

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وتقدير مراقب الحسابات

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
فهرس القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

<u>صفحة</u>	<u>البيان</u>
٣-٢	تقرير مراقب الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغير في صافي اصول الصندوق
٨	قائمة التدفقات النقدية
٣٠-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

## Mostafa F. El-Shibini

Member Of The AICPA  
Fellow Of Egyptian Society  
Of Accountants and Auditors  
Registration 9285

## مصطفى فؤاد الشبيني

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين الأمريكية  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
س.م. ٩٢٨٥.

### تقرير مراقب الحسابات

الى السادة / صندوق استثمار البنك الاهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الاهلي حياة

إلى السادة / الهيئة العامة للرقابة المالية

**تقرير عن القوائم المالية**  
راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار البنك الاهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الاهلي حياة والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسئوليّة خدمات الإداره عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة شركة خدمات الإداره "شركة فند داتا لخدمات الإداره في مجال صناديق الاستثمار" فشركة خدمات الإداره هي المسئوله عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولة شركة خدمات الإداره تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئوليّة مراقب الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحقيق وآداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أي خطأ 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، ولدي تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام شركة خدمات الإداره "شركة فند داتا لخدمات الإداره في مجال صناديق الاستثمار" بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية لدى شركة خدمات الإداره.

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة شركة خدمات الإداره وكذلك سلامية العرض الذي قدمت به القوائم المالية، وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعُد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

## Mostafa F. El-Shibini

Member Of The AICPA  
Fellow Of Egyptian Society  
Of Accountants and Auditors  
Registration 9285

## مصطفى فؤاد الشبيني

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين الأمريكية  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
س.م.م ٩٢٨٥

### الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبّر بعدها ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القواعد واللوائح المصرية ذات العلاقة.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسّك شركة خدمات الإدارات "شركة فند داتا لخدمات الإدارات في مجال صناديق الاستثمار" "حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الافتتاح على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بالحسابات، كما أن أساس تقييم أصول والتزامات هذا الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ تتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الافتتاح الخاصة بهذا الصندوق، وكذلك الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

ال Cairo في: ٥ أغسطس ٢٠٢٤

مراقب الحسابات

مصطفى فؤاد زكي الشبيني

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين الأمريكية  
رقم القيد بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٢٢)



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة  
 منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
 قائمة المركز المالي عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

ايضاح رقم	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	الأصول المتداولة
			النقدية وما في حكمها
			نقدية بالبنوك حسابات جارية
			إجمالي النقدية وما في حكمها
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			أسهم شركات محلية
			وثائق صناديق استثمار لدى البنوك
			إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			مدينون وأرصدة مدينة أخرى
			إجمالي الأصول المتداولة
			الالتزامات
			الالتزامات المتداولة
			دائنون وأرصدة دائنة أخرى
			إجمالي الالتزامات المتداولة
			صافي أصول الصندوق
			عدد الوثائق القائمة
			سعر الوثيقة

تقرير مراقب الحسابات (٢٠١)  
 الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى رقم (٢٠) تعتبر جزءاً متعمماً للقواعد المالية وتقرأ معها

شركة خدمات الادارة

فند داتا لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار  
 محمود فوزي عبد المحسن

العضو المنتدب



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة**  
**منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**  
**قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

ايضاح رقم	٢٠٢٤٠ يونيو ٣٠ جنية مصرى	٢٠٢٣٠ يونيو ٣٠ جنية مصرى	٢٠٢٣٠ يونيو ٣٠ جنية مصرى	إيرادات النشاط
	٢,٦٦٠	-	١١,٣٠٣,٧٥٧	أرباح إسترداد وثائق
	٦,١١٠,٤٢٦	١٠,٤٨,٩٢٦	٢,٧١١,٣٥٤	أرباح بيع أوراق مالية
	٨٠٠,٣٠٥	٩٠٢,٨٩٢	٢,٣١٢,٠٢٥	فوائد الحسابات الجارية
	١٦٥,٣٩٤	٩,٢٠٧,١٨٥	١,٣٩٦,٣٦١	كوبونات محصلة من وثائق
	١٨,٢٣٧,٧٨٨	١٨,٢٣٧,٧٨٨	٥٠,٣٧٩	كوبونات محصلة من اسهم
			١٠,٤٥٠,٣٦١	أرباح غير محققة عن استثمارات في صناديق استثمار
			٢٨,٢٢٤,٢٣٧	أرباح غير محققة عن استثمارات في اسهم محلية
				اجمالي إيرادات النشاط
<b>يخصم:</b>				
	٧٥,٧٠٥	١٢٩,١٧٢	مصروفات النشاط	أقساط تأمين
	٧٥٤,٣٢٩	٢٥١,٤٥٣		اتعاب حسن الاداء
	٧٥٠,٧٢٨	١,٦٤٣,٥٢٧		خسائر بيع اسهم محلية
	٨٤,٦٧٣	١٤٧,٥٦٢		عمولة البنك الأهلي المصري
	٨٤,٦٧٣	١٤٧,٥٦٢		عمولة شركة مصر لتأمينات الحياة
	٣٩,٣١٩	٦٢,٦٧٩		عمولة بيع وشراء فعلية
	٨,٤٦٧	١٤,٧٥٧		اتعاب خدمات الادارة
	١٢٧,٠١٠	٢٢١,٣٤٢		اتعاب مدير الاستثمار
	١٠٧,٥٦٠	١٥٠,٠٦٦	(11)	مصروفات عمومية وادارية
	٣,٢٦٠	٤,٢٣٤		رسوم تطوير
	١٥,٠٨٠	٢٥,٤٧٧		عمولات حفظ اسهم
	٦١١,٠٤٣	-		مصروفات اخرى
	٥٧٥,٣٩٨	٥,٣٥٧,٣٤٦		خسائر غير محققة عن استثمارات في اسهم محلية
	٤٥,١٤٥	٦٩,٨١٨		ضرائب توزيعات اوراق مالية
	<b>٣,٢٣٧,٣٩٠</b>	<b>٨,٢٢٤,٩٩٥</b>		<b>اجمالي مصروفات النشاط</b>
	<b>١٥,٠٠٠,٣٩٨</b>	<b>١٩,٩٩٩,٢٤٢</b>		<b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
<b>يخصم:</b>				
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>الضرائب</b>	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
	<b>١٥,٠٠٠,٣٩٨</b>	<b>١٩,٩٩٩,٢٤٢</b>		

**شركة خدمات الادارة**

فند داتا لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار

محمود فوزي عبد المحسن

العضو المنتدب



الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى رقم (٢٠)  
 تعتبر جزءاً متاماً لقوائم المالية وتقرأ معها

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة  
 منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
 قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
جنيه مصرى	جنيه مصرى	عناصر الدخل الشامل
١٥,٠٠٠,٣٩٨	١٩,٩٩٩,٢٤٢	صافي الدخل الشامل عن الفترة
-	-	
١٥,٠٠٠,٣٩٨	١٩,٩٩٩,٢٤٢	

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى رقم (٢٠) تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها

شركة خدمات الادارة

فند داتا لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار  
 محمود فوزي عبد المحسن

العضو المنتدب



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياد

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	صافي الدخل الشامل خلال الفترة	صافي الارباح	فروق الاسترداد واعادة اصدار	قيمة الوثائق الاسمية	عدد الوثائق القائمة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٢٣٦٥٩١١	-	١٤,٨٠٧,٦١٨	(٢١٨١٩٠٧)	٥٩٧٤٠٢٠٠	٥٩٧٤٠٢	رصيد ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٠,١٤٢,٣٠٠)	-	-	-	(٢٠,١٤٢,٣٠٠)	(٢٠,١٤٢,٣٠٣)	الوثائق المسترددة خلال الفترة
٢٥,١٨١,٦٠٠	-	-	-	٢٥,١٨١,٦٠٠	٢٥١,٨١٦	الوثائق المصدرة خلال الفترة
(٦,٩٠٢,٠٦٤)	-	-	(٦,٩٠٢,٠٦٤)	-	-	فروق الاسترداد خلال الفترة
٨,٣١٥,١٠٢	-	-	٨,٣١٥,١٠٢	-	-	فروق الاصدار خلال الفترة
١٥,٠٠٠,٣٩٨	١٥,٠٠٠,٣٩٨	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل خلال الفترة
٩٣,٨١٨,٦٤٧	١٥,٠٠٠,٣٩٨	١٤,٨٠٧,٦١٨	(٧٦٨,٨٦٩)	٦٤,٧٧٩,٥٠٠	٦٤٧,٧٩٥	صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١١٥,٢٤٥,٩٠٥	٤٧,٠٩٥,٨٦٣	-	١,٩٢٣,٦٤٢	٦٦,٢٢٦,٤٠٠	٦٦٢,٢٦٤	رصيد ١ يناير ٢٠٢٤
(٣٤,١٧٤,٥٠٠)	-	-	-	(٣٤,١٧٤,٥٠٠)	(٣٤١,٧٤٥)	الوثائق المسترددة خلال الفترة
٤٠,٨٥٣,٦٠٠	-	-	-	٤٠,٨٥٣,٦٠٠	٤٠٨,٥٣٦	الوثائق المصدرة خلال الفترة
(٣١,٨١٣,١٥٢)	-	(٣١,٨١٣,١٥٢)	-	-	-	فروق الاسترداد خلال الفترة
٣٨,٥١١,٥٧٦	-	٣٨,٥١١,٥٧٦	-	-	-	فروق الاصدار خلال الفترة
- (٤٧,٠٩٥,٨٦٣)	٤٧,٠٩٥,٨٦٣	-	-	-	-	ارباح وخسائر مرحلة
١٩,٩٩٩,٢٤٢	١٩,٩٩٩,٢٤٢	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل خلال الفترة
١٤٨,٦٢٢,٦٧١	١٩,٩٩٩,٢٤٢	٤٧,٠٩٥,٨٦٣	٨,٦٢٢,٠٦٦	٧٢,٩٠٥,٥٠٠	٧٢٩,٠٥٥	صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
شركة خدمات الادارة						

