض الاستثمار أو في أي أغراض أخرى.

٣.٨ المساهمة التكافلية (نظام التأمين الصحي الشامل)

بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٨ صدر قانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ قانون نظام التأمين الصحي الشامل وقد ألزم أصحاب الأعمال بإداء مساهمة تكافلية بواقع ٠,٠٢٥ من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية وللشركات ايا كانت طبيعتها أو نظام القانوني الخاضعة لولا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل وتنوّل وزارة المالية تحصيل المساهمة التكافلية وفقا للقرار رقم ١٢٠ لسنة ٢٠١٨.

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 مقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا للتغاضي مع التغيرات في تعرض الاستثمار في الفترة الحالية.

صندوق استثمار سنايل (وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو النائد اليومي التراكمي)
منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

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

(٤) رصيد حسابات جارية بالبنوك

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٦٥.٦٨	١.٨٦٢	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
--	٢.٢٩١.٠٩٠	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (*) - دولار أمريكي
٢.١٥٥	٢.١٥٥	مصرف ابو ظبي الاسلامي
٤.٧٤٠	٣.٣٩٥	البنك المصري الممتد
<u>٢٧١.٩٦٤</u>	<u>٢.٢٩٨.٥٠٢</u>	

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

وبالبلغ قيمته مبلغ ٤٥١١٦.٣٩ دولار أمريكي بسعر تقييم نحو ٥٠,٧٨١٨ جنيه في ذات التاريخ .

(٥) ودائع لاجل استحقاق ثلاثة أشهر فأقل

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨.٠٩٥.٠٠٠	١.١٦٤.٠٠٠	بنك الشركة العربية المصرفية
<u>٨.٠٩٥.٠٠٠</u>	<u>١.١٦٤.٠٠٠</u>	

صندوق استثمار سنايل (وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية)

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

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

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

(٧) رصيد مدينون وارصدة مدينة أخرى

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	كوبونات أسهم مستحقة
٤٩٣٧١	٣٤٦٣٧٥	ارصدة مدينة أخرى
٠	٥١٨١٧٧	فوات ودائع مستحقة
٣٢٥٤	٧٠٠	
٥٢٦٢٥	٨٩٥٢٥١	

(٨) رصيد دائنون وارصدة دائنة أخرى

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار
١٦٩٩١	٢٣٢٣٨	اتعاب مستحقة لمدير الاستثمار (حسن أداء)
١٧٥١٨٨٧	٦٧٥٩٠٣	اتعاب شركة خدمات الإدارة
٤٥٠	١١٧٠	اتعاب مستحقة لمراقبي الحسابات
٢٧٥٠٠	٦٦٠٠٠	مصرفوات مستحقة دعائيا و اعلان
٢١٠٧٧	٢٥٢١٥	اتعاب اعداد القوائم المالية
٤٠٠٠	٤٠٠٠	اتعاب مستحقة للمستشار الضريبي
٧٧٠٠	٩٩٠٠	ضرائب توزيعات الكوبونات
٢٤٦٩	١٧٣١٩	اتعاب مستحقة لجنة الاشراف
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	اتعاب مستحقة لجنة الرقابة الشرعية
١٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	اتعاب مستحقة للممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق
٢٠٠٠	٢٠٠٠	ضرائب خصم وإضافة
٣٣٠٤	٥٠٦٠	ضرائب أرباح رأس مالية
٤٦٥٣٣١	٠	اتعاب البنك المودع
٢١٢٣٨	٢٩١٧٣	رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
٣٠٤١	٥١٥٣	مساهمة تكاليفية (التأمين الصحي الشامل)
٢٢٢٤٤	٦٥٥٧٢	
٢٣٧٩٢٣٢	٩٧٤٨٠٢	

صندوق استثمار سنابل (وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية)

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

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

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

(٩) رصيد عوائد وإرباح بيع الاستثمارات المالية

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٢١١٦٤	٢٠١٤٦٢٩	إيراد توزيعات كوبونات الأسهم
٦٣١٤٩٤٨	٧٨٢٨٢٦٩	أرباح بيع أوراق مالية (أسهم)
٦١٠٧٥	٠	صافي أرباح بيع وثائق الاستثمار في صناديق أخرى
٥١٨٣٥٩	١١٣٣٩٥٠	قوائد الودائع بالجنيه المصري
٧٨١٥٥٤٦	١٠٩٧٦٨٤٨	

