

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري  
وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)  
(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)  
القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
وكذا تقرير مراقب الحسابات

صفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغير في صافي اصول الصندوق
٢١-٨	السياسات والإيضاحات المتممة للقوائم المالية للصندوق

## تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة مصر  
ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر) – وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

والسادة / الهيئة العامة للرقابة المالية

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر) – وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية – والمتمثلة في قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2023 وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الإدارة " شركة كاتليست لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار " وهي المسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية خدمات الإدارة 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 مراقب الحسابات

تنحصر 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 شركة خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية لدى شركة خدمات الإدارة.

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة شركة خدمات الإدارة 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 أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر) – وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في 31 ديسمبر 2023 ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

## أمور أخرى

تم فحص ومراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مراجع حسابات آخر والذى ابدى رأياً غير معدل على هذه القوائم المالية بتاريخ 1 مارس 2023.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك شركة خدمات الإدارة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون (95) لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بالحسابات، كما أن أسس تقييم أصول والتزامات هذا الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في 31 ديسمبر 2023 تتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بهذا الصندوق ، وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

القاهرة في: 26 فبراير 2024

مراقب الحسابات



محاسبون قانونيون و استشاريون





**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر نو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**  
**قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	إيضاح رقم	<b>الإصول المتداولة النقدية وما في حكمها</b>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>		نقدية بالبنوك
١٥,٩٦٤,٢٠٣	٢٥,٥٧٣,٣٠٣	(٤)	
٢٥,٠٢٣,٢١٤	.	(٥)	استثمارات في أذون خزانة أقل من ٩١ يوم
<u>٤٠,٩٨٧,٤١٧</u>	<u>٢٥,٥٧٣,٣٠٣</u>		اجمالي النقدية وما في حكمها
			<b>استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة</b>
٩٥,٦٩٣,٤٠٥	٤٧٢,١٢٨,٨٩٠	(٦)	استثمارات في أسهم شركات محلية
.	٦٤,٧٣٢,٩٠٩	(٧)	استثمارات في وثائق صناديق استثمار لدى البنوك
<u>٩٥,٦٩٣,٤٠٥</u>	<u>٥٣٦,٨٦١,٧٩٩</u>		اجمالي الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
٧٥٩,٥٤٩	٣,٠٥٢,٦٨٨	(٨)	مدينون وارصدة مدينة اخرى
<u>١٣٧,٤٤٠,٣٧١</u>	<u>٥٦٥,٤٨٧,٧٩٠</u>		اجمالي الاصول المتداولة
			<b>الالتزامات</b>
			<b>الالتزامات المتداولة</b>
١٠,٣٤١,٦٦٩	٤٧,٠٥٥,٣٤٤	(٩)	دائون وأرصدة دائنة اخرى
١٠,٣٤١,٦٦٩	٤٧,٠٥٥,٣٤٤		اجمالي الالتزامات المتداولة
١٢٧,٠٩٨,٧٠٢	٥١٨,٤٣٢,٤٤٦		صافي اصول الصندوق
١,١٨٧,١٩١	٣,١٣٧,٠١٤		عدد الوثائق القائمة
<u>١٠٧,٠٦</u>	<u>١٦٥,٢٦</u>		سعر الوثيقة

كاتليست لخدمات الإدارة  
 فى مجال صناديق الاستثمار

كاتليست لخدمات الإدارة  
 فى مجال صناديق الاستثمار

محمد إبراهيم صادق  
 العضو المنتدب



الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) حتى ( ١٧ ) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها تقرير مراقب الحسابات مرفق .

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**  
**قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		<b>إيرادات النشاط</b>
٤,٣٠٦,٦٣٦	٤٧,٢٨٤,٠٨٧		أرباح بيع أسهم شركات محلية
٦٠٢,٩٣٤	٤,٧٢٨,٩٨٩		كوبونات محصلة وثنائى صناديق استثمار لدى البنوك الأخرى
٤,٠٨٩,٦٤٣	٤,٨٤٨,٦٤١		كوبونات محصلة اسهم
٢٢,٢٣٥,١٥٩	٨١,٦٩٨,٧٧٠		فروق تقييم اسهم مقيمة بالقيمة العادلة
١,١٦٤,١٧٧	٣٣١,٧٠٧		أرباح بيع وثنائى صناديق الاستثمار لدى البنوك
.	٣٧٥,٦٢٠		فروق تقييم وثنائى صناديق الاستثمار لدى البنوك مقيمة بالقيمة العادلة
٣٨,٢٦٩	١٩,١٣٤		عوائد أذون خزانة
١٦٢,٨٢٩	٢٢٥,٥٤٩		عوائد بنوك إسلامية - طرف بنك البركة مصر
<u>٣٢,٥٩٩,٦٤٧</u>	<u>١٣٩,٥١٢,٤٩٧</u>		<b>إجمالى إيرادات النشاط</b>
			<b>يخصم :</b>
			<b>المصروفات</b>
٣٤٢,٧٤٢	٧٨٩,٥٤٤		أتعاب مدير الاستثمار
٤٢٨,٤٢٨	٩٨٦,٩٣١	(١/٣)	أتعاب البنك الأهلي المصري
٢٥٧,٠٥٧	٥٩٢,١٥٩	(٢/٣)	أتعاب بنك البركة مصر
١٧,١٣٧	٣٧,٨٠٢	(٤/٣)	أتعاب شركة خدمات الإدارة
١٣٦,٦٣٤	٥٢٢,٢١٥		مصروفات أمين الحفظ - البنك الأهلي وبنك البركة
٢٠٤,٤٨٢	٢٤٢,٤٣٢		ضرائب توزيعات فعلية للأوراق المالية - كوبونات اسهم
٧,٦٥٤	٣,٨٢٧		ضرائب أذون الخزانة
١,٥٨٥,٥٠٣	٩٦٦,٢٦٤		مصروفات اخرى
٥٤,٨٥٣	١٤٣,٥٩٦		المساهمة التكافلية لنظام التأمين الصحي
٨٩٦,٧٨٦	٦,٦٨٠,١٢٦		حافز الأداء
٢٢٧,٥٣٩	٣٦٢,٨٨٩	(١٠)	مصروفات إدارية وعمومية
١٣٩,٧٦٠	١٥١,٠٠٩		مصروفات دعابة وإعلان
.	٢,٣٦٩,٣٦٠		خسائر بيع اسهم شركات محلية
.	٣,٤١٦		ضريبة الدخل
<u>٤,٢٩٨,٥٧٥</u>	<u>١٣,٨٥١,٥٧٠</u>		<b>إجمالى مصروفات النشاط</b>
<u>٢٨,٣٠١,٠٧٢</u>	<u>١٢٥,٦٦٠,٩٢٧</u>		<b>صافى الارباح خلال السنة قبل الضرائب</b>
<u>٢٨,٣٠١,٠٧٢</u>	<u>١٢٥,٦٦٠,٩٢٧</u>		<b>صافى الارباح خلال السنة بعد الضرائب</b>

كاتليست لخدمات الإدارة  
 فى مجال صناديق الاستثمار

كاتليست لخدمات الإدارة  
 فى مجال صناديق الاستثمار

محمد إبراهيم صادق  
 العضو المنتدب



الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) حتى ( ١٧ ) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها تقرير مراقب الحسابات مرفق .

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري  
وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)  
(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	إيضاح رقم
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٨,٣٠١,٠٧٢	١٢٥,٦٦٠,٩٢٧	صافي ارباح السنة
.	.	<u>يضاف / يخصم :</u>
.	.	الدخل الشامل الاخر
<u>٢٨,٣٠١,٠٧٢</u>	<u>١٢٥,٦٦٠,٩٢٧</u>	اجمالي الدخل الشامل عن السنة

كاتليست لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) حتى ( ١٧ ) تعتبر جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها تقرير مراقب الحسابات مرفق .

كاتليست لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

محمد إبراهيم صادق  
العضو المنتدب



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائرن)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

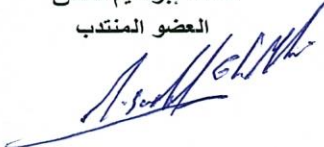
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٨,٣٠١,٠٧٢	١٢٥,٦٦٠,٩٢٧	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية صافي ارباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢٢,٢٣٥,١٥٩-	٨١,٦٩٨,٧٧٠-	صافي التغير الفعلي في القيمة السوقية للاستثمارات في الأوراق المالية - أسهم
.	٣٧٥,٦٢٠-	صافي التغير الفعلي في القيمة السوقية للاستثمارات في وثائق صناديق لدى البنوك
٦,٠٦٥,٩١٣	٤٣,٥٨٦,٥٣٧	<b>أرباح التشغيل</b>
		التغير في استثمارات متداولة في أوراق مالية - أسهم
٢٣,٨٣٨,٣٢٧	٢٩٤,٧٣٦,٧١٥-	التغير في استثمارات متداولة في أوراق مالية - وثائق صناديق لدى البنوك
٥,٩٨٤,٤٧٥	٦٤,٣٥٧,٢٨٩-	التغير في مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣١٥,٨٧٢	٢,٢٩٣,١٣٩-	التغير في دانون وأرصدة دائنة أخرى
٢,٤٧٤,٠٤٦-	٢٣,٨٢٧,٥٤٦	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
٣٣,٧٣٠,٥٤١	٢٩٣,٩٧٣,٠٦٠-	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		توزيعات أرباح نقدية لحملة الوثائق
٤,١٣٦,٧٦٦-	٥,٩٣٥,٩٥٥-	صافي الأكتتاب والأسترداد
٩,٦٥٦,٦١٢-	٢٨٤,٤٩٤,٩٠١	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل</b>
١٣,٧٩٣,٣٧٨-	٢٧٨,٥٥٨,٩٤٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١٩,٩٣٧,١٦٣	١٥,٤١٤,١١٤-	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٢١,٠٥٠,٢٥٤	٤٠,٩٨٧,٤١٧	اجمالي النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
٤٠,٩٨٧,٤١٧	٢٥,٥٧٣,٣٠٣	<b>ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي :-</b>
١٥,٩٦٤,٢٠٣	٢٥,٥٧٣,٣٠٣	(٤) نقدية بالبنوك - حسابات جارية
٢٥,٠٢٣,٢١٤	.	(٥) أدون خزانة أقل من ٩١ يوم
٤٠,٩٨٧,٤١٧	٢٥,٥٧٣,٣٠٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