فند داتا لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار  
محمود فوزي عبد المحسن

العضو المنتدب



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة**  
**منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**  
**قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٣٠ يونيو ٢٠٢٤      ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
جنيه مصرى      جنيه مصرى

**التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل**

١٥,٠٠٠,٣٩٨	١٩,٩٩٩,٢٤٢
(٨,٧٩٧,١٨١)	(٥,١٤٣,٣٩٤)
٦,٢٠٣,٢١٧	١٤,٨٥٥,٨٤٨
(٦,٤٣٢,٩٦٧)	(١٥,٢٢٥,٦٠٧)
(١٤,٠٠٣,٧١١)	(٩,٠٠٠,٠٧١)
٥٤,٠٥٨	١,١٦٦,١٩١
٢٩٦,٨٦٩	(٢,٠١٩,٦٣٣)
(٢٠,٠٨٥,٧٥١)	(٢٥,٠٧٩,١٢٠)
(١٣,٨٨٢,٥٣٤)	(١٠,٢٢٣,٢٧٢)

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب  
تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل  
أرباح غير محقق (أسهم - وثائق)  
**أرباح التشغيل**

يتم تسويته بـ :  
التغير في الأسهم المحلية  
التغير في استثمارات في صناديق استثمار  
التغير في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى  
التغير في الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى  
اجمالي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٦,٤٥٢,٣٣٨	١٣,٣٧٧,٥٢٤
(٢,٩٨٧,٠١٠)	(٦,٦٢٢,٦٤٠)
٣,٤٦٥,٣٢٨	٦,٧٥٤,٨٨٤
(١٠,٤١٧,٢٠٦)	(٣,٤٦٨,٣٨٨)
٢٩,٢٤٩,٣١٨	٢٦,١٣٠,٥٥٢
١٨,٨٣٢,١١٢	٢٢,٦٦٢,١٦٤
١٨,٨٣٢,١١٢	٢٢,٦٦٢,١٦٤
١٨,٨٣٢,١١٢	(٥)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل  
صافي الاكتتاب والاسترداد  
توزيعات دائنة  
**صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل**

صافي التغير في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة  
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة  
رصيد النقدية و ما في حكمها في نهاية الفترة  
**يتمثل رصيد النقدية وما في حكمها فيما يلى :**  
نقدية بالبنوك حسابات جارية  
اجمالي النقدية وما في حكمها

**الإيضاحات المرفقة من رقم (١) حتى رقم (٢٠) تعتبر جزءاً متمماً للقواعد المالية وتقرأ معها**

**شركة خدمات الادارة**

فند داتا لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار  
محمود فوزي عبد المحسن

**العضو المنتدب**




**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاخات المتممه للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**١- نبذة عن صندوق الاستثمار:**

**١/١ الكيان القانوني والنشاط:**

أنشأ البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأمينات الحياة صندوق استثمار البنك الأهلي وشركة مصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة بموجب موافقة البنك المركزي في ٢٣ يونيو ٢٠٢١ ويجب ترخيص رقم ٨٤٧ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٢١ كنشاط للاستثمار الجماعي وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقد تم غلق باب الصندوق في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ والموضحه بنشرة الإكتتاب،

**٢/١ غرض الصندوق:**

١/٢/١ يهدف الصندوق الى تقديم وعاء إستثماري لحملة الوثائق و تقليل المخاطر من خلال إنتقاء أفضل البائعين المتاحه لتوظيف أموال الصندوق في محفظه متوعه من الأسهم المقيدة بالبورصه المصريه بالعمله المحليه و اللتي تشمل المقيدة ببورصة النيل وكذا الأدوات المالية قصيرة الأجل بمعرفة خبراء متخصصين طبقاً للشروط الموضحة تفصيلاً بنشره الإكتتاب بالإضافة الى منح حملة الوثائق الذين تطبق عليهم الشروط الموضحة بالبند الثامن من نشرة الإكتتاب - مادعا الوثائق المملوكة لجهتى التأسيس - ميزه التغطيه التامينيه على الحياة ،

٢/٢/١ نصت نشرة الإكتتاب على أن حجم الصندوق المبدئي المستهدف ٥٠,٠٠,٠٠٠ جنية مصرى ( فقط خمسون مليون جنيه مصرى ) لغير) عند التأسيس مقسم على عدد ٥٠٠ ألف وثيقه، القيمه الأسميه للوثيقه ١٠٠ جنيه ويجوز تلقى إكتتابات تفوق ذلك فى

ضوء طلبات الإكتتاب المقدمه

قام كل من البنك المؤسس و شركة مصر لتأمينات الحياة بالإكتتاب في عدد ٥٠٠٠٠ (خمسون ألف) وثيقه بإجمالي مبلغ ٥,٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى (خمسه مليون جنيه مصرى) ويطرح باقى الوثائق و البالغ عددها ٤٥,٠٠٠ وثيقه (أربعه و خمسون ألف) وثيقه من خلال الإكتتاب العام،

و يجوز زياده حجم الصندوق فى ضوء طلبات الشراء بالصندوق مع مراعاه تجنب مبلغ ٢% من حجم الصندوق بحد أقصى خمسة ملايين جنيه،

٣/٢/١ تقوم شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية - مؤسسة طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢) بمهام مدير الإستثمار ومتلك شركة الأهلي كابيتال القابضه وصندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك الأهلي المصري معظم اسهم شركة الأهلي وتقوم شركة فند داتا لخدمات الادارة في مجال صناديق الإستثمار بمهام خدمات الادارة للصندوق

٤/٢/١ يشارك حاملو وثائق استثمار الصندوق في الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمارات الصندوق كلاً بنسبة ما يملكه من وثائق ،

**٣/١ مدة الصندوق:**

١/٣/١ حددت مدة الصندوق بخمسة وعشرون عاماً قابلة للتجديد تبدأ من تاريخ الترخيص، وتبدأ السنة المالية للصندوق من أول يناير من كل سنة، وتنتهي في آخر ديسمبر من نفس السنة، (على ان تشمل السنة المالية الأولى المدة التي تتضمنها من تاريخ مزاولة الصندوق لنشاطه وحتى تاريخ إنتهاء السنة المالية التالية،

٤/١ مقر الصندوق:  
قطاع بحوث وتسويق الأوراق المالية وصناديق الاستثمار بالبنك الأهلي المصري و الكائن بالعقار رقم ٥٧ برج الجامعة . الدور التاسع  
إدارة صناديق الاستثمار، محافظة الجيزة . جمهورية مصر العربية،

- ٢- أسس إعداد القوائم المالية:

٤/١/١ الالتزام بمعايير المحاسبة والقوانين  
يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتصل بها من القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة وفقاً لمبدأ التكاملة التاريخية القابلة للاسترداد وبافتراض استمرارية الصندوق.

٤/٢ استخدام التقديرات والحكم الشخصي  
يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وافتراضات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وعلى الرغم من أن تلك التقديرات والافتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات،

الاضمحلال في قيم الأصول المالية- سياسة محاسبية (١/٣/٢/٣)

المخصصات - سياسة محاسبية (١/٣/٢/٣)

المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - سياسة محاسبية (٤)

- ٣- أهم السياسات المحاسبية:

٤/١/٣ ترجمة العملات الأجنبية

٤/١/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس بنود القوائم المالية بالعملة التي يتم استخدامها داخل البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الصندوق أنشطته ويتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري الذي يمثل عمله التعامل للصندوق،

٤/٢/١ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم إمساك حسابات الصندوق بالجنيه المصري ويتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر الرسمي للعملات الأجنبية في تاريخ التعامل، يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المعاملة على أساس الأسعار السائدة في البنوك التجارية للعملات الأجنبية في ذلك التاريخ، ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل،

كما تستخدم أسعار الصرف المعلنة من البنك الأهلي المصري في نهاية كل فترة عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصري للأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية وكذا لأغراض تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية،

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣/٢/٣ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يتم التقييم وفقاً للأسس التالية:

#### ١/٢/٣ التبوب

تتضمن الاستثمارات المالية التي تقيم من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ما يلي:

- الأدوات المالية المستثمر فيها بغرض المتاجرة،
- الأدوات المالية التي تم تصنفيها عند الاعتراف الأولى كأدوات مالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر،

#### ٢/٢/٣ الاعتراف والقياس

- يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية،
- يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأولى

في قائمة الدخل،  
 تفاصيل تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغير في قيمتها في قائمة الدخل تحت بند "صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"،

#### استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- يتم تبوب الاستثمارات على أنها استثمارات مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان:
  - أ - تم اقتناوه أى نشأ بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدى زمني قصير أو جزء من محفظة أدوات مالية يتم إدارتها معاً ويوجد دليل على وجود معاملات فعلية حديثة تؤيد الحصول على أرباح قصيرة الأجل أو مشتقات مالية (فيما عدا المشتقات المالية التي تمثل أدلة تغطية مخصصة وفعالة)

ب - تم تبوبه عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغير في قيمتها في قائمة الدخل

ج - تفاصيل تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغير في قيمتها في قائمة الدخل

#### ٣/٢/٣ أسس قياس القيمة العادلة:

##### القياس اللاحق

- يتم قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

- يتم قياس الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزانة وشهادات الأدخار والأرصدة المستحقة على السمسارة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مخصوصاً منها خسائر الأضمحلال 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.