(١٠) مصروفات الاستثمارات

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

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

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

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

(١١) مصروفات عمومية وإدارية

يتمثل الرصيد الظاهر بقائمة الدخل في :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧.٩٢	٦٤٣٢٤	المساهمة التكافلية (التأمين الصحي الشامل)
٢٧٥٠٠	٦٦٠٠٠	اتعاب مهنية (مراقب الحسابات)
٣٢٤	٠	رسوم التسجيل على منظومة الضرائب المصرية
٢٣٣٥٠	٢٥٨٦٥	مصاريف دعائية وإعلان
٠	٣٦٧٨٤	رسوم الأداء
٨٦٥٨	٠	مصاريف بريد
٥٠٠٠	٥٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	مصروفات اتعاب لجنة الاشراف
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	مصروفات اتعاب لجنة الشريعة
٢٠٠٠	٢٠٠٠	اتعاب الممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق
٧٧٠٠	١٢١٠٠	اتعاب المستشار الضريبي
٤٦٧٢	٦٢٧٩	رسم التطوير المستحق للهيئة العامة للرقابة المالية
٤٠٠٠	١١٨٨٦	اتعاب اعداد القوائم المالية
٢٢.٢٩٧	٣٥.٢٣٣	

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

١٢ - أتعاب مدير الاستثمار :

- تتمثل أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين البنكين ومدير الاستثمار :
- أ- أتعاب الإدارة بواقع ٠,٤٠٪ سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحتسب وتجنّب يومياً وتُدفع في بداية كل شهر.
- ب- أتعاب حسن الأداء بمعدل ١٥٪ سنوياً من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح المحتملة بمعدل خصم والإقراض المعزى من البنك المركزي المصري مضاف له علاوة ٢ ٪ خلال السنة المالية موضع التقييم وتحتسب وتجنّب يومياً.
- طبقاً لاجتماع حملة الوثائق المنعقد في ٢٠١٩/١١/٢٩ 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 وبدء عنه أتعاب بسعر (أول العام + تكلفة الفرصة البديلة) .

وذلك بالشروط التالية:

- زيادة في سعر الوثيقة شاملة التوزيعات التي نمت 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 إليه الوثيقة استحق و سدد عنه أتعاب حسن الأداء سابقة خلال ٣ سنوات السابقة لفترة الاحتساب أو تاريخ الاستلام إدارة الصندوق ذلك بعد اعتماد صافي أصول الصندوق من مراقبي حسابات الصندوق.

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 وتُدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ب- يتقاضى بنك أبو ظبي الإسلامي - مصر البنك الوطني للتنمية سابقاً عمولة بواقع ٠,٢٥٪ من القيمة الصافية لأصول الصندوق تحتسب وتجنّب يومياً وتُدفع في بداية كل شهر بعد اعتماد مراقبي حسابات الصندوق.
- ث- يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولة حفظ مركزي بواقع ٠,١٪ من قيمة الأوراق المالية المتداولة الخاصة بالصندوق المحفوظة لديه.
- ث- طبقاً للنداء ١٠ من العقد المبرم بين البنكين المصدرين للصندوق و مدير الاستئجار ٧,٥٪ من صافي أرباح الصندوق التي تزيد من الأرباح المحسوبة طبقاً للشرط الحدى المذكور على ان يقسم البنكين المؤسسين باقى أتعاب حسن الاداء و التي تقدر ٧,٥٪ من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح المحسوبة طبقاً للشرط الحدى المذكور مناصفة فيما بينهما.

١٤ - أتعاب شركة خدمات الإدارة :

- تتقاضى شركة فند داتا لخدمات الإدارة عمولات بواقع ٠,١٢٪ سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحتسب هذه العمولة وتجنّب يومياً وتُدفع في آخر كل شهر. على أن يتم اعتماد جبال هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.
- كما تتقاضى شركة خدمات الإدارة أتعاب قدرها ٨,٠٠٠ ج.م سنوياً (فقط ثمانية ألف جنيهاً مصرياً لاغير) نظير إعداد القوائم المالية لتصفى سنوية وتسدد الأتعاب عمومياً وفقاً لما نص عليه في نشرة اكتتاب الصندوق.
- تم تغيير شركة خدمات الإدارة من الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Serv-Fund الي شركة فند داتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Fund Data وذلك في ضوء قرار لجنة الاشراف بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١١ وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢.