كاتليست لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

تم استبعاد اثر المعاملات غير النقدية بمبلغ ١٨,٨٢٢,٠٨٤ جنيه مصري تتمثل في دانون توزيعات الإيضاحات المرفقة من ( ١ ) حتى ( ١٧ ) تعتبر جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم وتقرأ معها تقرير مراقب الحسابات مرفق .

كاتليست لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

محمد إبراهيم صادق  
العضو المنتدب





صندوق استثمار البنك الأهلي المصري

وبنك البركة مصر نو العائد الدوري التراكمي (شائر)

(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي جنيه مصري	التوزيعات جنيه مصري	صافي الدخل الشامل خلال السنة جنيه مصري	صافي الدخل الشامل		قيمة الوثائق الاسمية جنيه مصري	عدد الوثائق القائمة	رصيد ١ يناير ٢٠٢٢
			جنيه مصري	جنيه مصري			
١١٨,٥٢٦,٩٦٣	-	-	١٢٧,٦٩٨,٢٨٩-	١٠٨,٣٣٢,١٥٢	١٣٧,٨٩٢,٢٠٠	١,٣٧٨,٩٢٢	رصيد ١ يناير ٢٠٢٢
٨٩,٤٥٨,٨٠٠-	-	-	-	-	٨٩,٤٥٨,٨٠٠-	٨٩٤,٥٨٨-	الوثائق المستردة خلال السنة
٧٠,٢٨٥,٧٠٠	-	-	-	-	٧٠,٢٨٥,٧٠٠	٧٠٢,٨٥٧	الوثائق المصدرة خلال السنة
٨,٦٥٣,٦٤٧	-	-	٨,٦٥٣,٦٤٧	-	-	-	فروق الاسترداد خلال السنة
٣,٢٧٣,٩٢٥-	-	-	٣,٢٧٣,٩٢٥-	-	-	-	فروق الإصدار خلال السنة
٥,٩٣٥,٩٥٥-	٥,٩٣٥,٩٥٥-	-	-	-	-	-	التوزيعات
٢٨,٣٠١,٠٧٢	-	٢٨,٣٠١,٠٧٢	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل خلال السنة
١٢٧,٠٩٨,٧٠٢	٥,٩٣٥,٩٥٥-	٢٨,٣٠١,٠٧٢	١٢٧,٦٩٨,٣٨٩-	١١٣,٧١٢,٨٧٤	١١٨,٧١٩,١٠٠	١,١٨٧,١٩١	صافي أصول الصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٧,٠٩٨,٧٠٢	-	-	١٠٥,٣٣٣,٢٧٢-	١١٣,٧١٢,٨٧٤	١١٨,٧١٩,١٠٠	١,١٨٧,١٩١	رصيد ١ يناير ٢٠٢٣
٢٤٠,٦٧٤,٥٠٠-	-	-	-	-	٢٤٠,٦٧٤,٥٠٠-	٢,٤٠٦,٧٤٥-	الوثائق المستردة خلال السنة
٤٣٥,٦٥٦,٨٠٠	-	-	-	-	٤٣٥,٦٥٦,٨٠٠	٤,٣٥٦,٥٦٨	الوثائق المصدرة خلال السنة
٧٦,٣١١,٣١٩-	-	-	-	٧٦,٣١١,٣١٩-	-	-	فروق الاسترداد خلال السنة
١٦٥,٨٢٣,٩٢٠	-	-	-	١٦٥,٨٢٣,٩٢٠	-	-	فروق الإصدار خلال السنة
١٨,٨٢٢,٠٨٤-	١٨,٨٢٢,٠٨٤-	-	-	-	-	-	التوزيعات
١٢٥,٦٦٠,٩٢٧	-	١٢٥,٦٦٠,٩٢٧	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل خلال السنة
٥١٨,٤٣٢,٤٤٦	١٨,٨٢٢,٠٨٤-	١٢٥,٦٦٠,٩٢٧	١٠٥,٣٣٣,٢٧٢-	٢٠٣,٢٢٥,٤٧٥	٣١٣,٧٠١,٤٠٠	٣,١٣٧,٠١٤	صافي أصول الصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كاتليت لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

كاتليت لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

محمد إبراهيم صادق  
العضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة من (١) حتى (١٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها  
تقرير مراقب الحسابات مرفق

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**١ - نبذة عن الصندوق**

**١/١ الكيان القانوني والنشاط**

تأسس صندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر) وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية كأحد الأنشطة المصرفية المرخص لها بموجب الترخيص رقم ٤٣٢ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٠٨ والصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وبموجب موافقة البنك المركزي بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٠٧، وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وذلك بهدف الاستثمار في محفظة متنوعة من الأوراق المالية من أسهم محلية تدار بمعرفة خبراء متخصصين، وهذا ومدد الصندوق ٢٥ عام قابلة للتجديد تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق من الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة النشاط وقد بدء الصندوق نشاطه في ١٠ فبراير ٢٠٠٨.

ويهدف الصندوق إلى استثمار الأموال وفقاً لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية وذلك لتعظيم أرباح حملة الوثائق والمحافظة على الأموال المستثمرة وتقليل المخاطر عن طريق توزيع الاستثمارات المختلفة والمتاحة شرعاً ووفقاً لما تقره جهة الرقابة الشرعية والمعينة من قبل بنك البركة مصر، وكذا عن طريق استثمار أمواله في استثمارات سائلة قصيرة ومتوسطة الأجل مثل أي أوراق مالية مقيدة ببورصة الأوراق المالية أو الأوراق المالية التي تصدرها شركات القطاع العام أو الخاص والتي يتفق نظامها مع نظام وأحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وقد بلغت قيمة وثائق الاستثمار المرخص بها للصندوق عند بدء النشاط مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري مقسمة على ٢ مليون وثيقة قيمتها الاسمية عند الاكتتاب مائة جنيه مصري، ويمكن زيادة وخفض حجم الصندوق عن طريق البيع أو الاسترداد مع مراعاة الالتزام بالمادة ١٥٠ من الفصل الثاني من لائحة القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والصادر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ على ألا يقل القدر المكتتب فيه من البنكين في الصندوق عن ٥ مليون جنيه.

وقد تم التعاقد مع شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وبترخيص مزاول رقم ٢١ بتاريخ ٣٠ مايو ١٩٩٤ من الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة بعض الأنشطة المنصوص عليها بالمادة ٢٧ من القانون سالف الذكر بصفتها مدير استثمار لصندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر) وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

**٢/١ السنة المالية للصندوق**

١/٢/١ تبدأ السنة المالية للصندوق في أول يناير من كل عام حتى نهاية السنة من ذات العام على أن تشمل السنة المالية الأولى المدة التي تنقضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة النشاط حتى تاريخ انتهاء السنة المالية القاننة.

**٢- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية**

**١/٢ أسس إعداد القوائم المالية:**

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبقاً لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب العام الخاصة بالصندوق ووفقاً لقرارات وتوصيات هيئة الرقابة الشرعية للصندوق ووفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.  
تم اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من شركة كاتليست لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢١.

**٢/٢ عملة القياس وترجمة المعاملات بالدفاتر**

**١/٢/٢ عملة القياس والعرض**

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والتي تمثل عملة القياس للصندوق

**٢/٢/٢ ترجمة المعاملات بالدفاتر**

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر المعين للعملة الأجنبية في البنك الأهلي المصري في تاريخ التعامل ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ المركز المالي على أساس الأسعار السائدة في ذلك التاريخ ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل، فيما عدا الفروق الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة حيث يتم إدراجها ضمن التغيرات في قيمتها العادلة. تتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأخرى والتي استخدمت القيمة العادلة في قياسها باستخدام أسعار الصرف التي كانت سائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. أما بالنسبة للبنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأخرى والتي استخدمت التكلفة التاريخية في قياسها وتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف التاريخية في تاريخ إجراء المعاملة فلا تعاد ترجمتها.



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**٣/٢/٢ الأدوات المالية**

اعتباراً من أول يناير ٢٠٢١ قام الصندوق بتطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة الصادرة بقرار من وزير الاستثمار والتعاون الدولي بقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ وطبقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. ولم يكن لتطبيق المعايير المحاسبية الجديدة أثر جوهري على البيانات المالية وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للصندوق الناتجة عن تطبيق المعيار المحاسبية المصرية الجديدة.