## **صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة**

**منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**

**الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقدير فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة، ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية

**المتشابهة من حيث طبيعتها وشروطها**

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مماثلة 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 تسوى بها تلك الالتزامات.

- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقدير المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقدير ينبع عنها أسعار مشابهة لسوق يمكن الاعتماد عليها وذلك عن طريق شركة خدمات الإدارة وهي التي تقوم بتعيين خبير تقدير لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لم تتغير قيمتها العادلة في السوق لمدة ثلاثة أشهر وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٣٠)

## **٣/٢/٣ اضمحلال قيمة الأصول المالية**

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

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

**قيمة أصل بقائمة الدخل**

## **٣/٢/٤ المخصصات**

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على إدارة الصندوق التزام حالي قانوني أو حكمي نتيجة لحدث ماضي، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تدبير موثوق لمبلغ الالتزام ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل مركز مالي وتحديدها لإظهار أفضل تقدير حالي، وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإنفاق المتوقع المطلوب لتسوية الإلتزام،

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٣/٣ الأسهم:**

- تولى شركة خدمات الادارة تقييم الاوراق المالية غير المقيدة في البورصة التي يستثمر الصندوق امواله فيها وذلك بشكل دوري لا يقل عن مرة كل ستة أشهر اما الاوراق المالية المقيدة بالبورصة والتي يستثمر الصندوق امواله فيها يتم التقييم مرة بحد أدنى كل ثلاثة أشهر مع مراعاة تعين جهات تقييم متخصصة وذلك وفقاً لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٦٨ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٠/١٠/٢٨

**٤/٣ السندات:**

- يتم تقييم السندات وفقاً لأسعار الاقفال السارية وذلك إذا كانت مبوبة بغضون المتأخرة بينما السندات المبوبة بغرض الاحتفاظ يتم تقييمها بالقيمة المدفوعة للسند مضافة إليه الفائدة المستحقة من آخر كوبون وحتى تاريخ التقييم.

**٥/٣ أدون الخزانة :**

- يتم التقييم طبقاً لسعر الشراء مضافة إليها الفائدة المستحقة من تاريخ الشراء وحتى تاريخ المركز المالي طبقاً للعائد المحاسب على أساس سعر الشراء.

**٦/٣ وثائق الاستثمار بصناديق استثمار أخرى :**

يتم تقييم وثائق الصناديق الاستثمار في صناديق البنوك وشركات التأمين الأخرى على أساس آخر قيمة استردادية معنفة .  
 مدى تطبيق المعيار المحاسبي المصري (٤٧) من تغييرات في السياسات المحاسبية وقد نتج عن هذه التعديلات في القوائم المالية بعدم وجود أي تعديلات او تسويات.

التصنيف طبقاً لمعايير المحاسبي رقم (٢٦)	التصنيف طبقاً لمعايير المحاسبي المصري رقم (٤٧)	القيمة الدفترية طبقاً لمعايير المحاسبي رقم (٤٧)	القيمة الدفترية طبقاً لمعايير المحاسبي رقم (٢٦)	تعويضات أو تسويات
أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارتفاع والخسائر	١٢٧,٠٩٥,٩٤٧	١٢٧,٠٩٥,٩٤٧	١٢٧,٠٩٥,٩٤٧	لا يوجد

**٧/٣ المقاصلة بين الأدوات المالية**

يتم إجراء المقاصلة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل النفاذ لإجراء المقاصلة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٨/٣ السياسات الاستثمارية المتتبعة في استثمار الأموال:**

تتبع إدارة الصندوق سياسة استثمارية تهدف إلى تحقيق أعلى عائد على الأموال المستثمرة في الصندوق يناسب ودرجة المخاطرة المتعلقة بالاستثمار قدر الإمكان وبما يتنق مع طبيعة الصندوق الذي يستثمر أمواله بالأدوات المالية المتعددة بما يناسب و النسب الاستثمارية المشار إليها ببنسبة الإستثمارية و التي تراوحت بين ٣٠ % كحد أقصى و ٧٠ % كحد ادنى بالتبادل بين الأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى من خلال التوزيع الجيد للأصول والاختيار الجيد للأوراق المالية التي يتم الاستثمار فيها ، ويقوم مدير الاستثمار ببذل عناية الرجل الحريص في إداراته للأموال المستثمرة وكذا في اختيار أدوات الاستثمار التي تتوزع ما بين أوراق مالية مقيدة ببورصة الأوراق المالية وأدوات دين وأوعية ادخار ووثائق صناديق استثمار أخرى كما يقوم مدير الاستثمار بالتفاعل الجيد مع السوق من خلال عمليات الشراء و البيع ( عمليات المتاجره ) والتي تعتبر من مميزات الإدارة النشطة للصندوق و تساعده علميات المتاجره على تحويل الأرباح الدفترية الى أرباح فعلية فى سبيل تحقيق ذلك يلتزم مدير الاستثمار بما يلي - :

**أولاً : ضوابط عامة**

١. يقتصر استثمارات الصندوق على السوق المحلي فقط وبالعملة المحلية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري
٢. أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق الواردة في نشرة الاكتتاب
٣. ان تلتزم ادارة الصندوق بالنسبة والحدود الاستثمارية القصوى والدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها والواردة في نشرة الاكتتاب
٤. أن تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز.
٥. لا يجوز للصندوق القيام بأى عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
٦. لا يجوز استخدام اصول الصندوق في أي اجراء أو تصرف يؤدي إلى تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة استثماره.
٧. عدم جواز التعامل تنفيذ عمليات إقراض أوراق مالية بغرض بيعها او شراء بالهامش او الإستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية
٨. عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسه بما يزيد على ١٥% من حجم التعامل اليومي للصندوق و بمراعاة حكم البند ٦ من المادة رقم ١٧٤ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و تعديلاته
٩. يجوز لمدير الاستثمار البدء في استثمار اموال الصندوق قبل خلق باب الاكتتاب في الادعاءات البنكية لدى أحد البنوك الخاضعة لإشراف البنك المركزي لصالح المكتتبين بحسب القدر المكتتب فيه من كل منهم .

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**ثانياً: النسب الاستثمارية**

- ١- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة المصرية (السهم ووثائق صناديق المؤشرات) و التي تشمل المقيدة ببورصة النيل و حقوق الإكتتاب عن ٧٠% من صافي أصول الصندوق كحد أقصى ولا تقل عن ٣٠% من صافي أصول الصندوق كحد أدنى مع الأخذ فى الإعتبار مناخ الاستثمار بصفه عامه و الظروف الاقتصادية و السياسية فيجوز لمدير الاستثمار لمواجهة هذه المخاطر ان يقوم بتخفيض نسبة الاستثمار فى الأسهم مقابل زيادة نسبة السيوله بالإستثمار فى الأدوات المالية التى سهل تحويلها الى نقيه عند الطلب - قصيرة الأجل - مثل الودائع المصرفيه و أذون الخزانه و وثائق استثمار صناديق أسواق النقد على ان يتم الإفصاح عن ذلك فى تقريره للجنة الإشراف على الصناديق و للهيئة فى البيانات الدورية من المراقب الداخلى على مدير الاستثمار في هذه الحالة ان يبذل قصارى جهده لتوفيق أوضاع النسبة المقرره،
- ٢- ان تكون نسبة ما يستثمر في أدوات الدين سندات ( سندات حكوميه، سندات شركات و جهات أخرى و أذون خزانه ) و اوعيه إدخاريه و شهادات إستثمار بأنواعها و سكوك حكوميه و شركات وكذا السيوله النقديه و الودائعه و صناديق الإستثمار النقديه بحد ادنى ٣٠% من صافي أصول الصندوق و ٧٠% من صافي أصول الصندوق كحد أقصى مع مراعاه الا يقل التصنيف الإئتمانى للسندات عند الشراء عن BBB او ما يعادلها شريطة ان يكون صادر من إحدى شركات التصنيف المرخص لها من الهيئة العامه للمراقبه الماليه وفقاً لقرارات مجلس إدارة الهيئة رقم ٣٥ لسنة ٢٠١٤ و يتلزم الصندوق بالإفصاح بشكل سنوى لجامعة حملة الوثائق عن اي تغير في التصنيف الإئتمانى لتلك الأوراق المالية