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

كما يلتزم شركة خدمات الإدارة بأداء المهام التالية:

- ١- اعداد بيان يومي بعدد وثائق 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 استثماراً 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 وبعد سجل حملة الوثائق قريبه على ملكيه المستثمرين للوثائق اثبتة فيه.
- ٧- الإشراف على توزيع أرباح الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية للبنك.
- ٨- الإشراف على تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية للبنك.
- ٩- موافاة الهيئة بتقارير نصف سنوية عن نشاطه ونتائج أعماله ومركزه المالي.
- ١٠- موافاة الهيئة بتقرير اسبوعي يتضمن البيانات المالية - مع مرعاة نشاط الصندوق :
- صافي قيمة أصول الصندوق.
- عدد الوثائق وصافي قيمة الوثيقة والقيمة السوقية الاستراتيجية (ان وجدت).
- بيان بإرباح الصندوق التي تم توزيعها.

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

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

البيان	طبيعة المعاملات	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة الحساب	القوائم المالية
بنك الشركة المصرفية	ودائع لأجل	١١٦٤٠٠٠	مدين	ودائع لأجل بقائمة المركز المالي
بنك الشركة المصرفية	حسابات جارية	٢٢٩٢٩٥٢	مدين	حسابات جارية بالبنوك بقائمة المركز المالي
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	حسابات جارية	٢١٤٥	مدين	حسابات جارية بالبنوك بقائمة المركز المالي
بنك الشركة المصرفية	عمولة البنك	١٤٥٨٦	دائن	داشون وأرصدة دائنة اخري بقائمة المركز المالي
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	عمولة البنك	١٤٥٨٦	دائن	داشون وأرصدة دائنة اخري بقائمة المركز المالي
بنك الشركة المصرفية	عمولة البنك	١٦١٦٨٧	مدين	مصرفات الاستثمار بقائمة الدخل
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر	عمولة البنك	١٦١٦٨٧	مدين	مصرفات الاستثمار بقائمة الدخل
مدير الاستثمار - سي اي كابيتال	اتعاب مدير الاستثمار	٢٥٨٢٣٢	مدين	مصرفات الاستثمار بقائمة الدخل
الشركة المصرية لخدمات الإدارة	اتعاب شركة خدمات الإدارة	١٢٨٠٩	مدين	مصرفات الاستثمار بقائمة الدخل
بنك الشركة المصرفية	اتعاب ائتمن الحفظ	٤٩٤٣٨	مدين	مصرفات الاستثمار بقائمة الدخل

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 مكملة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ - **إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية**

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معيار المحاسبة المصرية . وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٥٦٧) لسنة ٢٠٢٤ بإضافة معيار محاسبي برقم (٥١) بشأن القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط .

وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات :

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ "التأجيل" الأصول واهلاكاتها " ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة".	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣ حيث تم السماح باستخدام نموذج إمارة لتقييم عند القيس للأصول القابلة والأصول غير الملموسة . وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات الوظيفية باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم لبعض معيار المحاسبة المصرية السابقة ، وفيما يلي بيان تلك التعديلات : - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية المستقلة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "محددات قيمة الأصول". - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير". ٢- تعاضيا مع التعديلات التي تمت على معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة" فقد تم تعديل الفقرات (٣) - (٦) - (٣٧) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها" . كما تم إضافة الفقرات (٢٢) و ٨٠ (ج) و ٨٠ (د) التي نفس المعيار . وذلك فيما يتعلق بالتغيرات المؤثرة . لازم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨ (و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية . وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالتغيرات المؤثرة . ولكن يجب الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨ (و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة . قد تثير الشركة أن تقييم بدأ من بنود التغيرات المؤثرة بقبولته لعادة في بداية أسبق فترة معروضة في القوائم المالية لفترة التي طبقت فيها الشركة لأول مرة التعديلات وإن تستخدم تلك القيمة العادية باعتبارها تكلفتها الافتراضية في ذلك التاريخ . ويجب إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية لسابقة القيمة العادية في الرصيد الافتتاحي بإضافته التي حسب فإنظر إعادة تقييم بجانب حقوق الملكية في بداية أسبق فترة معروضة	لا يوجد تأثير على القوائم المالية	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعارة التقييم على الفقرات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وذلك بشرط رجعي . مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إمارة التقييم بشكل أولي بإضافته التي حسب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.