**التبويب**

يحتوي معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ " الأدوات المالية " على ثلاث فئات أساسية للأصول المالية:

- أصول مالية مقيمة بالتكلفة المستهلكة .
  - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الربح أو الخسارة)
  - أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .
- ويتم تصنيف الأصول المالية بشكل عام بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ " الأدوات المالية " على نموذج الاعمال الذي تتم فيه ادارة اصل مالي وخصائص تدفقاته النقدية التعاقدية على النحو التالي:
- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة
  - يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مخلات - أنشطة - مخرجات )
  - لا يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

**٤/٢/٢ الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية :**

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأولي، ولا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفي طرف التعاقد بالتزاماته التعاقدية.

**٥/٢/٢ قياس الأصول والالتزامات المالية**

**القياس الأولي:**

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة (سعر المعاملة). أما بالنسبة للأصول والالتزامات المالية بخلاف تلك التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فتضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول المالية أو إصدار الالتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول والالتزامات.

**القياس اللاحق:**

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل. يتم قياس الأصول المالية المتمثلة في أدون الخزنة وشهادات الادخار والأرصدة المستحقة على السماسرة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مخصوماً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت. يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بخلاف الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

**٦/٢/٢ 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.

**٧/٢/٢ اضمحلال قيم الأصول المالية :**

يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على اضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا اضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحميلها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفارق بين التكلفة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

إذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية أن خسائر الاضمحلال المتعلقة بالأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الاضمحلال فإنه يتم رد خسائر الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

**٨/٢/٢ الاستبعاد من الدفاتر :**

يتم استبعاد الأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية التي يحق بموجبها الحصول على التدفقات النقدية من الأصول المالية. ويتم استخدام طريقة متوسط التكلفة لتحديد الأرباح والخسائر الناتجة من استبعاد الأصول المالية.

يتم استبعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشئ له.

**٩/٢/٢ قائمة التدفقات النقدية :**

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وكذا الاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يسهل تحويلها إلى قيمة 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.

**١٠/٢/٢ قائمة الدخل الشامل :**

هو التغيير في حقوق حملة الوثائق خلال السنة والناتج عن معاملات وأحداث أخرى فيما عدا التغيرات الناتجة عن المعاملات مع الملاك بصفتهم هذه.

ويشمل إجمالي الدخل الشامل كافة بنود كل الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

**٣/٢ تقييم الاستثمارات**

**١/٣/٢ الأوراق المالية :**

تتولى شركة خدمات الإدارة تقييم الأوراق المالية غير المقيدة في البورصة التي يستثمر الصندوق أموالها فيها وذلك بشكل دوري لا يقل عن مرة كل ستة أشهر أما الأوراق المالية المقيدة بالبورصة والتي يستثمر الصندوق أموالها فيها يتم التقييم مرة بعد أدنى كل ثلاثة أشهر مع مراعاة تعيين جهات تقييم متخصصة وذلك وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٦٨ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠

**٢/٣/٢ وثائق الاستثمار في الصناديق الإسلامية :**

يتم تقييم وثائق الاستثمار في الصناديق الإسلامية على أساس آخر قيمة استردادية معلنة.

**٤/٢ التحقق والاعتراف بالإيراد**

**١/٤/٢ إيرادات من توزيعات الاسهم :**

يتم الاعتراف بقائمة الدخل بعائد التوزيعات من الاستثمارات في الاسهم وفقاً للقيمة المقررة لكل كوبون بقرار التوزيع الصادر من الجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها.

**٢/٤/٢ عوائد بنكية:**

يتم الاعتراف بقائمة الدخل بالعوائد على الاستثمارات في صورة شهادات الادخار أو الودائع بالبنوك طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي المطبق على مدار السنة حتى تاريخ الاستحقاق.

**٣/٤/٢ عوائد وثائق الاستثمار :**

يتم الاعتراف بقائمة الدخل بالعائد على وثائق الاستثمار في صناديق أخرى بالقيمة العادلة للمقابل الذي تم استلامه أو لا يزال مستحقاً للشركة في تاريخ صدور الحق لحملة الوثائق في استلام تلك العوائد اعتباراً من تاريخ إعلان قرار التوزيع.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**٤/٤/٢ ناتج بيع الأوراق المالية**

يتم الاعتراف بقائمة الدخل بالربح (الخسارة) الناتج عن بيع الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ المعاملة بالفرق بين سعر البيع (بعد خصم المصروفات والعمولات) والقيمة الدفترية للورقة المالية. ويتمثل سعر البيع في القيمة العادلة للمقابل الذي تم استلامه أو لا يزال مستحقاً للشركة في تاريخ تنفيذ المعاملة.

**٥/٢ النقدية وما في حكمها:**

تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك ويتم اعداد قائمه التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، و لغرض اعداد قائمه التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك وكذا الاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يسهل تحويلها إلى قيمة 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.

**٦/٢ المخصصات:**

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الصندوق التزام حالي (قانوني أو حكومي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وإن تكرون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها.

وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ الميزانية إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام.

وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تزداد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضي السنة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل.

**٧/٢ المصروفات:**

يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة ومصروفات الحفظ ومصروفات النشاط الأخرى على أساس الاستحقاق.

**٨/٢ وثائق صندوق الاستثمار القابلة للاسترداد**

تمنح وثائق الصندوق القابلة للاسترداد حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول على قيمة تلك الوثائق نقداً وفقاً لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد مما يترتب عليه زيادة التزامات الصندوق بالقيمة الحالية للوثائق المستردة (القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الاسترداد).

**٣- الأعباء المالية**

**١/٣ أتعاب البنك الأهلي المصري:**

يتقاضى البنك عمولة نظير إمساك حسابات الصندوق والدفاتر بواقع (٠,٣٧٥%) في ٣,٧٥ في الألف سنوياً من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً وتسدد من صافي أصول الصندوق في نهاية كل فترة ربع سنوية على أن يتم اعتماد هذه الأتعاب من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

كما يتم تقاضى عمولة حفظ مركزي بواقع ١,٥ في الألف سنوياً من قيمة الأوراق المالية الخاصة بالصندوق والمحتفظ بها لدى البنك (شاملة كافة خدمات أمين الحفظ) وتسدد نصف سنوياً.

**٢/٣ أتعاب بنك البركة مصر:**

يتقاضى البنك عمولة نظير إمساك حسابات الصندوق والدفاتر بواقع (٠,٢٢٥%) في ٢,٢٥ في الألف سنوياً من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً وتسدد من صافي أصول الصندوق في نهاية كل فترة ربع سنوية على أن يتم اعتماد هذه الأتعاب من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

كما يتم تقاضى عمولة حفظ مركزي بواقع ١,٥ في الألف سنوياً من قيمة الأوراق المالية الخاصة بالصندوق والمحتفظ بها لدى البنك (شاملة كافة خدمات أمين الحفظ) وتسدد نصف سنوياً.

هذا علماً بأن عمولات الحفظ غير شاملة أي مصاريف سيادية تفرض من جانب الجهات السيادية والتي تشمل شركة مصر المقاصة والإيداع والقيد المركزي أو البنك المركزي أو أي جهة سيادية أخرى والتي تحصل عند المطالبة من الجهة السيادية، كما أن كافة الخدمات الأخرى التي يقدمها أمين الحفظ ولم تذكر بنشرة اكتتاب الصندوق تقدم مجاناً للصندوق.



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**٣/٣ أتعاب مدير الاستثمار**

**١/٣/٣ أتعاب الإدارة**

يستحق مدير الاستثمار نظير إدارته لأموال الصندوق أتعاب إدارة بواقع (٠,٣%) ٣ في الألف سنوياً تحتسب وتجنب يومياً وتدفع لمدير الاستثمار في آخر كل ربع سنة مالية وتحتسب هذه النسبة من القيمة الصافية لأصول الصندوق المقيمة اليومية على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

**٢/٣/٣ أتعاب حسن الأداء:**

طبقاً لمحضر اجتماع حملة وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر) المنعقد بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفي ضوء اعتماد المحضر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٥ أكتوبر ٢٠٢٠ تم تعديل أتعاب مدير الاستثمار حيث يستحق مدير الاستثمار أتعاب تحفيزية بواقع (٧,٥%) من صافي أرباح الصندوق المحققة نهاية العام من واقع قائمة الدخل (قبل الضريبة) التي تفوق الربح الحدي (تحتسب وتجنب اسبوعياً وتسدد نهاية العام) وذلك وفقاً لما يلي:

**معدل العائد الحدي = (متوسط صافي عائد اذون الخزانة لمدة ٣٦٤ يوم (عام) + 2%) أو ١٥% ايهما اعلى**

**الربح الحدي = سعر الوثيقة في بداية الفترة × معدل العائد الحدي × متوسط عدد الوثائق القائم خلال العام (مجموع رصيد الوثائق القائم اسبوعياً طوال العام مقسوماً على ٥٢ اسبوع)**

**حافز الاداء = (صافي الأرباح المحققة نهاية العام من واقع قائمة الدخل قبل الضريبة - الربح الحدي) × 7.5% .**  
على ان يتم مراجعته واعتماده من مراقب الحسابات.