- ٣- الاستثمار في سيولة نقدية وادوات مالية قصيرة الأجل يسهل تحويلها الى نقدية مثل الودائع البنكية وصناديق استثمار اسوق النقد وأذون الخزانة قصيرة الأجل بحد ادنى ٥% من صافي اصول الصندوق وفي حالة تجاوز اى من حدود الاستثمار المنصوص عليها يتعين على مدير الاستثمار اخطار الهيئة بذلك فوراً واتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة التجاوز خلال اسبوع على الاقل

**ثالثاً: ضوابط قانونية**

وفقاً لأحكام المادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية فإنه يجب الآتي:

- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥% من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من الأوراق المالية لتلك الشركة،
- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق واحد على ٢٠% من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه،
- لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتتبة على ٢٠% من صافي أصول الصندوق.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

---

**٩/٣ تحقق الإيراد:**

يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدي الذي توافق فيه درجة كافية من التأكيد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للصندوق ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به

أ - يتم إثبات العائد على الودائع والسدادات وأذون الخزانة والأوعية الاستثمارية ذات العائد المحدد مسبقاً على أساس الفترة الزمنية من تاريخ الربط أو الشراء إلى تاريخ الاستحقاق أو المركز المالي أيهما أقرب مع الأخذ في الاعتبار معدل العائد السابق تحديده.

ب - يتم إثبات العائد من الاستثمارات في الأسهم ووثائق استثمار ذات العائد الدوري اعتباراً من تاريخ صدور قرار التوزيع.

ج - يتم إثبات أرباح أو خسائر بيع الأوراق المالية بالفرق بين صافي القيمة البيعية (المحتسبة وفقاً لقيمة بيع الأوراق المالية بعد خصم عمولات ومصروفات البيع) وبين تكلفة الأوراق المباعة (المحتسبة وفقاً لمتوسط التكلفة)

د - يتم إدراج الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية والمتمثلة في الفرق بين القيمة الدفترية للأوراق المالية والقيمة السوقية بقائمة الدخل،

**١٠/٣ قائمة التدفقات النقدية:**

يتم لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع بأخطار وكذا الودائع لأجل والاستثمارات في أذون الخزانة وشهادات إيداع البنك المركزي التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتئانها ان وجدت.

**١١/٣ قائمة الدخل الشامل:**

هو التغير في حقوق حملة الوثائق خلال الفترة والناتج عن معاملات وأحداث أخرى فيما عدا التغيرات الناتجة عن المعاملات مع المالك بصفتهم هذه.

ويشمل إجمالي الدخل الشامل كافة بنود كل من "الأرباح أو الخسائر" و"الدخل الشامل الآخر"

**١٢/٣ المصروفات:**

يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة ومصروفات الحفظ ومصاريف التشغيل الأخرى على أساس الاستحقاق،  
**١٣/٣ القيمة الاستردادية للوثيقة:**

تحدد القيمة الاستردادية للوثيقة على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية آخر يوم عمل مصرفي من كل أسبوع والمعلن عنه في أول يوم عمل مصرفي للأسبوع التالي، ولا يتم تحصيل أية مصاريف استرداد عند قيام العميل باسترداد قيمة كل أو جزء من وثائق استثمار الصندوق التي يمتلكها،

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**١٤/٣ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:**

في ضوء ما نصت عليه أحكام المادة (١٧٣) من اللائحة التنفيذية فلا يجوز لمدير الاستثمار أو شركة خدمات الإدارة أو غيرهما من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق أو المديرين أو العاملين لديهم التعامل على وثائق الصناديق المرتبطة بها إلا بعد الحصول على الموافقة المسقبة من الهيئة ووفقاً للضوابط والإجراءات التي يضعها مجلس إدارة الهيئة ونقطة قرارها رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٤) واعمالاً لما تتضمنه قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٦٩ لسنة ٢٠١٤) بالمادة الثانية بشأن عدم التعامل على الوثائق التي تكون قد توفرت لديهم معلومات أو بيانات غير معلنة بالسوق ويكون من شأنها التأثير الجوهري على اسعار هذه الوثائق سوف يقوم مدير الاستثمار أو العاملين لديه أو أي من الأطراف ذوي العلاقة المحددة عند الرغبة في استرداد الوثائق المكتتب فيها عند تأسيس الصندوق أو المشتراء في حالة ذلك بالإفصاح المسبق بفترتين استرداد على الأقل للجهة متلقية طلبات الاسترداد على أن يتم تنفيذ طلب الاسترداد بذات

الشروط الواردة بنشرة الاكتتاب ،

فيما يخص حملة الوثائق الذين تتجاوز نسبة ملكيتهم ٥٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق بأن يفصح مسبقاً عند رغبته في الاسترداد بفترتين استرداد على الأقل للجهة متلقية طلب الاسترداد وذلك باعتباره من الأطراف ذوي العلاقة وفقاً لنص المادة (١٤١) من اللائحة التنفيذية لقانون (٩٥ لسنة ١٩٩٢) ،

**١٥/٣ ارباح الصندوق والتوزيعات:**

**توزيع الأرباح**

- يشترك حاملو وثائق الاستثمار في الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمارات الصندوق كل بنسبة ما يملكه من وثائق،
- يحق للصندوق إتخاذ إجراءات توزيع الأرباح الفعليه المحققه أو جزء منها سنوياً وفقاً للرؤيه الإستثماريه لمدير الاستثمار كما يجوز توزيع وثائق مجانية
- ويتم توزيع الأرباح بناءً على تقدير صادر من شركة خدمات الإدارة يتم عرضها على لجنة الإشراف على ان يتم إعتماده من مراقب حسابات الصندوق في المراجعه الدوريه،

**٤- الأدوات المالية والمخاطر**

- تمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الاستثمارات المالية والمديين، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للقواعد المالية السياسات المحاسبية المتّبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات،

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة**  
**منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**  
**الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**التعرف بالمخاطر التي يواجهها الصندوق وكيفية ادارتها:**

- سوف يقوم الصندوق بالاستثمار في القطاعات الاقتصادية والشركات المقيدة بالبورصة المصرية وبورصة النيل وبالأشخاص القطاعات المتوقع لها ان يكون ادائها الاقتصادي افضل من غيرها مع العلم بان حدوث تغيرات اقتصادية او سياسية او اجتماعية بصورة مفاجأة في مصر يؤثر بشكل كبير على الاقتصاد المصري ومن ثم على سوق الاوراق المالية المصرية وبالتالي فان الاستثمار في الصندوق خلال فترة حساسة سياسيا او اقتصاديا ينطوي على قدر ليس بالقليل من المخاطر حيث انه لا يمكن ضمان اداء الشركات والقطاعات الاقتصادية المختلفة وبالأشخاص الشركات والقطاعات المقيدة والممثلة في البورصة ومؤشراتها، تعرف المخاطر المرتبطة بالاستثمار بانها الاسباب التي قد تؤدي الى احتمال تحقيق خسائر او اختلاف العائد المحقق من الاستثمار عن العائد المتوقع قبل الدخول في الاستثمار مما قد يعرض رأس المال الى بعض مخاطر التي قد تؤدي الى احتمال تغير قيم الاستثمارات المالية من وقت لآخر تبعاً لتذبذب اسعار الاسهم ارتفاعاً وهبوطاً في البورصة ولذلك يجب على المستثمر ان يدرك العلاقة المباشرة بين العائد ودرجة المخاطر حيث انه كلما رغب المستثمر في ان يحصل على عائد اعلى يتوجب عليه ان يتحمل درجة اكبر من المخاطر تبعاً لعدة عوامل لذا يتعمق على المستثمرين المحتملين النظر بحرص الى كافة المخاطر المذكورة فيما بعد والمراجعة الحريصة لنسخة محدثة من نشرة الإكتتاب ،

**وفيما يلي عرض لأهم المخاطر التي يتعرض لها الصندوق واهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق للحد من تأثير تلك المخاطر :**

**١/٤ - مخاطر منتظمة:**

هي المخاطر المتعلقة بالسوق ككل والتي تنتج عن طبيعة الاستثمار في الاسواق المالية وتغير اسعار الاوراق المالية بصفة يومية نتيجة لعدة عوامل من بينها الاداء 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

**٢/٤ - مخاطر غير منتظمة:**

هي المخاطر التي تنتج عن حدث غير متوقع في احدى القطاعات وقد يؤثر سلباً على شركات ذلك القطاع الا انه بتنوع استثمارات الصندوق وبالمتابعة الشفقة لاستثماراته تتحفظ حجم هذه المخاطر

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

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

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإضافات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٤/٤ - مخاطر الائتمان (عدم السداد)**