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

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠١٣ "الاستثمار العقاري"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج القيمة المعدلة عند التقييم لللاحق للاستثمارات العقارية. ٢- وقد لفتت على ذلك تعديل لبعض الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج القيمة المعدلة ببعض معايير المحاسبة المصرية النارية. وفيما يلي بيان تلك التعديلات: - معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عروض القوائم المالية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "البيانات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية". - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "مخاربات الدخل". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية للدورية المنتهية". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٩) "مراحل قيمة الأصول". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) "أصول غير المدونة المحفوظ به". تعرض البيع والعمليات غير المستمرة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير".	لا تؤثر الشركة هذا النوع من الأصول وبناء على ذلك فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة المعدلة على الاستثمارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وذلك بشرط رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة المعدلة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخصائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠١٣ "التقييم من وتقييم الموارد التمهيدية"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند التقييم لأصول التقييم والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق هذا النموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التقييم والتقييم. على أن يتم التقييم بمعرفة خبراء متخصصين في التقييم والتقييم ضمن مهدين في سجل مخصص ذلك بوزارة البترول. وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" أو لنموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (٢٣) "الأصول غير ملموسة") فيجب أن يكون مقصدا مع تبويب الأصول وفقا للفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣.	لا تؤثر الشركة هذا النوع من الأصول. وبناء على ذلك، فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج إعادة التقييم على الاستثمارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وذلك بشرط رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.

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

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معياري المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	- اعتمد إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣ . حيث أنه تعديل للقرات (١-٥) ، و(٨) و (٩) ، و (١٠) ، و (١٤) وأضافه الفقرات (١٥) (هج) و (١٢) . فيما يخص الحاجة المحاسبية للبيانات المشفرة ، (وعدا ضيقا لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول ثابتة وإهلاكاتها") .	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول وبدءا على ذلك فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق تلك التعديلات تفرقات السنوية التي تبدأ في أوبعد ١ يناير ٢٠٢٣ . وذلك بأثر ثبات لأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للبيانات المشفرة بشكل أوثق بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة التالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا معيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار . ويحدد قياسه وعرضها وإفصاح عنها . ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام الشركة بتقديم المعلومات اللازمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود . وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدققاتها . ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويتكفي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين" . ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل أتي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) . ٤- تم اجراء تعديلات بمعيير المحاسبة المصرية المالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين" . وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول ثابتة وإهلاكاتها" . - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة" . - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري"	لا ينطبق علي القوائم المالية لشركة .	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للقرات التالية السنوية التي تبدأ في أوبعد ١ يوليو ٢٠٢٤ . وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق . فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.

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 مصممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيير المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٤ الاستثمار العقاري -	إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) " لاستثمار العقاري " في ٢٠٢٤، حيث عدل ليه تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث تم إضافة وجوب إثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التغير في قيمة العائدة للاستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لمرء واحدة في عمر الأصل أو الاستثمار مع مراعاة الفترتين (٣٥) و (٣٥ب) من المعيار.	لا تعطلك الشركة هذا التسرع من الأصول. وبناء على ذلك، فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية لشركة.	يطبق التعديل المحدد بالتعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بالتر رجعي، مع إلذات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإحذفه التي حسب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة
معيير المحاسبة المصري رقم (١٧) المعدل ٢٠٢٤ " للقول الائنة المختلفة الدورية	إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) " القولة "لالية استقنة الدورية " في ٢٠٢٤، حيث قد إضافة خيار استخدام طريقة حقوق الملكية كذا هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) " لاستثمارات في شركات شقيقة " عند المحاسبة عن "الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانية تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام طريقة حقوق الملكية عند المحاسبة عن "الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة.	تطبق لتعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بالتر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية بإضافته التي حسب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه الطريقة لأول مرة.

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

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معاملة المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ آثار استغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية	تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٤ ، إضافة كطيلة تحديد السعر المحظي عند صعوبة لتبادل بين عمليتين والشروط التي يجب أن يتم استيفاءها في سعر الصرف التحظي في تاريخ القيد. وقد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق والتي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للاستبدال بعملة أخرى. وإرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للاستبدال.	لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لشركة	تطبيق التعديلات الخاصة بتحديد السعر المحظي عند صعوبة التبادل بين عمليتين على الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. ويسمح بتطبيق التكر. وإذا قامت المنشأة بتطبيق التكر. يجب الإفصاح عن ذلك عند التطبيق. لا يجوز للتدشئة تعديل معلومات القارئة. وبدلا من ذلك. * عندما تقوى التدشاة بالتقرير عن معاملات العملة الأجنبية بعملة لتعاضد لها، يتم الاعتراف بأي تأثير لتطبيق الأوى كتعديل على الرصيد لانتقاضي للأرباح المرحلة في تاريخ التظبيق الأوى. عملة معرض بخلاف عملة لتعاضد الخاصة بها أو مترجدة النتائج والمركز المالي لعملية أجنبية. يتم لاعتراف بأي تأثير للتطبيق الأوى كتعديل عنى التبيل التراكمي غروق الدرجة المتركمة في جانب حقوق الملكية - في تاريخ التطبيق الأوى