**٤/٣ أتعاب شركة خدمات الإدارة:**

يتحمل الصندوق أتعاب شركة كاتليست لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار ( شركة نون سابقاً ) كما وافقت على تحديد تلك الأتعاب بواقع شريحتين مقسمة كالتالي:

الشريحة الأولى: واحد ونصف في العشرة الاف سنوياً حتى ثلاثمائة مليون جنيه مصري من صافي أصول الصندوق.

الشريحة الثانية: واحد في العشرة الاف سنوياً لما فوق ثلاثمائة مليون جنيه مصري من صافي أصول الصندوق.

وبحد أقصى لإجمالي الشريحتين ٤٩٠.٠٠٠ جنيه سنوياً تحتسب وتجنب يومياً من صافي أصول الصندوق وتسدد في آخر كل ربع سنة مالية وكذا اتعاب اضافية بواقع ١٠.٠٠٠ جنيه سنوياً ( فقط عشرة الاف جنيه مصري لا غير ) وذلك نظير اعداد القوائم المالية للصندوق .

قررت لجنة الاشراف على صناديق استثمار البنك الأهلي المصري باجتماعها رقم (٨) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ الموافقة على تحمل صناديق استثمار البنك الأهلي بتكلفة ارسال كشوف الحسابات لحملة الوثائق.

**٥/٣ التقييم الدوري:**

يتم احتساب قيمة الوثيقة على النحو التالي وفقاً للمعادلة التالية:

**١/٥/٣ إجمالي القيم التالية :**

(يجب أن يؤخذ في الاعتبار أن أسعار الصرف المعلنة في البنك الأهلي المصري فقط سيتم الاعتماد عليها لأغراض التقييم عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصري للأوراق المالية الصادرة بالعملة الأجنبية).

١- إجمالي النقدية بخزينة الصندوق والحسابات الجارية وشهادات الادخار الإسلامية بالبنوك.

٢- إجمالي الإيرادات المستحقة والتي تخص الفترة السابقة على التقييم والتي لم يتم تحصيلها بعد.

٣- يضاف إليها قيمة الاستثمار في الأوراق المالية المتداولة كالاتي (مع مراعاة العناصر الاستثمارية وفقاً للسياسة الاستثمارية المتبعة) وذلك على النحو التالي:

· يتم تقييم الأوراق المالية المقيدة في البورصة على أساس أسعار الإقفال السارية يوم التقييم على أنه في حالة عدم وجود تعامل على ورقة مالية أو أكثر لفترة أكثر من ٣ أشهر فإنه يتعين على شركة خدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار تعيين مستشار مالي مستقل أو مقيم متخصص لتقييم الأصول التي تستثمر فيها صناديق الاستثمار وذلك وفقاً لما ورد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٦٨ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠.

· قيمة وثائق الاستثمار في الصناديق الإسلامية الأخرى المقيمة على أساس آخر قيمة استرداده معلنة.

· قيمة باقي عناصر أصول الصندوق مثل المدفوعات المقدمة مخصوماً منها مجمع ما تم استهلاكه وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

**٢/٥/٣ يخصم من إجمالي القيمة السابقة ما يلي :**

١- إجمالي الالتزامات التي تخص الفترة السابقة على التقييم والتي لم يتم خصمها بعد.

٢- المخصصات التي يتم تكوينها خلال الفترة لمعالجة الالتزامات المحتملة الناتجة عن أحداث ماضية غير محددة التوقيت والمقدار.

٣- نصيب الفترة من أتعاب مدير الاستثمار وعمليات البنك الأهلي المصري وبنك البركة وخدمات الإدارة وعمليات السمسرة وكذا مصروفات النشر وأتعاب مراقب الحسابات وكذا نصيب الفترة من التكاليف المدفوعة مقدماً للحصول على منافع اقتصادية مستقبلية بما لا يجاوز ٢% من صافي أصول الصندوق.

٤- مصروفات التأسيس وكافة المصروفات الإدارية اللازمة لبدء الصندوق والتي يجب تحميلها على الفترة المالية الأولى وفقاً لمعايير المحاسبة.

**٣/٥/٣ الناتج الصافي (ناتج المعادلة) :**

يتم قسمة صافي ناتج البندين السابقين على عدد وثائق الاستثمار القائمة في نهاية كل يوم عمل مصري بما فيه عدد وثائق الاستثمار المخصصة (المجنبة) للبنك الأهلي المصري وبنك البركة.

**٤/٥/٣ أرباح الصندوق والتوزيع**

**أولاً: توزيعات الأرباح لحملة الوثائق وموعد توزيعها :**

الصندوق ذو عائد دوري وتراكمي حيث يقوم باستثمار الأرباح المحققة في محفظته وصرف جزء من الأرباح المحققة في صورة توزيعات (نقدية) ربع سنوية على حملة الوثائق من الأرباح الفعلية التي يحققها الصندوق بنسبة تتراوح بين ١٠% و ٩٠% كحد أقصى ووفقاً لما يترأى لمدير الاستثمار.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**ثانياً: كيفية التوصل لأرباح الصندوق من واقع مراحل وعناصر قائمة الدخل :**

يتم تحديد أرباح الصندوق من قائمة الدخل التي يتم إعدادها بغرض تحديد صافي ربح أو خسارة الفترة المعد عنها القوائم المالية، ويتم تصوير قائمة الدخل وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية على أن تتضمن أرباح الصندوق على الإخصص الإيرادات التالية:

- أ. التوزيعات المحصلة نقداً وعينا والمستحقة نتيجة لاستثمار أموال الصندوق خلال الفترة.
  - ب. العوائد المستحقة (المحصلة وغير المحصلة).
  - ج. الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الأوراق المالية ووثائق الاستثمار في صناديق أخرى.
  - د. الأرباح الرأسمالية غير المحققة الناتجة عن الزيادة في صافي القيمة السوقية للأوراق المالية.
- ويخصم:
- الخسائر الرأسمالية الناتجة عن بيع الأوراق المالية ووثائق الاستثمار في صناديق أخرى.
  - الخسائر الرأسمالية غير المحققة الناتجة عن النقص في صافي القيمة السوقية للأوراق المالية.
  - مصروفات الدعاية والإعلان والنشر.
  - أتعاب مدير الاستثمار وعمولات البنكين وأي أتعاب أخرى.
  - المستحق لمراقب الحسابات والمصروفات الأخرى على الصندوق.
  - مصروفات التأسيس والمصروفات الإدارية.
  - المخصصات الواجب تكوينها.

**٦/٥/٣ السياسة الاستثمارية للصندوق :**

تتبع إدارة الصندوق سياسة استثمارية تهدف إلى تحقيق أعلى عائد على الأموال المستثمرة في الصندوق مع تقليل درجة المخاطرة المتعلقة بالاستثمار قدر الإمكان وبما يتفق مع طبيعة الصندوق الذي يستثمر في أدوات مالية متنوعة بما يتناسب والنسب الاستثمارية المشار إليها ببنود النسب الاستثمارية بنشرة اكتتاب الصندوق والتي تراوحت بين ٩٥% كحد أقصى و ٣٠% كحد أدنى..... الخ  
وسوف يلتزم مدير الاستثمار بإجراء الدراسات التحليلية ومراجعة المناخ الاقتصادي السائد كما يلتزم بالشروط الاستثمارية التي وردت في قانون سوق المال، ويكون استثمار أموال الصندوق في الأوراق المالية وفقاً للضوابط التالية.

**أولاً: ضوابط عامة وفقاً لقرار مدير الاستثمار:**

- أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق كما هو وارد بنشرة اكتتاب الصندوق.
- أن تلتزم إدارة الصندوق بالنسب والحدود الاستثمارية القصوى والدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها والواردة في نشرة الاكتتاب.
- أن تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز.
- لا يجوز للصندوق القيام بأي عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
- لا يجوز استخدام أصول الصندوق في أي إجراء أو تصرف يؤدي إلى تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة استثماره.
- عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة أو تنفيذ عمليات اقتراض أوراق مالية بغرض بيعها والشراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب
- يجوز لمدير الاستثمار البدء في استثمار أموال الصندوق قبل غلق باب الاكتتاب في الإيداعات البنكية لدى أحد البنوك الخاضعة لإشراف البنك المركزي لصالح المكتتبين بحسب القدر

**ثانياً: ضوابط لجنة الرقابة الشرعية:**

الالتزام بضمان السلامة الشرعية للاستثمار ومن بينها:

- الالتزام بالاستثمار في المعاملات المالية الجائزة شرعاً.
- الالتزام في التعامل في الأوراق والصفوك المالية الجائزة شرعاً.
- الالتزام بسلم الأولويات الإسلامية كلما أمكن (الضروريات - الحاجيات - الكماليات).
- الالتزام بالاستثمار في أوعية استثمارية وادخارية تدر عائداً متغيراً.
- حظر الاستثمار في الأنشطة التي يثبت حرمتها شرعاً.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**ثالثاً: النسب الاستثمارية**

- ١- الاستثمار في أسهم مقيدة بالبورصة المصرية وبورصة النيل متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية بحد أقصى عن ٩٥% من صافي أصول الصندوق و بحد أدنى ٣٠% من صافي أصول الصندوق الا في الحالات القهرية ومنها على سبيل المثال عمليات الاسترداد المفاجئ بقيم مؤثرة على أصول الصندوق والتي قد يستتبعها تخطى النسب المذكورة وعلى مدير الاستثمار في هذه الحالة توفيق أوضاعه لتخفيض نسبة الاستثمار في الأسهم الى الحد الاقصى للنسبة المقررة ٩٥%
- ٢- الاستثمار بنسبة لا تقل عن ٥% من صافي أصول الصندوق ولا تزيد عن ٧٠% من صافي أصول الصندوق في أوعية ادخارية إسلامية وأدوات استثمار تتضمن التعامل على أذن وسندات الخزانة وكذلك صكوك التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ويجب على الصندوق الاحتفاظ بنسبة لا تقل عن ٥% من صافي أصول الصندوق في صورة سائلة لمواجهة طلبات الاسترداد ويجوز لمدير الصندوق استثمار هذه النسبة في مجالات استثمارية منخفضة المخاطر وقابلة للتحويل الى نقدية عند الطلب.