وهي 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 التأكيد من الملاءة المالية للشركات وحصولها على تصنيف ائتماني بالحد الأدنى المقبول من قبل الهيئة وهو – BBB

**٤/٥ - مخاطر السيولة والتقييم:**

هي المخاطر التي تنتج عن عدم تمكן الصندوق من تسبييل أي من استثماراته في الوقت الذي يحتاج فيه إلى النقدية نتيجة لعدم وجود طلب على الأصل المراد تسبيله او حدوث ظروف تؤثر على بعض استثمارات الصندوق بما يؤدي إلى انخفاض او انعدام التداول عليها لفترة من الزمن لذا سيقوم مدير الاستثمار بتوجيه الجزء المستثمر في الأسهم في اسهم عالية السيولة وكذلك في أدوات النقد وتتجدر الاشارة الى ان مخاطر السيولة قد تنتج نتيجة عدم اتفاق ايام العمل المصرفي والبورصة مما يكون له اثره على تقييم الوثيقة طبقاً لما هو مشار اليه بيند الظروف القاهرة وقد يؤدي ذلك النوع الى الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد الى ان تزول اسباب هذه المخاطر

**٤/٦ - مخاطر التضخم:**

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

**٤/٧ - مخاطر الاستدعاء او السداد المعدل:**

مخاطر استدعاء جزء او كل السندات وسدادها قبل موعد استحقاقها وذلك نتيجة لتغير سعر الفائدة او لأسباب مباشرة تتعلق بنشاط الجهة المصدرة للسندات وهذه المخاطر تكون معروفة ومحددة بنشرات الاكتتاب سلفاً عند شراء سندات تحمل هذه الخاصية.

**٤/٨ - مخاطر العمليات:**

ترجم مخاطر العمليات عن الأخطاء اثناء تنفيذ او توسيع اوامر البيع او الشراء نتيجة عدم كفاءة شبكات الربط او عدم نزاهة أحد أطراف العملية او عدم بذل عناية الرجل الحريص مما يتربّط عليه تأخير سداد التزامات الصندوق او استلام مستحقاته لدى الغير وتتأتى خبرة مدير الاستثمار وطبيعة تعاملات الصندوق مع بنوك تابعة لرقابة البنك المركزي المصري كعوامل أساسية تهدف الى الحد من مخاطر العمليات ويطبق الصندوق سياسة الدفع عند الاستلام لتقليل مخاطر العمليات

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٤/٩ - مخاطر المعلومات:**

هي المخاطر الناشئة عن عدم معرفة المعلومات الكاملة عن الشركات اما لعدم الشفافية او عدم وجود رؤية واضحة للأحوال المستقبلية بسبب عوامل غير معروفة مما قد يؤدي الى حدوث نتائج سلبية تزيد نسبة المخاطر وحيث ان مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة ودراية عن السوق وادوات الاستثمار المتاحة فهو قادر على تقييم وتوقع اداء الشركات بالإضافة الى الاطلاع على البحوث عن الحالة الاقتصادية وحالة الشركات لكي يقادى القرارات الخاطئة ويتجنب مخاطر المعلومات

**٤/١٠ - مخاطر تغير اللوائح والقوانين:**

وهي المخاطر الناتجة عن تغير اللوائح والقوانين بما يؤثر بالسلب على الاستثمارات وسيتم مواجهتها من خلال متابعة الاحداث السياسية والتشريعات المنتظر صدورها والتي تؤثر على اداء الصندوق والعمل على تجنب اثارها السلبية والاستفادة من اثارها الايجابية لصالح الاداء الاستثماري

**٤/١١ - مخاطر تقلبات سعر الصرف:**

وهي المخاطر التي قد تؤدي الى حدوث تقلبات اقتصادية تؤثر على الاداء المالي للشركات مما ينعكس على الاوراق المالية المتداولة بالسوق مما يؤدي الى ارتفاع او انخفاض عائد الصندوق هذا وتتجدر الاشارة الى ان استثمارات الصندوق تقتصر على السوق المحلي فقط على ان تكون مصدراً بالعملة المحلية

**٤/١٢ - مخاطر التوقيت:**

تمثل في اختيار توقيت شراء او بيع الاوراق المالية فالشراء عند وصول السوق الى القمة او 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 فإنه يستطيع الحد من اثار مخاطر التوقيت قدر الامكان

**٤/١٣ - مخاطر التغيرات السياسية:**

تعكس الحالة السياسية للدول المستثمر فيها على اداء اسواق المال بهذه الدول والتي قد تؤدي التي تأثر الارباح والعوائد الاستثمارية وفي الغالب يكون سوق الاسهم أكثر تأثيراً للتغيرات السياسية من اسواق الادوات ذات العائد الثابت وتتجدر الاشارة الى ان الصندوق سوف يستثمر في السوق المصري مما يتبعه التأثر المباشر بالأوضاع السياسية والاقتصادية السائدة في مصر.

**٤/١٤ - مخاطر ظروف قاهرة عامة:**

وهي مثل حدوث اضطرابات سياسية او غيرها بالبلاد ودرجة تؤدي الى ايقاف التداول على سوق الاوراق المالية مما يؤدي الى وقف عمليات الاسترداد كلياً او نسبياً وهو نوع من المخاطر التي لا تزول الا بعد زوال اسبابها.

**٤/١٥ - مخاطر عدم التنوع والارتباط:**

ارتباط اسعار الاسهم ببعضها في احدى القطاعات او تركز الاستثمار في أسهم شركات او قطاعات محدودة وسيتم مواجهتها بالمتابعة اليومية لنسب الاستثمار في الادوات والاوراق المالية بالصندوق وتوزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة**  
**منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**  
**الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٤/٦ - مخاطر الفحص الضريبي:**

وهي الناتجة عن اختلاف الربح الضريبي عن الربح المحاسبي والتي ينتج عنها اختلاف بين قيمة الضرائب المسددة والمقدرة وفقاً لتقدير المستشار الضريبي للصندوق وبين المحاسب من خلال مأمورية الضرائب أثناء الفحص وقد ينتج عن هذا الاختلاف اما تحمل عبء ضريبي او تحقيق وفورات ضريبية.

**٤/٧ - مخاطر تكنولوجية**

تتمثل في المخاطر المرتبطة على استخدام شبكة الانترنت والتداول عن بعد (الكترونياً) ومخاطر حماية بيانات المستخدم وبيانات اعتماد تسجيل الدخول الخاصة بحساب العميل وعدم تسريبها ويعهد العميل نفسه باتخاذ الحىطة وتحمل نتيجة اساءة استعمال الخدمة. ومخاطر حدوث اي عطل يتسبب في وقف هذه الخدمة (خدمة التعامل وإرسال واستقبال التعليمات والأوامر المباشرة عبر الانترنت).

**وسائل تجنب تعارض المصالح:**

لا يوجد أي تعارض في المصالح داخل الصندوق من حيث العلاقة بين مدير الاستثمار وجهتى التأسيس (البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأمينات الحياة ) وشركة خدمات الادارة للصندوق ومن اهم الاجراءات المتبعة لحفظ على عدم التعارض في المصالح

ما يلي:

- يقوم الصندوق باستثمار جزء من السيولة النقدية المتوفرة لديه في ودائع طرف البنك الأهلي المصري.
- لا يخضع أي من الاطراف الثلاثة داخل الصندوق للسيطرة الفعلية من الطرف الآخر، هناك اجراءات ضبط داخلي لمدير الاستثمار تمنع قيام العاملين داخل الشركة بالاستثمار في وثائق الصناديق التي تقوم بإدارتها، العاملين بشركة خدمات الادارة لا يحق لهم أن يستثمروا في وثائق الصندوق وفقاً للضوابط الموضوعة طرفهم.
- علاوة على ما تتضمنه نشرة الاكتتاب من اجراءات فيما يخص تجنب تعارض المصالح.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
 منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
 الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

#### ٥- النقدية بالبنوك – حسابات جارية:

بلغ رصيد النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كمالي:

الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠	البنك الأهلي – حسابات جارية
جنيه مصرى ٢٦,١٣٠,٥٥٢	جنيه مصرى ٢٢,٦٦٢,١٦٤	
<hr/>	<hr/>	
<hr/>	<hr/>	

#### ٦- وثائق صناديق استثمار لدى البنوك:

الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	عدد الوثائق	الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠	عدد الوثائق	وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع
جنيه مصرى ١٤,٢٤٢,٧٤٧	٤٨,٩٣٠	جنيه مصرى ٢٣,٢٩٣,١٩٧	٧٩,٧٢٥	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة**  
**منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**  
**الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٧ - الأسهم المحلية  
 بلغت قيمة الاستثمارات في الأسهم المحلية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كما يلي:

الشركة المستثمر فيها	القيمة في ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصرى	عدد الاسهم	النسبة إلى الصندوق %	القيمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنية مصرى	عدد الاسهم	النسبة إلى الصندوق %	النسبة إلى الصندوق %
<b>قطاع الاتصالات والإعلام وتكنولوجيا المعلومات</b>							
الشركة المصرية للاتصالات	٣,١١٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢,١	٦,٧٧٧,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٥,٨٨	٥,٨٨
اي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية	٥,١٦٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣,٤٧	١,٠٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٠,٩١	٠,٩١
فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية	٢,٢٧٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١,٥٣	٢,٩٣٨,٠٠	٣٨٠,٠٠٠	١,٨٢	١,٨٢
<b>اجمالي قطاع الاتصالات</b>	<b>١٠,٥٥١,٠٠٠</b>		<b>٧,١</b>	<b>٩٩٢٠,٨٠٠</b>			<b>٨,٦١</b>
<b>قطاع الموارد الأساسية</b>							
ابو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية	٨٧٩,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٠,٥٩	٧٥٦,٠٠٠	٩٠٠	٠,٦٦	٠,٦٦
سيدي كرير للبتروكيماويات	٢,٢٢٥,٦٠٠	٨٠,٠٠٠	١,٥	٢,٣٢٥,٦٠٠	٨٠٠٠	٢,٠٢	٢,٠٢
مصر للاسمده (موبكر)	٢,٠٢٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١,٣٦	-	-	-	-
مصر للالمنيوم	٩٧٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٠,٦٥	-	-	-	-
حديد عز	٢,٥١٤,٦٠٠	٣٠,٠٠٠	١,٧٩	٣,٢٢٠,٠٠٠	٣٥٠	٢,٧٩	٢,٧٩
<b>اجمالي قطاع الموارد الأساسية</b>	<b>٨,٦١٤,٢٠٠</b>		<b>٥,٨</b>	<b>٦٣٠١٦٠</b>			<b>٥,٤٧</b>
<b>قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات</b>							
جي بي كوربوريشن	٩٩٤,٧٠٠	٧٠,٠٠٠	٠,٦٧	٩٤٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٠,٨٢	٠,٨٢
شركة السويدى اليمكريك	٦,١٤٣,٨٠٠	١٣٠,٠٠٠	٤,١٣	٤,٠٦٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	٣,٥٢	٣,٥٢
الكافلات الكهربائية المصرية	٧,١٣٨,٥٠٠	-	-	٩٩٩,٥٣٨	٨٢٥٣٨٢	٠,٨٧	٠,٨٧
<b>اجمالي قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات</b>	<b>٧,١٣٨,٥٠٠</b>		<b>٤,٨</b>	<b>٦,٠٠٧,٥٣٨</b>			<b>٥,٢١</b>
<b>قطاع خدمات النقل والشحن</b>							
الاسكندرية لتدال الحاويات والصانع	١,١٠٠,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	٠,٧٤	-	-	-	-
<b>اجمالي قطاع خدمات النقل والشحن</b>	<b>١,١٠٠,٥٠٠</b>		<b>٠,٧٤</b>	<b>-</b>			<b>-</b>
<b>قطاع البنوك</b>							
بنك كريدي اجريكول	٢,٩٩٠,٤٠٠	١٦٠,٠٠٠	٢,٠١	١,٥٤٠,٠٠٠	٧٠٠	١,٣٤	١,٣٤
مصرف ابو ظبي الاسلامي - مصر	٨,٠٠٨,٥٠٠	١٩٠,٠٠٠	٥,٣٩	٧,٩٩٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٦,٩٤	٦,٩٤
البنك التجارى الدولى	١٠,٨٣٦,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	٧,٢٩	١٠,٨٩٧,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠	٩,٤٦	٩,٤٦
البنك المصرى لتنمية الصادرات	١,٨٤٠,١٥٠	٩٥,٠٠٠	١,٢٤	١,٧٣٨,٨٠٠	٧٠٠	١,٥١	١,٥١
<b>اجمالي قطاع البنوك</b>	<b>٢٣,٦٧٥,٠٥٠</b>		<b>١٥,٩٣</b>	<b>٢٢,١٧٤,٣٠٠</b>			<b>١٩,٢٥</b>

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة**  
**منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**  
**الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

الشركة المستثمر فيها	القيمة في ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنية مصرى	عدد الاسهم	النسبة إلى الصندوق %	القيمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنية مصرى	عدد الاسهم	النسبة إلى الصندوق %	النسبة إلى الصندوق %
<b>قطاع الأغذية والمشروبات والتبغ</b>							
شركة الشرقية للدخان	٦,١٨١,٢٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٤,١٦	٤٨٢٨٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	٢,٤٣	٩٠٠٠
إيدينا للصناعات الغذائية	٢,٩٧٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢,٠	٢٨٠٦٢٠٠	٩٠,٠٠٠	١,٣٤	١٩٠,٠٠٠
القاهره للدواجن	٢,٠٥٨,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	١,٣٨	١٥٣٩٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٧,٩٦	٩١٧٣٢٠٠
<b>اجمالي قطاع الأغذية والمشروبات</b>	<b>١١,٢١٣,٢٠٠</b>		<b>٧,٥٤</b>				
<b>قطاع تجارة وموزعون</b>							
ام ام جروب للصناعة والتجارة العالمية	١,٧٧٥,٩٠٠	٢١٥,٠٠٠	١,١٩	٤٠٨٦٠٠	٦٠,٠٠٠	٠,٣٥	٤٠٨٦٠٠
<b>اجمالي قطاع تجارة وموزعون</b>	<b>١,٧٧٥,٩٠٠</b>		<b>١,١٩</b>				
<b>قطاع الرعاية صحية وادوية</b>							
العاشر من رمضان للصناعات الدوائية	-		-	٤١٢٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٠,٣٦	٢٥٠,٠٠٠
ابن سينا فارما	-		-	٣٢٩٧٠٠	١٠٥,٠٠٠	٠,٢٩	
المصريه الدوليه للصناعات الدوائية	٢,٠١٦,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١,٣٦	١٦٤٢٥٠٠	٤٥,٠٠٠	١,٤٣	٤٥٠,٠٠
<b>اجمالي قطاع الرعاية صحية وادوية</b>	<b>٢,٠١٦,٠٠٠</b>		<b>١,٣٦</b>				
<b>قطاع العقارات</b>							
مصر الجديدة الاسكان والتعمير	١,٩٨٦,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٣٤	١٥٦٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١,٣٥	
إعمار مصر للتنمية	٢,٥٩٢,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١,٧٤	٩٣٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٠,٨١	٢٥٠,٠٠٠
مجموعة طلعت مصطفى	٧,٩٦٤,٦٠٠	١٤٠,٠٠٠	٥,٣٦	٤٦٦٠٩٥٠	١٩٣,٠٠٠	٤,٠٤	
اوراسكوم للتنمية	٢,٦٧٤,٩٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١,٨	٣٢٧٤٥٠٠	٢٩٥,٠٠٠	٢,٨٤	٢٩٥,٠٠٠
مدينة مصر للإسكان والتعمير	٧٧٤,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٠,٥٢	٨٥٢٦٠٠	٢١,٠٠٠	٠,٧٤	
العربيه لإدارة وتطوير الأصول	٦٤١,٧٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٠,٤٣	٧٩٥٢٠٠	٨,٠٠٠	٠,٦٩	٨,٠٠٠
بالم هيلز للتعمير	٢,٠٢٠,٨٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١,٣٦	١٧٠٢٤٠٠	٦٤,٠٠٠	١,٤٨	
<b>اجمالي قطاع العقارات</b>	<b>١٨,٦٥٤,٠٠٠</b>		<b>١٢,٥٥</b>				

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة**  
**منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**  
**الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