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
			* تم وضع خيارا اختياريا موقتاً يسمح للمنتكبة التي لديها التزامات قائمة بالعملة الأجنبية في تسريح تعدين سعر مصرف مرتبطة بأصول ثابتة وأو استثمارات عقارية وأو أصول غير ملموسة (باستثناء خسائر) وأو أصول تنفيذ وتقييم وأو أصول حق الشفع عن عقود تسجير مقتناء قبر تاريخ تعدين سعر الصرف ولا زالت موجودة وتتمس بالنشأة بالاعتراف بالسروق المعنة للميزة الناتجة عن الجزء المسد من هذه الالتزامات خلال لفترة التالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة. بالإضافة الى فرق العملة الناتج من ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية يوم ١/٢/٢٠٢٤ او في نهاية يوم تاريخ القوائم المالية اذا كان سابقا باستخدام سعر الصرف المستخدم في تلك التواريخ تكلف هذه الأصول. كما تسمح المعالجة للمنتكبة بالاعتراف بفروق العنة المدينة والداينة الناتجة عن ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المتدنة في نفس التاريخ ضمن بنود الدخل لتشمل الأخر.

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 مضممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة (أو التي تم إعادة إصدارها)	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
التفسير المحاسبي رقم (١) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية"	شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Carbon Credits): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابيل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري. وتعتبر كل وحدة طح من الانبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون الكاف. وتصدر لصالح مطور مشروع التخفيض (مالك/ غير مالك). وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعيار ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً، التي تقوم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية وأجنبية المعتمدة بالقائمة المدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا الغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات المئوية (لشركات) لتحقيق التبدل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الوطني (Carbon VCM " Market Voluntary)، هذا وتختلف المعالجات المحاسبية وفقاً لطبيعة الترتيب والتعرض لتجاري شراء الشهادات أو إصدارها من قبل مطوري المشروع ومن ثم يجب على الشركات تحديد الحقائق والتعرف على الظروف المختلفة لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة واتخاذ المحاسبي الواجب تطبيقه. يتناول التفسير المعالجة المحاسبية للحالات المختلفة من حيث القياس الأولي والقياس التلاحق والاعتماد من الدفاتر والإفصاحات اللازمة .	تفوه الإدارة في الوقت الحالي بدراسة الآثار المالية المترتبة من تطبيق التفسير لمحسبي على القوائم المالية للشركة .	بدء التطبيق في و بعد أول يناير ٢٠٢٥ وسمح بتطبيق المعيار.
معيار المحاسبة التصوي رقم (٥١) بشأن القوائم المالية في اقتصادات تستخدم العملة	يطبق هذا المعيار على القوائم المالية بدءاً في تلك القوائم المالية المستقلة والبنقرة. لأي منشأة تكون عملة التقييد الخاجة بها في اقتصاد ذي تضخم مفرط كما يطبق هذا المعيار على أي مجموعة لديها عملية أجنبية في اقتصاد ذي تضخم مفرط	لا يوجد تدبير على القوائم المالية	يسري تطبيق هذا المعيار اعتباراً من تاريخ صدور قرار من رئيس مجلس الوزراء و من يفوضه بتحديد تاريخ مبدئية ونهائية التفسير أو المسرات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها عندما تكون عملة التقييد هي العملة المحلية