**رابعاً: ضوابط قانونية وفقاً لأحكام المادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ في ٢٥ فبراير ٢٠١٤**

١. ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥% من أموال الصندوق وبما لا يتجاوز ٢٠% من الاوراق المالية التي تصدرها هذه الشركة (المادة ١٤٩/١ من اللائحة التنفيذية).
٢. ألا تزيد نسبة شراء وثائق الاستثمار والتي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى عن ٢٠% من إجمالي صافي قيمة أصوله في صندوق واحد بما لا يجاوز ٥% من قيمة الصندوق المستثمر فيه.
٣. لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمر الصندوق في الاسهم الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠% من أموال الصندوق.
٤. لا يجوز أن تزيد نسبة ما يتم استثماره في أدوات الدين أو أوراق تجارية أو غيرها من القيم المنقولة الأخرى لشركة واحدة عن ٢٠% من أموال الصندوق.

**٤- نقدية بالبنوك**

يتمثل رصيد النقدية بالبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الاستثمار الى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نسبة الاستثمار الى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	صافي أصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي أصول الصندوق %	جنيه مصري	الصندوق %	جنيه مصري
٣,٢٢%	٤,٢٢٧,٥٣١	٠,٧٥%	٣,٩٠٠,٥٢٣
٩,٢٣%	١١,٧٢٦,٦٧٢	٤,١٨%	٢١,٦٧٢,٧٨٠
١٢,٥٦%	١٥,٩٦٤,٢٠٣	٤,٩٣%	٢٥,٥٧٣,٣٠٣

بنك البركة مصر  
البنك الأهلي المصري

**٥- أذون الخزانة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤,٩٩٢,٥٩٩	٠
٣٨,٢٦٩	٠
٧,٦٥٤-	٠
٢٥,٠٢٣,٢١٤	٠

القيمة الاسمية للأذون أقل من ٩١ يوم

عوائد أذون الخزانة خلال ٣ أشهر

**يخصم:**

ضرائب أذون الخزانة مستحقة

الإجمالي



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**٦ - استثمارات في أسهم شركات محلية**

الشركة المستثمر فيها	النسبة المئوية أصول الصندوق	عدد الاسهم	القيمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة المئوية أصول الصندوق	عدد الاسهم	القيمة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
<b>قطاع التشييد ومواد البناء</b>						
بالم هيز للتعمير	٢,٠٥%	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٤٠,٠٠٠	٠,٠٠%	٠	٠
<b>إجمالي قطاع التشييد ومواد البناء</b>	<b>٢,٠٥%</b>		<b>١٠,٦٤٠,٠٠٠</b>	<b>٠,٠٠%</b>		<b>٠</b>
<b>قطاع الاتصالات</b>						
الشركة المصرية للاتصالات	١٠,٨٩%	١,٥٠٠,٠٠٠	٥٦,٤٧٥,٠٠٠	٣,٩٥%	٢٠٠,٠٠٠	٥,٠٢٠,٠٠٠
اى فاينانس للاستشارات المالية والرقمية	١,٨٦%	٥٥٠,٠٠٠	٩,٦٢٥,٠٠٠	٥,٩٨%	٤٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٤,٠٠٠
فوري لتكنولوجيا البنوك والمنفوعات الإلكترونية	٣,٥٧%	٣,٣٦٠,٠٠٠	١٨,٥١٣,٦٠٠	٠,٢١%	٥٠,٠٠٠	٢٦٢,٠٠٠
<b>إجمالي قطاع الاتصالات</b>	<b>١٦,٣٢%</b>		<b>٨٤,٦١٣,٦٠٠</b>	<b>١٠,١٤%</b>		<b>١٢,٨٨٦,٠٠٠</b>
<b>قطاع الموارد الأساسية</b>						
ابو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية	٢,٠٣%	١٢٥,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٤%	٧٠,٠٠٠	٢,٧١٥,٣٠٠
المالية والصناعية المصرية	٠,٧٦%	٠	٠	٠,٧٦%	٣٠,٠٠٠	٩٦٣,٣٠٠
مصر للالومنيوم	٠,٧٥%	٦٠,٠٠٠	٣,٨٩١,٦٠٠	٠,٠٠%	٠	٠
حديد عز	٢,٧٥%	١٥٥,٠٠٠	١٤,٢٦٠,٠٠٠	٢,٩٣%	١٦٠,٠٠٠	٣,٧٢٠,٠٠٠
سيدي كبريت للبتروكيماويات	٢,٧٢%	٤٨٥,٠٠٠	١٤,٠٩٨,٩٥٠	١,٠٣%	١٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٠٠٠
<b>إجمالي قطاع الموارد الأساسية</b>	<b>٨,٢٥%</b>		<b>٤٢,٧٥٠,٥٥٠</b>	<b>٦,٨٦%</b>		<b>٨,٧١٠,٦٠٠</b>
<b>قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات</b>						
جي بي كوربوريشن	١,٥٨%	١,٠٣٦,٦٦٩	٨,١٨٩,٦٨٥	١,٩٠%	٤٥٠,٠٠٠	٢,٤١٢,٠٠٠
السويدي اليكترونيك	٤,٥٨%	٨١٩,١٥٣	٢٣,٧٥٥,٤٣٧	٣,٢١%	٣٤٠,٠٠٠	٤,٠٨٠,٠٠٠
<b>إجمالي قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات</b>	<b>٦,١٦%</b>		<b>٣١,٩٤٥,١٢٢</b>	<b>٥,١١%</b>		<b>٦,٤٩٢,٠٠٠</b>
<b>قطاع البنوك</b>						
مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر	١٠,٦٦%	١,٣٨٢,٠٠٠	٥٥,٢٦٦,١٨٠	١,٠٦%	٧٥,٠٠٠	١,٣٤٧,٧٥٠
بنك البركة مصر	٠,٧٨%	٣٥٠,٠٠٠	٤,٠٣٥,٠٠٠	٠,٠٠%	٠	٠
مصرف ابو ظبي الاسلامي - اكتوبر	٠,٠٠%	٠	٠	٠,٢٩%	٥٢,٩٢٧	٣٦٩,٤٣٠
<b>إجمالي قطاع البنوك</b>	<b>١١,٤٤%</b>		<b>٥٩,٢٩١,١٨٠</b>	<b>١,٣٥%</b>		<b>١,٧١٧,١٨٠</b>
<b>قطاع الأغذية ومشروبات</b>						
اينديتا للصناعات الغذائية	٣,١٨%	٥٢٩,٠٠٠	١٦,٤٩٤,٢٢٠	١,٠٩%	١٠٠,٠٠٠	١,٣٨٩,٠٠٠
الذلتا للسكر	٢,٠٩%	١٥٠,٠٠٠	١٠,٨٢٧,٠٠٠	٠,٠٠%	٠	٠
القاهرة للدواجن	١,٧٤%	١,١١٣,٢٤٣	٩,٠١٧,٢٦٨	٠,٠٠%	٠	٠
العربية لمنتجات الالبان	٠,٠٠%	٠	٠	١,٤٥%	٩٧٥,٠٠٠	١,٨٤٥,٦٧٥
جيهية للصناعات الغذائية	٠,٣٩%	١٣٠,٠٠٠	٢,٠٣٧,١٠٠	١,١٦%	١٥٠,٠٠٠	١,٤٦٨,٥٠٠
<b>إجمالي قطاع اغذية ومشروبات</b>	<b>٧,٤٠%</b>		<b>٣٨,٣٧٥,٥٨٨</b>	<b>٣,٧٠%</b>		<b>٤,٧٠٣,١٧٥</b>



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري  
وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)  
(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