النسبة إلى أصول الصندوق %	عدد الاسهم	القيمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	النسبة إلى أصول الصندوق %	عدد الاسهم	القيمة في ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	الشركة المستثمر فيها
١,٧٧	٥٠٥٠٠	٢٠٣٤١٤٠	١,٢١	٦٠,٠٠٠	١,٧٩١,٠٠٠	<u>قطاع الخدمات المالية غير المصرفية</u>
٠,٥٩	٢٥٠٠٠	٦٧٧٥٠	-	-	-	القابضه المصريه الكوريتيه - جم
٠,٨٢	٥٠٠٠	٩٤٨٥٠	٠,٧٢	٥٠,٠٠٠	١,٠٧٠,٠٠٠	القلعه للاستثمارات المالية
-	-	-	٠,٨	٤٠٠,٠٠٠	١,١٨٤,٠٠٠	بي انفستمنت القابضه
٣,٨٢	٢٧٠٠٠	٤٤٠٦٤٠	٤,٦٤	٣٥٠,٠٠٠	٦,٨٩٥,٠٠٠	بلتون المالية القابضه
<b>٧,٠٠</b>		<b>٨٠٦٦٥٤٠</b>	<b>٧,٣٧</b>		<b>١٠,٩٤٠,٠٠٠</b>	<b>مجموعة اي اف جي القابضه</b>
						<b>اجمالي قطاع الخدمات المالية غير المصرفية</b>
<b>١,٣٩</b>	<b>١٢٠٠٠</b>	<b>١٦٠٣٢٠٠</b>	<b>٠,٩٩</b>	<b>١١٠,٠٠٠</b>	<b>١,٤٧٤,٠٠٠</b>	<u>قطاع خدمات تعليمية</u>
<b>١,٣٩</b>		<b>١٦٠٣٢٠٠</b>	<b>٠,٩٩</b>		<b>١,٤٧٤,٠٠٠</b>	القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية
						<b>اجمالي قطاع خدمات تعليمية</b>
-	-	-	١,٨٣	١٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٠٠٠	<u>قطاع مقاولات وإنشاءات هندسية</u>
-	-	-	١,٨٣		٢,٧٢٢,٠٠٠	اوراسكوم كونستراكشنز بي ال سي
						<b>اجمالي قطاع مقاولات وإنشاءات الهندسية</b>
<b>١,٧١</b>	<b>٢٠٠٠٠</b>	<b>١٩٧٢٠٠٠</b>	<b>١,٧</b>	<b>٢٦٠,٠٠٠</b>	<b>٢,٥٢٢,٠٠٠</b>	<u>قطاع طاقة وخدمات مسانده</u>
<b>١,٧١</b>		<b>١٩٧٢٠٠٠</b>	<b>١,٧</b>		<b>٢,٥٢٢,٠٠٠</b>	الاسكندرية للزيوت المعدنية
						<b>اجمالي قطاع طاقة وخدمات مسانده</b>
<b>١,٤٧</b>	<b>١٠٠٠٠</b>	<b>١٦٩١٠٠٠</b>	<b>٠,٩٥</b>	<b>٦٠,٠٠٠</b>	<b>١,٤٠٦,٤٠٠</b>	<u>قطاع منسوجات وسلع معمرة</u>
<b>١,٤٧</b>		<b>١٦٩١٠٠٠</b>	<b>٠,٩٥</b>		<b>١,٤٠٦,٤٠٠</b>	النساجون الشرقيون للسجاد
						<b>اجمالي قطاع منسوجات وسلع معمرة</b>
<b>٧٢,٤٥</b>		<b>٨٣,٤٨٤,١٢٨</b>	<b>٦٩,٨٥</b>		<b>١٠٣,٨٠٢,٧٥٠</b>	<b>اجمالي الاستثمار في أسهم شركات محلية</b>

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإضافات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٨ - مدينون وارصدة مدينة أخرى  
بلغ رصيد الأرصدة المدينة الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كمالي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٩٢,٥٥	١١٥,٤٠	كوبونات أسهم مستحقة
٢٢٠,١٨٥	٣٩٨,٦٢٥	كوبونات وثائق مستحقة
١,٦٢٥,٤٤٨	٢١٣,٠٩٧	أسهم مباعة تحت التسوية
٣٧١,١٦٣	٤١٥,٩٨٨	عادن على الحساب الجاري
٢,٣٠٩,٣٠١	١,١٤٣,١١٠	

٩ - دانون وارصدة دائنة أخرى:  
بلغ رصيد الدانون والأرصدة الدائنة الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كمالي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٩٠٠	٢٠,٨٠٠	قسط تأمين مستحق
٤٥٠٠	٤,٥٠٠	أتعاب لجنة الإشراف
٥٦٢١٣	٧٤,٠٤٥	أتعاب البنك الأهلي
٥٦٢١٣	٧٤,٠٤٥	أتعاب شركة مصر لتأمينات الحياة
١٠,٦٤١	٧,٤٠٥	أتعاب شركة خدمات الادارة
٨٤,٣١٩	١١١,٠٦٧	أتعاب مدير الاستثمار
١٣٤٠٢	-	عمولة بيع وشراء
٥,٢٢٤	٤,٢٣١	رسوم تطوير
٤,٦٢٥	٥,٧٧٠	ضرائب توزيعات أسهم
١,٦١٩,٦٣٤	١,٦١٩,٦٣٤	أرخصدة دائنة أخرى
٨,٧٠٠	٥,١٠٠	أتعاب ممثلي حملة الوثائق
٦,٦٢٢,٦٤٠	-	دانو توزيعات
٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠	أتعاب مرافق الحسابات
١٠٤٣٦	١٢,٩٧٥	عملة حفظ أسهم
٦٨,٠٧٦	٤٤,٣٠٩	مساهمه تكافلية
٢٧,٥٠٠	١٠,٧١٦	أتعاب المستشار الضريبي
-	٥,٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الادارة عن إعداد القوائم المالية
٢,٢٨٢,٢٠٠	٢٥١,٤٥٣	أتعاب حسن أداء
١٠,٩٢٠,٨٢٣	٢,٢٧٨,٥٥٠	

**١٠ - وثائق الصندوق**  
بلغ صافي حقوق حملة الوثائق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ١٤٨,٦٢٢,٦٧١ جنيه مصرى موزعة على ٧٢٩,٠٥٥ وثيقة  
بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة خصص منها عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة لجهتى التأسيس (البنك الأهلي المصري وشركة مصر  
لتأمینات الحياة) لتصبح صافي قيمة الوثيقة في ذلك التاريخ ٢٠٣,٨٦ جنيه مصرى.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة**  
**منشأ طبقاً لاحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية**  
**الإيضاحات المتممه للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**١-المصروفات العمومية والإدارية**  
 بلغ إجمالي المصروفات العمومية والإدارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كمالي:

الي ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	الي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠		أتعاب مرافق الحسابات
٦,٦٠٠	٦,٦٠٠		أتعاب ممثلي حملة الوثائق
٢٢,١٦٣	٤٤,٣٠٩		المساهمه التكافلية
٣,٣٧٨	٨,٢٨٧		مصروفات ارسال كشوف حسابات العملاء
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠		أتعاب لجنة الإشراف
٢٣,١٨٥	٢٩,١٣٧		نشر اعلانات
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠		رسوم خدمات الهيئة العامة للرقابة المالية
٦,٨١٨	١٠,٧١٦		أتعاب المستشار الضريبي
-	٢,٣٩٤		مصروفات تحصيل كوبونات
٣,٩١٦	٢,١٢٣		مصروفات بنكية وأخرى
-	٥٠٠		أتعاب شركة خدمات الادارة عن إعداد القوائم المالية
١٠٧,٥٦٠	١٥٠,٠٦٦		

**١٢-إيضاح متمم لقائمة التدفقات النقدية**  
 لغرض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد أثر المعاملات غير النقدية التي تمت خلال الفترة حتى تتفق مع القائمة ومتطلبات الأساس النقطي الذي تعد بناء عليه وذلك على النحو التالي:

(أ) التدفقات النقدية عن (الزيادة) / النقص في الاستثمارات المالية

البند	الرصيد في ٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	صافي التغير في (النقص) الزيادة	الرصيد في ٢٠٢٤ يونيو ٣٠	صافي التغير في القيمة السوقية	الرصيد في ٢٠٢٤ يونيو ٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤ يونيو ٣٠	البند
أسهم محلية	٨٣,٤٨٤,١٢٨	٥,٠٩٣,٠١٥	٨٨,٥٧٧,١٤٣	١٠٣,٨٠٢,٧٥٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠
وثائق صناديق استثمار لدى البنوك	١٤,٢٤٢,٧٤٧	٥٠,٣٧٩	١٤,٢٩٣,١٢٦	٢٣,٢٩٣,١٩٧	٩,٠٠٠,٠٧١	١٥,٢٢٥,٦٠٧	صافي التغير في القيمة السوقية (النقص) (الزيادة)

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة - الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣-أتعاب مدير الاستثمار

١٤-أتعاب ثابت

أتعاب إدارة مقابل إدارته لموال الصندوق وتقديم خدماته بواقع ٣٪ (ثلاثة في الالف) من صافي أصول الصندوق  
تحسب وتجنب يومياً وتسدد تلك الأتعاب في نهاية كل فترة ربع سنوية (على أن يتم مراجعتها واعتمادها من مراقب الحسابات  
في المراجعة الدورية).

١٥-أتعاب حسن الأداء

أتعاب تحفيزية سنوية بواقع ١٠٪ من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن متوسط عائد أذون الخزانة يستحق في ٣٦٤ يوم و  
تستحق هذه الأتعاب في ١٢/٣١ من كل عام،

ويتم احتساب هذه الأتعاب أسبوعياً بمقارنته العائد على الوثيقه منذ بداية العام وحتى الأسبوع موضع التقييم بالربح الحدي لأتعاب  
حسن الأداء وتجنب هذه الأتعاب في حساب مخصص لذلك الغرض ويتم الخصم منه والإضافه اليه وفقاً لهذه المقارنة أسبوعياً  
بين العائد على الوثيقه منذ بداية العام وحتى الأسبوع موضع التقييم والربح الحدي لاستحقاق أتعاب حسن الأداء وتستحق في  
نهاية كل عام،

#### ٤- عمولات البنك الأهلي المصري وشركة مصر لتأمينات الحياة

##### ٤/١- العمولات الإدارية للجهتين المؤسستين

تنقاضي الجهتين المؤسستين (البنك الأهلي - شركة مصر لتأمينات الحياة) عمولات ادارية بواقع ٤٪ (اربعة في الالف)  
سنويًا من صافي أصول الصندوق مناصفة عن قيامهما بكافة الالتزامات الواردة بهذه النشرة وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً  
وتسدد في نهاية كل فترة ربع سنوية،

##### ٤/٢- عمولة حفظ الأوراق المالية

عمولة حفظ (الأسهم والسنادات الخاصة): نصف في الالف سنوياً - تحصل كل ٣ شهور شاملة مصروفات شركة مصر للمقاصلة

عمولة حفظ (سنادات الخزانة): واحد في العشرة آلاف سنوياً تحصل كل ٣ شهور.