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

- ١٧- الضرائب :**
- في ظل قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فإن أرباح صناديق الاستثمار معفاة من ضريبة الدخل في حين أن عائد أدون الخزينة يخضع للضريبة اعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ ترميز صدور القانون ١٦٤ لسنة ٢٠٠٨.
 - بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قرار جمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار - وتتضمن الإعفاءات التالية:
 - ١- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار في الأوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التي لا يقل استثمارها في الأوراق المالية وغيره من أدوات الدين عن ٨٠٪.
 - ٢- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار القائمة التي يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار إليها في التمدد السابق.
 - ٣- إعفاء ٩٠٪ من توزيعات الأرباح التي تحصل عليها صناديق الاستثمار في الأوراق المالية و صناديق استثمار القابضة المشار إليهم في التمددين 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 الخزينة
 - بتاريخ ١٦ 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 يفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل على أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره .
وقدما على أهم التعديلات 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 الكتيب الدوري رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل و لائحته التنفيذية. حيث ورد بالبنود خامسة منه فرض الضريبة الإضافية الصادرة بقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ على وعاء الضريبة على الدخل سواء كان خاضعاً 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 وفقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ . الذي يتضمن أن تسلمة حساب صافي قيمة أصول الصندوق ونصيب الوثيقة من صافي هذه القيمة اعتباراً من يوم ١٧ مايو ٢٠١٧ كتاريخ محدد لإنهاء فترة وقف العمل بالضريبة المنصوص عليها في القانون الساري حالياً 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 ٩٦ لسنة ٢٠٠٥ فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة من التعامل عن الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ٣ أعوام.
 - ولا يجوز تحميل الضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة من التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة تطبيقاً لأحكام القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ المخار التي إلا ابتداء من ١٧ مايو ٢٠٢١ ويستقط أي حق للدولة في الضريبة المذكورة و تحميلها قبل هذا التاريخ.
 - تفرض ضريبة على أرباح 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 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 لإحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

- ١.٢٥ في الألف يتحملها المشتري و١.٢٥ في الألف يتحملها البائع من تاريخ العمل بهذا القانون وحتى ٣١ مايو ٢٠١٨.
- ١.٥٠ في الألف يتحملها المشتري و١.٥٠ في الألف يتحملها البائع من ١ يونيو ٢٠١٨ حتى ٣١ مايو ٢٠١٩.
- ١.٧٥ في الألف يتحملها المشتري و١.٧٥ في الألف يتحملها البائع من ١ يونيو ٢٠١٩.
- بتاريخ ٠٦ يونيو ٢٠٢٣ صدر قانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وبتعديل بعض أحكام القانون رقم ١٨٢ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل المادة ٥١ ومنها يعني من الضريبة أرباح صناديق الاستثمار في الأسهم المتقدمة في بورصة الأوراق المالية المصرية . وأرباح صناديق الاستثمار القابضة في الأسهم ذاتها أو في صناديق الاستثمار في هذه الأسهم المنشأة وفقا لقانون سوق رأس المال المشار إليه . وما تحصل عليه هذه الصناديق من توزيعات وأرباح رأسمالية . وكذلك ما تحصل عليه من عوائد على ودائعها البنكية . والعوائد التي تحصل عليها صناديق الاستثمار القابضة من الصناديق المستثمر فيها . وذلك كله بشرط أن تقتصر محفظة الأسهم على أسهم الشركات المتقدمة في بورصة الأوراق المالية المصرية . وذلك كله مع عدم الإخلال بأحكام المادة (٥٨) من هذا القانون وفي حدود انقضاء المرحّل لها به.

وبموجب شهادة من المستشار الضريبي بالموقف الضريبي والتأميني

للسندوق بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢٥ فقد افاد الآتي:

- ١- **ضرائب الأرباح النهائية:**
قدم الصندوق إقراراته الضريبية وحتى إقرار عام ٢٠٢٣ لمأمورية ضرائب الشركات المسجلة بالقاهرة ملف ضريبي رقم ١/٥/٧٦٧/١٩٥ وقام بعداد الضرائب المستحقة من واقع الإقرارات المقدمة سنوياً.
وهذا ولم يتم فحص الصندوق من مأمورية الضرائب حتي تاريخه ولا توجد نزاعات أو خلافات بين الشركة والمأمورية ولا توجد ضرائب أرباح تجارية مستحقة لأداء 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 الإسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ - إدارة المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية . وتتضمن الأصول المانية الأرصدة النقدية بالبنوك . الاستثمارات المالية والمدينين . 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 والتزامات الصندوق الواردة بالإيضاحات فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ اعداد القوائم المالية لا تختلف جوهرها عن قيمتها الدفترية وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها مدير الاستثمار لخفض أثر تلك المخاطر :

خطر السوق

يتمثل خطر السوق في التغيرات التي تؤثر على عائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح ورقة مالية بذاتها، وطبقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بإتباع سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق تنويع المحفظة وتضمن 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 أدوات مالية 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 صديق 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 الأوراق المالية التي تعد بناء على دراسات دقيقة لأوضاع هذه الأوراق.
- ٨- يبين ايضاح رقم (٦) أنواع الاستثمارات لقطاعات المختلفة و نسبة القطاع الى صافي أصول الصندوق.

صندوق استثمار سنابل وفقا لإحكام الشريعة الإسلامية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية
بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)
المنشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٤

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. وطبقا 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 واتباع 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 بعلاءة 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