قطاع الرعاية صحية والدوية	النسبة إلى صافي أصول الصندوق	عدد الاسهم	القيمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة إلى صافي أصول الصندوق	عدد الاسهم	القيمة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
ابن سينا فارما	%٠,٦٢	١,٠١٦,٥٠٠	٣,١٩١,٨١٠	%٠,٠٠	٠	٠
مستشفى كليوباترا	٠	٠	٠	%٢,٧٢	٦٥٠,٠٠٠	٣,٤٥٨,٠٠٠
المصرية الدولية للصناعات الدوائية - ابيكو	%٢,٤٦	٣٥٠,٠٠٠	١٢,٧٧٥,٠٠٠	%٠,٠٠	٠	٠
العائش من رمضان للصناعات الدوائية (راميدا)	%١,٣٧	٤,٣٠٠,٠٠٠	٧,٠٩٥,٠٠٠	%١,٦٤	٧٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٩,٠٠٠
<b>اجمالي قطاع رعاية صحية وأدوية</b>	<b>% ٤,٤٥</b>		<b>٢٣,٠٦١,٨١٠</b>	<b>% ٤,٣٦</b>		<b>٥,٥٣٧,٠٠٠</b>
<b>قطاع العقارات</b>						
مصر الجديدة للإسكان والتعمير	%٣,٢٩	١,٢٤٠,٠٠٠	١٧,٠٥٦,٠٠٠	%٣,٤٤	٥٥٠,٠٠٠	٤,٣٧٨,٠٠٠
القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية	%١,٨٨	٧٢٨,٥٠٠	٩,٧٣٢,٧٦٠	٠	٠	٠
إعمار مصر للتنمية	%٠,٧٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٤٠,٠٠٠	%٣,٠٥	١,٢٥٠,٠٠٠	٣,٨٧٥,٠٠٠
مجموعة طلعت مصطفي القابضة	%٦,٠٦	١,٣٠٠,٠٠٠	٣١,٣٩٥,٠٠٠	%٣,٥٤	٤٥٠,٠٠٠	٤,٤٩٥,٥٠٠
السادس من أكتوبر للتنمية والاستثمار - سوديك	%١,٠٩	٢٠٠,٠٠٠	٤٤٩,٤٠٠	%٣,٥٧	٣٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٩,٠٠٠
مدينة مصر للإسكان والتعمير	%١,٠٢	١,٣٠٠,٠٠٠	٥,٢٧٨,٠٠٠	%٢,٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠
الشمس للإسكان والتعمير	٠	٠	٠	%١,٢٤	٢٢٥,٠٠٠	١,٥٧٥,٠٠٠
<b>اجمالي قطاع العقارات</b>	<b>% ١٣,٠٥</b>		<b>٦٧,٦٥١,١٦٠</b>	<b>% ١٧,٤٠</b>		<b>٢٢,١١٢,٥٠٠</b>
<b>قطاع الخدمات المالية غير المصرفية</b>						
القابضة المصرية الكويتية	%٣,١١	٤٠٠,٠٠٠	١٦,١١٢,٠٠٠	%٥,٤٦	٢٢٠,٠٠٠	٦,٩٣٤,٤٠٠
القاعدة للاستشارات المالية	%١,٦٥	٣,١٦٥,٠٠٠	٨,٥٧٧,١٥٠	%٠,٨٢	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٤,٠٠٠
بي انفيستمنش	%١,٩٦	٥٣٥,٠٠٠	١٠,١٤٨,٩٥٠	%٠,٠٠	٠	٠
العربية لإدارة وتطوير الأصول	%٢,٣٦	١٢,٣٠٠,٠٠٠	١٢,٢٢٦,٢٠٠	%٠,٠٠	٠	٠
مجموعة اي اف جي القابضة	%٥,٢٧	١,٢٧٥,٠٠٠	٢٧,٣٣٦,٠٠٠	%٦,٧٥	٤٨٠,٠٠٠	٨,٥٨٢,٤٠٠
<b>اجمالي قطاع الخدمات المالية باستثناء البنوك</b>	<b>% ١٤,٣٥</b>		<b>٧٤,٤٠٠,٣٠٠</b>	<b>% ١٣,٠٣</b>		<b>١٦,٥٥٦,٨٠٠</b>
<b>قطاع الموزعين وتجارة التجزئة</b>						
ام ام جروب للصناعة والتجارة العالمية	%٠,٥٤	٤١٠,٠٠٠	٢,٧٩٢,١٠٠	%٠,٠٠	٠	٠
<b>اجمالي قطاع الموزعين وتجارة التجزئة</b>	<b>% ٠,٥٤</b>		<b>٢,٧٩٢,١٠٠</b>	<b>% ٠,٠٠</b>		<b>٠</b>
<b>قطاع خدمات تعليمية</b>						
القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية	٠	٠	٠	%٢,٥١	٢٤٥,٠٠٠	٣,١٨٥,٠٠٠
<b>اجمالي قطاع خدمات تعليمية</b>	<b>% ٠,٠٠</b>		<b>٠</b>	<b>% ٢,٥١</b>		<b>٣,١٨٥,٠٠٠</b>
<b>قطاع مقاولات وإنشاءات هندسية</b>						
أوراسكوم كونستراكشون بي ال سي	%١,٢٢	٣٥,٠٠٠	٦,٣٠٥,٩٥٠	%٣,١٠	٤١,٠٠٠	٣,٩٣٣,٩٥٠
العز للسبراميك والبورسلين - الجوهرة	%٠,٥٣	١٢٥,٠٠٠	٢,٧٥١,٢٥٠	%٠,٠٠	٠	٠
<b>اجمالي قطاع المقاولات والإنشاءات الهندسية</b>	<b>% ١,٧٥</b>		<b>٩,٠٥٧,٢٠٠</b>	<b>% ٣,١٠</b>		<b>٣,٩٣٣,٩٥٠</b>

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

القيمة في ٢٠٢٢/١٢/٣١	عدد الاسهم	النسبة إلى صافي أصول الصندوق	القيمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	عدد الاسهم	النسبة إلى صافي أصول الصندوق	
٤,٨٠٣,٢٠٠	٧٦٠,٠٠٠	%٣,٧٨	١٣,٣١١,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	%٢,٥٧	قطاع طاقة وخدمات مسانده
.	.	%٠,٠٠	٦,٢٧١,٢٨٨	٥,١٧٨,٦٠٣	%١,٢١	الإسكندرية للزيوت المعدنية
٢,٩٧٦,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	%٢,٣٤	.	.	.	الكابلات الكهربائية المصرية
٧,٧٧٩,٢٠٠		%٦,١٢	١٩,٥٨٢,٢٨٨		%٣,٧٨	غاز مصر
						إجمالي قطاع طاقة وخدمات مسانده
٢,٠٨٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	%١,٦٤	٧,٩٦٧,٩٩٢	٤٧١,٢٠٠	%١,٥٤	قطاع منسوجات وسلع معمرة
٢,٠٨٠,٠٠٠		%١,٦٤	٧,٩٦٧,٩٩٢		%١,٥٤	النساجون الشرقيون للمجاد
						إجمالي قطاع منسوجات وسلع معمرة
٩٥,٦٩٣,٤٠٥		%٧٥,٣٢	٤٧٢,١٢٨,٨٩٠		%٩١,٠٧	إجمالي الاستثمار في أسهم شركات محلية

**٧- استثمارات في وثائق صناديق استثمار لدى البنوك**

القيمة في ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري	عدد الوثائق	النسبة إلى صافي أصول الصندوق	القيمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصري	عدد الوثائق	النسبة إلى صافي أصول الصندوق	
.	.	%٠,٠٠	١,٤٤٤,٢٢٩	٩,٢٢٣	%٠,٢٨	صندوق بنك البركة مصر - بركات
.	.	%٠,٠٠	٦٣,٢٨٨,٦٨٠	٢١٧,٤٢٤	%١٢,٢١	وثائق صندوق البنك الأهلي المصري الرابع ذو عائد يومي تراكمي
.		%٠,٠٠	٦٤,٧٣٢,٩٠٩		%١٢,٤٩	إجمالي الاستثمار في وثائق صناديق استثمار لدى البنوك

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**٨- مدينون وأرصدة مدينة أخرى :**

يتمثل رصيد مدينون وأرصدة مدينة أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٧٥٩,٥٤٩	٥٠٤,٦٧٠	عائد مستحق على توزيع كويونات أسهم
٠	٩٧٨,٤٠٨	عائد مستحق على توزيع كويونات وثائق صناديق الاستثمار
٠	١,٥٦٩,٦١٠	أسهم مباعه تحت التسوية
<u>٧٥٩,٥٤٩</u>	<u>٣,٠٥٢,٦٨٨</u>	<b>الإجمالي</b>

**٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى :**

يتمثل رصيد دائنون وأرصدة دائنة أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٠٩,٢٠٩	٤٠٩,١٥١	عمولة البنك الأهلي المستحقة
٨٧,٣٦٨	٣٢٧,٣٢١	أتعاب مدير الاستثمار المستحقة
٦٥,٥٢٦	٢٤٥,٤٩١	عمولة بنك البركة مصر المستحقة
٧١,٧٧٢	٣٥٤,٠٩٨	أتعاب أمناء الحفظ المستحقة
٥٥,٠٠٠	٢٧,٥٠٠	أتعاب مراقب الحسابات
١٣,٧٥٠	٢٧,٥٠٠	أتعاب المستشار الضريبي المستحقة
٩,٣٦٨	١٩,٦٩١	أتعاب شركة خدمات الإدارة المستحقة
٣,٣٧٥	٣,٣٧٥	أتعاب لجنة الاشراف المستحقة
٣,٣٠٠	٣,٣٠٠	أتعاب ممثلي جماعة حملة الوثائق المستحقة
٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	أتعاب المراقب الشرعي المستحقة
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	أتعاب المستشار القانوني المستحقة
١,٣٧٢,٣٩٠	١٧,٣٤٨,٨٣٩	أسهم مشتراه تحت التسوية
٩,٠٣٨	٢٠,٧٧٣	رسوم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
٣٧,٩٧٦	٢٥,٢٣٢	ضريبة على توزيعات كويونات الأسهم
٥,٩٣٥,٩٥٥	١٨,٨٢٢,٠٨٤	دائنو توزيعات العائد الدوري
٨٩٦,٧٨٦	٦,٦٨٠,١٢٦	حافظ الاداء - مدير الاستثمار
٥٤,٨٥٣	١٤٣,٥٩٦	المساهمة التكافلية
١,٥٨٥,٥٠٣	٢,٥٥١,٧٦٧	ارصدة دائنة أخرى
<u>١٠,٣٤١,٦٦٩</u>	<u>٤٧,٠٥٥,٣٤٤</u>	<b>الإجمالي</b>