عمولة خدمة ومتابعة (أذون الخزانة): واحد في العشرة آلاف سنوياً تحصل كل ٣ شهور او عند الاستحقاق.

عمولة بيع أو شراء (أسهم وسنادات): نصف في الألف.

تحصيل الكوبونات (أسهم وسنادات): ٢ في الألف من قيمة الكوبون.

الرهن او فك الرهن (أسهم، سنادات، اذون): واحد في الألف من قيمة الأوراق المالية المرهونة.

تحويل المحفظة لمساك سجلات آخر: ٢ في الألف من قيمة المحفظة السوقية عند التحويل.

##### ٤/٣- الاقساط التي تحصلها شركة التأمين

تحصل شركة مصر لتأمينات الحياة على اقساط شهرية بواقع ٢٥ جنية لكل مبلغ قدره ١٠٠٠ جنية مصرى شامل رسوم  
الدمغة النسبية ورسم الاشراف ومقابل خدمات الهيئة وصندوق ضمان حملة الوثائق المقررة تحسب وتسدد شهرياً،

##### ٤/٤- عمولة شركة فنادق خدمات الادارة

تنقاضي شركة فنادق خدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار اتعاب بواقع ٢٪ (اثنان في العشرة الاف) من صافي  
أصول الصندوق تحسب وتجنب يومياً وتدفع في نهاية كل فترة ربع سنوية وبعد ادنى ١٨,٠٠٠ الف جنيه (فقط ثمانية عشر  
الف جنيه مصرى لا غير سنوياً) طبقاً لاجتماع جماعة حملة وثائق الصندوق المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٨ والمعتمد من قبل  
الهيئة العامة للرقابة المالية.

• اتعاب اضافية بواقع ١٠,٠٠٠ جنيه مصرى سنوياً (فقط عشرة الاف جنيه مصرى لا غير) تسدد نصف سنوياً وذلك نظير إعداد  
القواعد المالية للتصديق طبقاً لاجتماع جماعة حملة وثائق الصندوق المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٨ والمعتمد من قبل الهيئة العامة  
للرقابة المالية.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٦- يتحمل الصندوق مصاريف أخرى**

الاتعب الخاصة بمراقب الحسابات نظير المراجعة الدورية للمرافق المالية للصندوق بما في ذلك القوائم المالية السنوية والتي حدثت بمبلغ ٥٥٠٠٠ جم (خمسة وخمسون ألف جنيه مصرى) سنويًا شاملة ضريبة القيمة المضافة والبالغة ١٠ %

**٧- أتعاب المستشار الضريبي.**

- اتعاب بواقع ٢٢,٥٠٠ ألف جنيه مصرى سنويًا (فقط اثنان وعشرون ألف وخمسمائة جنيه مصرى سنويًا) بخلاف ضريبة القيمة المضافة البالغة ١٠ % وذلك نظير قيام المستشار الضريبي بتقديم كافة الخدمات والاستشارات الضريبية وكذا اعمال الفحص الضريبي للصندوق طبقاً لاجتماع جماعة حملة وثائق الصندوق المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٨/٢٨ والمعتمد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية .

**٨- الموقف الضريبي :**

**أولاً: الضريبة العامة على الدخل**

ارباح الصندوق خاضعة لأحكام القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وخاصة القانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ ،

بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٣ صدر قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقد تم نشره بالجريدة الرسمية بذلك التاريخ على أن يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ نشره، هذا وسوف تسرى الضريبة على الأرباح الرأسمالية وكذا الأرباح والتوزيعات التي يحصل عليها حملة الوثائق في صناديق الاستثمار في أدوات الدين وصناديق وشركات رأس مال المخاطر وصناديق الاستثمار في الأسهم وصناديق الاستثمار العقاري و الصناديق القابضة المنشاء وفقاً لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ، ويكون سعر الضريبة المقرر المشار إليها ١٥ % بالنسبة إلى الأشخاص الإعتبارية و ٥ % بالنسبة إلى الأشخاص الطبيعيين

**ثانياً: ضريبة الدمة**

مع إقرار وزارة المالية للضريبة على الدمة يقوم الصندوق بسداد هذه الضريبة على فواتير البيع والشراء المنفذة مع شركات تداول الأوراق المالية

**ثالثاً: الخصم تحت حساب الضريبة**

لم يتم الفحص حتى تاريخه

**٩- الأطراف ذات العلاقة**

يتم التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة بالأسعار السائدة وتتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ فيما يلي :-

**(أ) البنك الأهلي المصري**

- يقتني البنك الأهلي المصري أحد جهتي التأسيس للصندوق عدد ٢٥,٠٠٠ وثيقة حصة اقتناه بنسبة ٣,٤٣ % ، و ٧٥,٠٠٠ وثيقة حصة متاجرة بنسبة ١٠,٢٩ %

- بلغت الحسابات الجارية لدى البنك الأهلي المصري بمبلغ ٢٢,٦٦٢,١٦٤ جنيه مصرى ،

- بلغت أتعاب البنك الأهلي المصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بمبلغ ١٤٧,٥٦٢ جنيه مصرى

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري ومصر لتأمينات الحياة – الأهلي حياة  
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

- (ب) شركة مصر لتأمينات الحياة
- تفتي شركه مصر لتأمينات الحياة احد جهتي التأسيس عدد ٢٥,٠٠٠ وثيقه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بنسبة ٤٣,٤٣% من عدد ٧٢٩,٠٥٥ وثائق الصندوق
  - بلغت أتعاب مصر لتأمينات الحياة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٤٧,٥٦٢ جنيه مصرى
- (ج) مدير الاستثمار (شركة الأهلي لإدارة الإستثمارات المالية)
- بلغت أتعاب مدير الاستثمار عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٢٢١,٣٤٢ جنيه مصرى
- (د) لجنة الإشراف:
- بلغت أتعاب لجنة الإشراف عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٩,٠٠٠ جنيه مصرى
- (ه) مراقب الحسابات:
- بلغت أتعاب مراقب الحسابات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٢٧,٥٠٠ جنيه مصرى
- (و) شركة خدمات الإدارة:
- بلغت أتعاب شركة خدمات الإدارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٤,٧٥٧ جنيه مصرى بالإضافة إلى ٥٠٠ جنيه مصروفات اعداد القوائم المالية النصف سنوية
- (ز) ممثلى حملة الوثائق:
- بلغت أتعاب ممثلى حملة الوثائق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٦,٦٠٠ جنيه مصرى
  - اعتماد القوائم المالية ٢٠
- قامت شركة خدمات الادارة باعتماد القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وذلك بتاريخ ٢٠٢٤/٨/٥

**أحداث هامة:**

في ضوء قرارات لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي المؤرخ في ٦ مارس ٢٠٢٤ برفع أسعار الفائدة بمقدار ٦٠٠ نقطة أساس متبعاً ذلك انخفاض سعر الجنيه أمام الدولار الأمر الذي ساهم بشكل رئيسي في صعود مؤشر EGX ٣٠ ليصل إلى مستوى ٣٤,٤٠٠ نقطة مؤثراً بالإيجاب على أداء صناديق الأسهم كما أنه في ظل عزوف المستثمرين عن الاستثمار بالشهادات البنكية والبحث عن استثمارات أخرى تدر عوائد مرتفعة لذا يمكن اعتبار أن التأثير محدود على الصناديق نتيجة استغلال هذا الصعود لجني مستويات أعلى من الأرباح الأمر الذي عاد بالإيجاب على حملة الوثائق.

**وبناءً عليه فإننا نؤكد على ما يلي:**

- ١- لا يوجد تأثير ملحوظ للقرارات المذكورة على القوائم المالية للصندوق في ٢٠٢٣/١٢/٣١ كما أنه لا يوجد أي تأثير مباشر على القوائم المالية للصندوق عن العام المالي الحالي الذي ينتهي في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
- ٢- لا توجد مخاطر ملموسة على القوائم المالية للصندوق ناتجة عن القرارات المذكورة على القوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وما بعدها وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المصرية وخاصة ما ورد من معيار المحاسبة المصري رقم ٤ للأدوات المالية أو معيار المحاسبة المصري رقم (١) عرض القوائم المالية.
- ٣- لا يوجد أي تأثير ملحوظ للقرارات المذكورة على قدرة الصندوق على الوفاء بالتزاماته في القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ والقواعد المالية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠.
- ٤- الصندوق لا يخضع لأحكام المادة رقم (١٩٨) من اللائحة التنفيذية للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ حيث إنه يخضع لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته والقرارات التي تصدر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- ٥- تم الأخذ في الاعتبار الإفصاح عن القرارات الصادرة من البنك المركزي في ٢٠٢٤/٣/٦ بتحرير أسعار الصرف وتحريك أسعار الفائدة بواقع ٦ نقطة ضمن الإيضاحات المتممة بالقواعد المالية عن النصف الأول من ٢٠٢٤.