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري  
وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)  
(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	أتعاب مراقب الحسابات
٣٠,٥٠٠	٤٥,٥٠٠	أتعاب المستشار القانوني والمراقب الشرعي
١٣,٢٠٠	١٣,٢٠٠	أتعاب ممثلي جماعة حملة الوثائق
٥,١٠٠	٥,٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
١٣,٧٥٠	٥٥,٠٠٠	أتعاب المستشار الضريبي
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	أتعاب لجنة الاشراف
١٧,٨٤٨	٢٢,٣٥٥	مصروفات بنكية وفوائد مدينة
٩,٠٣٩	٢٧,١٩٧	رسم تطوير
٥٤,٨٧٦	١١٥,٣١٩	مصاريف إصدار كشوف حساب العملاء
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب اعداد الميزانيات
٤,٧٢٦	٨١٨	رسوم توثيق واشتراك سنوي على موقع الضرائب
٢٢٧,٥٣٩	٣٦٢,٨٨٩	الإجمالي



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

١١ - **المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:**  
يتم التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة بالأسعار السائدة (الأسعار التي يتم التعامل بها مع الغير) وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فيما يلي:

- بلغت عمولة البنك الأهلي المصري كجهة مؤسسة عن خدمة المستثمرين مبلغ ٩٨٦ ٩٣١ جنيه مصري وذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت عمولة بنك البركة مصر كجهة مؤسسة عن خدمة المستثمرين مبلغ ٥٩٢ ١٥٩ جنيه مصري وذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت أتعاب مدير الاستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية مبلغ ٧٨٩ ٥٤٤ جنيه مصري وذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت الحسابات الجارية لدى البنك الأهلي المصري مبلغ ٢١ ٦٧٢ ٧٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت الحسابات الجارية لدى بنك البركة مصر مبلغ ٣ ٩٠٠ ٥٢٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغ بدل انتقال أعضاء لجنة الإشراف مبلغ ١٣ ٥٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت أتعاب شركة خدمات الإدارة مبلغ ٣٧٨٠٢ جنيه مصري ، بلغت أتعاب اعداد الميزانية مبلغ ١٠٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت أتعاب ممثلي جماعة حملة الوثائق مبلغ ١٣ ٢٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت أتعاب مراقب الحسابات مبلغ ٥٥ ٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت أتعاب المستشار الضريبي مبلغ ٥٥ ٠٠٠ جنيه مصري ( السنوية - فحص ضريبي ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٢ - **الالتزامات العرضية والمسئوليات الاحتمالية:**  
لا يوجد أي الالتزامات عرضية أو مسئوليات احتمالية عن القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٣ - **الموقف الضريبي:**

**أولاً: الضريبة العامة على الدخل**

- الصندوق معفى من الضريبة منذ التأسيس ومع صدور القانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ قانون الضريبة العامة على الدخل وتعديلاته تم خضوع الصندوق للضريبة، وبناء عليه قام الصندوق بتقديم الإقرار الضريبي في الميعاد القانوني المحدد وكذلك تم سداد الضريبة المستحقة عن الفترة من ١ يوليو ٢٠١٤ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا عن أعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، و٢٠١٧ تم مد إعفاء الضريبة على الأرباح الرأسمالية لمدة ثلاث سنوات حتى ١٧ مايو ٢٠٢٠.
- قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية حتى عام ٢٠٢٢ في المواعيد القانونية.
- بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٣ صدر القانون رقم ( ٣٠ ) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ( ٩١ ) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقد تم نشره بالجريدة الرسمية بذلك التاريخ على أن يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ نشره ، هذا وسوف تسري الضريبة على الأرباح الرأسمالية وكذا الأرباح والتوزيعات التي يحصل عليها حملة الوثائق في صناديق الاستثمار في أدوات الدين وصناديق وشركات رأس المال المخاطر وصناديق الاستثمار العقاري والصناديق القابضة المنشأ وفقاً لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ( ٩٥ ) لسنة ١٩٩٢ .
- ويكون سعر الضريبة المقرر المشار إليه ١٥% بالنسبة إلى الأشخاص الاعتبارية و٥% إلى الأشخاص الطبيعيين وجرى إتخاذ الإجراءات التنفيذية اللازمة

**ثانياً: ضريبة الدمغة**

- مع إقرار وزارة المالية للضريبة على الدمغة يقوم الصندوق بسداد هذه الضريبة على فواتير البيع والشراء المنفذة مع شركات تداول الأوراق المالية
  - لم يتم إخطار الشركة بالفحص حتى تاريخه
- ١٤ - **إدارة المخاطر المتعلقة بالصندوق**  
قيمة الاستثمار في صندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر) وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية قد تتغير بصورة مستمرة بأداء مختلف أسواق المال، أسعار العائد، أسعار الصرف والمؤشرات الاقتصادية العامة، هذا ومن الجدير بالذكر أن المستثمر في هذا الصندوق قد يتعرض لعدة مخاطر من بينها:

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**٤/١ المخاطر المنتظمة**

هي المخاطر المتعلقة بالسوق ككل والتي تنتج عن طبيعة الاستثمار في الأسواق المالية وتغير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية نتيجة لعدة عوامل من بينها الأداء المالي للشركات ومعدلات نموها بالإضافة الى الظروف الاقتصادية والسياسية وسيتم تخفيف أثرها عن طريق قيام مدير الاستثمار بمتابعة مختلف الدراسات والتحليلات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية للسوق المستثمر فيه.

**٤/٢ المخاطر غير المنتظمة**

هي المخاطر التي تنتج عن حدث غير متوقع في احدى القطاعات وقد يؤثر سلباً على شركات ذلك القطاع إلا انه يتنوع استثمارات الصندوق وبالمتابعة النشطة لاستثماراته تتخفف حجم هذه المخاطر.

**٤/٣ المخاطر الناتجة عن تغير سعر الفائدة**

هي المخاطر التي تنتج عن انخفاض القيمة السوقية للأدوات ذات العائد الثابت متأثرة بارتفاع أسعار الفائدة بعد تاريخ الشراء وكذا الاستثمار في ادوات قصيرة الاجل التي تتأثر بأسعار الفائدة هذا مع العلم بأن مدير الاستثمار يتبع إدارة نشطة والتي تعتمد بصفة اساسية على محاولة التعرف على الاتجاهات المستقبلية لتحرك اسعار الفائدة والعمل على الاستفادة منها مما يقلل من درجة هذه المخاطر.

**٤/٤ مخاطر الائتمان (عدم السداد)**

هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة مصدر الورقة المالية على سداد القيمة الاستردادية عند الاستحقاق او سداد قيمة التوزيعات النقدية في توزيع استحقاقها ويتم التعامل مع هذا النوع من المخاطر عن طريق الاختيار الجيد للشركات المصدرة للسندات وتوزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة وتحديد نسبة قصوى للاستثمار في شركة واحدة كما هو موضح بالبند الخاص بالسياسة الاستثمارية بالإضافة إلى ذلك فإن الصندوق لن يستثمر إلا بعد التأكد من الملاءة المالية للشركات وحصولها على تصنيف ائتماني بالحد الأدنى المقبول من قبل الهيئة.

**٤/٥ مخاطر السيولة والتقييم**

هي المخاطر التي تنتج عن عدم تمكن الصندوق من تسهيل أي من استثماراته في الوقت الذي يحتاج فيه إلى النقدية نتيجة لعدم وجود طلب على الاصل المراد تسهيله أو حدوث ظروف تؤثر على بعض استثمارات الصندوق بما يؤدي الى انخفاض أو انعدام التداول عليها لفترة من الزمن لذا سيقوم مدير الاستثمار بتوجيه الجزء المستثمر في الاسهم في أسهم عالية السيولة وكذلك في ادوات النقد وتجدر الإشارة الى ان مخاطر السيولة قد تنتج نتيجة عدم اتفاق أيام العمل المصرفي والبورصة مما يكون له اثر على تقييم الوثيقة طبقاً لما هو مشار اليه ببند الظروف القاهرة وقد يؤدي ذلك النوع إلى الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد الى ان تزول اسباب هذه المخاطر.



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري**  
**وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشائر)**  
**(وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية)**

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

**١٤ - إدارة المخاطر المتعلقة بالصندوق (تابع):**

**٦/١٤ مخاطر التضخم:**

وهي المخاطر الناشئة عن انخفاض القوة الشرائية للأصول المستثمرة نتيجة تحقيق عائد يقل عن معدل التضخم ويتم معالجة هذه المخاطر عن طريق تدوير استثمارات الصندوق بين الأسهم التي تختلف درجة تأثرها بالتضخم وبين الأدوات ذات العائد الثابت والمتغير.

**٧/١٤ مخاطر العمليات:**

تنجم مخاطر العمليات عن الأخطاء أثناء تنفيذ أو تسوية أوامر البيع أو الشراء نتيجة عدم كفاءة شبكات الربط أو نتيجة عدم نزاهة أحد أطراف العملية أو عدم بذل عناية الرجل الحرص مما يترتب عليه تأخر سداد التزامات الصندوق أو استلام مستحقاته لدى الغير وتأتي خبرة مدير الاستثمار وطبيعة تعاملات الصندوق مع البنوك تابعة لرقابة البنك المركزي المصري كعوامل أساسية تهدف إلى الحد من مخاطر العمليات ويطبق الصندوق سياسة الدفع عند الاستلام لتقليل مخاطر العمليات.

**٨/١٤ مخاطر المعلومات:**

هي المخاطر الناشئة عن عدم معرفة المعلومات الكاملة عن الشركات أو عدم وجود رؤية واضحة للأحوال المستقبلية بسبب عوامل غير معروفة مما قد يؤدي إلى حدوث نتائج سلبية تزيد نسبة المخاطر، وحيث أن مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة ودراية عن السوق وأدوات الاستثمار المتاحة فهو قادر على تقييم وتوقع أداء الشركات بالإضافة إلى الاطلاع على البحوث عن الحالة الاقتصادية وحالة الشركات لكي يتفادى القرارات الخاطئة ويتجنب مخاطر المعلومات.

**٩/١٤ مخاطر تغيير اللوائح والقوانين:**

هي المخاطر الناتجة عن تغيير اللوائح والقوانين بما يؤثر بالسلب على الاستثمارات وسيتم مواجهتها من خلال متابعة الأحداث السياسية والتشريعات المنتظر صدورها والتي تؤثر على أداء الصندوق والعمل على تجنب آثارها السلبية والاستفادة من آثارها الإيجابية لصالح الأداء الاستثماري.

**١٠/١٤ مخاطر تقلبات سعر الصرف:**

هي المخاطر التي قد تؤدي إلى حدوث تقلبات اقتصادية تؤثر على الأداء المالي للشركات مما ينعكس على الأوراق المالية المتداولة بالسوق مما يؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض عائد الصندوق وهذا وتجدر الإشارة إلى أن استثمارات الصندوق تقتصر على السوق المحلي فقط على أن تكون مصدرة بالعملة المحلية.

**١١/١٤ مخاطر التوقيت:**

تتمثل في اختيار توقيت شراء أو بيع الأوراق المالية فالشراء عند وصول السوق إلى القمة أو عند بداية هبوط السوق ينطوي على قدر أكبر من المخاطر مقارنة بالشراء في بداية صعود السوق والعكس صحيح في حالة البيع ونظراً لما يتمتع به مدير الاستثمار من خبرات وما يقوم به من دراسات فائتة يستطيع الحد من آثار مخاطر التوقيت قدر الإمكان.

**١٢/١٤ مخاطر التغيرات السياسية:**

تنعكس الحالة السياسية للدولة المستثمر فيها على أداء أسواق المال بهذه الدول والتي قد تؤدي إلى تأثر الأرباح والعوائد الاستثمارية وفي الغالب يكون سوق الأسهم أكثر تأثراً بالتغيرات السياسية والاقتصادية السائدة في مصر. بالأوضاع السياسية والاقتصادية السائدة في مصر.

**١٣/١٤ مخاطر ظروف القاهرة عامة:**

وهي مثل حدوث اضطرابات سياسية أو غيرها بالبلاد وبدرجة تؤدي إلى إيقاف التداول على سوق الأوراق المالية مما يؤدي إلى وقف عمليات الاسترداد كلياً أو نسبياً وهو نوع من المخاطر التي لا تزول إلا بعد زوال أسبابها.

**١٤/١٤ مخاطر عدم التنوع والارتباط:**

هي ارتباط أسعار الأسهم ببعضها في أحد القطاعات أو تركيز الاستثمارات في أسهم شركات أو قطاعات محدودة وسيتم مواجهتها بالمتابعة اليومية لنسب الاستثمار في الأدوات والأوراق المالية بالصندوق وتوزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة.

**١٥/١٤ مخاطر الفحص الضريبي:**

هي الناتجة عن اختلاف الربح الضريبي عن الربح المحاسبي والتي ينتج عنها اختلاف بين قيمة الضرائب المسددة والمقدرة وفقاً لتقدير المستشار الضريبي للصندوق وبين المحتسب من خلال مأمورية الضرائب الفحص وقد ينتج عن هذا الاختلاف إما تحمل عبء ضريبي أو تحقق وفورات ضريبية.

**١٥ - تحديد تضارب المصالح وكفاية الإجراءات المتخذة في هذا الشأن:**

- لا يوجد أي تضارب في المصالح داخل الصندوق من حيث العلاقة بين مدير الاستثمار والجهة المؤسسة وشركة خدمات الإدارة للصندوق وفيما يلي ما يؤكد ذلك من الإجراءات المتبعة للحفاظ على التضارب في المصالح: -
- يقوم الصندوق باستثمار السيولة النقدية المتوفرة لديه في ودائع طرف بنك البركة مصر.
- لا يخضع أي من الأطراف داخل الصندوق للسيطرة الفعلية من الطرف الآخر.
- هناك إجراءات ضبط داخلي لمدير الاستثمار تمنع قيام العاملين داخل الشركة بالاستثمار في وثائق الصناديق التي تقوم بإدارتها.
- يتم سداد الاتعاب التي شركات الإدارة لا يستلموا في وثائق الصندوق وفقاً للضوابط الموضوعية طرفهم.
- طبقاً لحالات التعامل المنفذة بها وذلك بنفس الاتعاب المسددة التي الشركات الممثلة والتي لا يكون الصندوق طرفاً بها.
- تشغل الأستاذة / ماهيتاب معتصم عربي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي لشركة الإسكندرية للزيوت المعدنية (شركة مقيدة بالبورصة المصرية) والتي يستثمر الصندوق فيها جزء من أموال الصندوق. في ضوء اجتماع جماعة حملة الوثائق المنعقد بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والمعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٥ أكتوبر ٢٠٢٠ تم الموافقة على سماح مدير استثمار الصندوق (شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية) بالتعامل من خلال شركة الأهلي فاروس لتداول الأوراق المالية في تنفيذ عمليات الشراء والبيع الخاصة بالصندوق.

**١٦ - أحداث هامة**

- ١- بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بإصدار القرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ بإجراء إضافة وتعديل لبعض معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ على أن يتم البدء في تطبيقها بدأ من يناير ٢٠٢٠ ونظراً للظروف التي تمر بها البلاد جراء تفشي فيروس كورونا الجديد وما لازم ذلك من آثار اقتصادية ومالية مرتبطة به فقد اجتمعت اللجنة العليا لمراجعة معايير المحاسبة المصرية وافقت على تأجيل تطبيق التعديلات المشار إليها أعلاه على القوائم الدورية وفضلت اللجنة قصر إدراج الأثر المجمع للعام بالكامل على القوائم المالية السنوية، مع التزام الشركات بالإفصاح الكافي في قوائمها المالية الدورية خلال عام ٢٠٢٠ وبناء على ذلك فقد أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية بيانها رقم ٣٨٨ بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٠ بتأجيل التطبيق وقصرها على القوائم المالية السنوية بنهاية ٢٠٢٠ وإدراج الأثر التراكمي لها في ذلك التاريخ.
- ٢- بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة الجديدة أرقام (٤٧) الأدوات المالية رقم (٤٨) الأيراد من العقود مع العملاء ورقم (٤٩) عقود التأجير التمويلي والواردة بملحق قرار وزير الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١ بدلاً من ١ يناير ٢٠٢٠ وبناء عليه فقد أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن قرارها رقم ٤٣٤٦ بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠.
- ٣- تم إصدار قرار رقم (٨٧) لسنة ٢٠٢١ من الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن التزام شركات خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية، على أن تتضمن القوائم النصف سنوية الإفصاح عن كافة التعاملات على الأدوات الاستثمارية والأوعية الإذخارية لدى أي طرف من الأطراف المرتبطة وكذا عن كافة الأعباء المالية التي تم سدادها لأي من الأطراف ذوي العلاقة، وتم نشر القرار في جريدة الوقائع المصرية عدد رقم (١٤٦) بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ويتم العمل به من اليوم التالي لنشره.
- ٤- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) - الأدوات المالية على بعض الأدوات المالية طبقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٤٥٧٥) لسنة ٢٠٢٣ المؤرخ في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في التطبيق عند قياس مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث ينطبق هذا الألباء على الحساب الجاري والودائع البنكية بأجل أقل من شهر وكذلك أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالجنيه المصري، علماً بأن نطاق المعيار يشمل الأصول المثبتة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة وعلى أساس هذا النطاق لا يتم حساب الخسائر الائتمانية على الأصول التي يتم تقييمها يومياً ويتم التأثير بفرق التقييم يومياً على قائمة الدخل كافة استثمارات الصندوق الحالية من أسهم ووثائق في صناديق أخرى.

**١٧ - أرقام المقارنة**

تم تبويب أرقام المقارنة للسنة السابقة بما يتفق مع أرقام المقارنة للسنة الحالية