

**صندوق استثمار بنك أبو ظبي الأول مصر (إزدهار) ذو العائد التراكمي
والعائد المتغير بالجنيه المصري**

القوائم المالية عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
و تقرير مراقب الحسابات عليها

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير مراقب الحسابات	٢/٢-١
قائمة المركز المالي	١٧/١
قائمة الأرباح والخسائر	١٧/٢
قائمة الدخل الشامل	١٧/٣
قائمة التغير في صافي أصول الصندوق	١٧/٤
قائمة التدفقات النقدية	١٧/٥
السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١٧/١٧-٦

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ حملة وثائق صندوق استثمار بنك أبو ظبي الأول مصر المتوازن (إزدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك أبو ظبي الأول مصر المتوازن (إزدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية شركة خدمات الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية شركة خدمات الإدارة "شركة فندقاتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (ش.م.م)"، فشركة خدمات الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية شركة خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالياً من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. فقد 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 تحريفات 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 المنشأة 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 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.

تمت مراجعة القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠٢٦.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك أبو ظبي الأول مصر المتوازن (إزدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك شركة خدمات الإدارة حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات، كما أنها تتماشى مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وتعديلاتها، وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بهذا الشأن.

القاهرة في: ٢٦ أغسطس ٢٠٢٦



شهرين مراد نور الدين
س.م.م ٦٨٠٩
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)
Moore Egypt

قائمة المركز المالي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			الأصول المتداولة
١٠,٢٩٣,٠٩١	١٣,٧٤٩,٦٧٨	(٤)	حسابات جارية لدي البنوك
١٢,٥٢٤,٧٥٢	١٠,٧٧٠,٨٩٧	(٥)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - اسهم محلية
٣,٩٣٤	٢٨٥,٣٦٢	(٦)	مدينون وارصدة مدينة اخري
٢٢,٨٢١,٧٧٧	٢٤,٨٠٥,٩٣٧		إجمالي الأصول المتداولة
			الالتزامات
١,٠٤٢,٨٧٣	٤٨٢,١٤٣	(٧)	دائنون وارصدة دائنة اخري
٥١٢,٦١٢	٤٣١,٤٤٥	(٨)	مخصص مطالبات
١,٥٥٥,٤٨٥	٩١٣,٥٨٨		إجمالي الالتزامات المتداولة
٢١,٢٦٦,٢٩٢	٢٣,٨٩٢,٣٤٩		صافي أصول الصندوق
٥١,٩١٣	٥٢,٩١٩		عدد الوثائق القائمة
٤٠٩,٦٥٢٥	٤٥١,٤٨٩٠		القيمة الاستردادية للوثيقة

- الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقب الحسابات "مرفق".

محمود فوزى عبد المحسن
العضو المنتدب
شركة فند داتا لخدمات الإدارة

الاستاذ / محمود مدحت محمود عوض

رئيس لجنة الاشراف
بنك أبو ظبي الأول مصر

FABMISRY
بنك أبو ظبي الأول مصر
الإدارة العامة
Head Office

قائمة الارباح أو الخسائر

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			إيرادات النشاط
١,٠٥٢,٢٠٠	٨٧٣,٢٥٣	(٩)	فوائد دائنة
٩٦,٨٦٩	٤٥٤,٩١١		توزيعات أسهم
(٣٣٣,٤٦١)	١,٩٨١,٤٦٥	(١٠)	صافي أرباح بيع استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
١,١٣١,٥٥٠	(٥٣٥,٢٥١)	(١١)	صافي التغير في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
١,٩٤٧,١٥٨	٢,٧٧٤,٣٧٨		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٥٠,٨٧٦)	(٥٩,٦٢٠)		اتعاب مدير الاستثمار
(٥٠,٨٧٦)	(٥٩,٦٢٠)		اتعاب وعمولات البنك
(٩,٩١٧)	(٩,٩١٧)		اتعاب شركة خدمات الإدارة
(١٣٥,٢٧٠)	(٢٣٢,٦٧٤)	(١٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٤٦,٩٣٩)	(٣٦١,٨٣١)		إجمالي المصروفات
			يضاف / يخصم
(٢٠٧,٩٦١)	(١٧١,٧٦٨)	(٨)	مخصص مكون
١٤,٥٧٨	--		مخصصات انتفى الغرض منها
١,٥٠٦,٨٣٦	٢,٢٤٠,٧٧٩		ارباح الفترة قبل الضرائب
--	--		ضريبة الدخل
(٤,٨٤٣)	(٢٢,٧٤٥)		ضرائب توزيعات
١,٥٠١,٩٩٣	٢,٢١٨,٠٣٤		ارباح الفترة بعد الضرائب

- الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١,٥٠١,٩٩٣	٢,٢١٨,٠٣٤	صافي ارباح الفترة بعد الضرائب
--	--	الدخل الشامل الاخر
١,٥٠١,٩٩٣	٢,٢١٨,٠٣٤	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في أصول الصندوق

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٩,٧٢٦,٢٩٧	٢١,٢٦٦,٢٩٢	الرصيد في بداية الفترة
١,٥٠١,٩٩٢	٢,٢١٨,٠٣٤	صافي ارباح الفترة
٤٩,٧٤٥	١,٥٤٨,٤٣٨	المحصل من اصدار وثائق الاستثمار
--	(١,١٤٠,٤١٦)	المدفوع في استرداد وثائق الاستثمار
٢١,٢٧٨,٠٣٤	٢٣,٨٩٢,٣٤٨	صافي أصول الصندوق في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٥٠١,٩٩٣	٢,٢٤٠,٧٧٩	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي (الأصول) مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,١٣١,٥٥٠	٥٣٥,٢٥١	صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٣,١٠٨	١٧١,٧٦٨	مخصص مطالبات
--	(٢٥٢,٩٣٥)	المستخدم من المخصصات خلال الفترة
--	--	مخصص أنقضى الغرض منها
٢,٨٢٦,٦٥١	٢,٦٩٤,٨٦٣	صافي أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول والالتزامات
(١,٤٠٣,٠٨٦)	١,٢١٨,٦٠٤	صافي التغير في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٠٦٥)	(٢٨١,٤٢٨)	التغير في الأصول الأخرى
(٣٥٠,٤٢٦)	(١٧٤,٩٣٦)	التغير في الالتزامات الأخرى
(٢٤٩,٢٧٩)	(٣٨٥,٧٩٤)	ضريبة الدخل المسددة
--	(٢٢,٧٤٤)	ضريبة توزيعات
٨١٨,٧٩٥	٣,٠٤٨,٥٦٥	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٩,٧٤٥	١,٥٤٨,٤٣٩	المحصل من إصدار وثائق الاستثمار
--	(١,١٤٠,٤١٧)	المدفوع في استرداد وثائق استثمار
٤٩,٧٤٥	٤٠٨,٠٢٢	صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٨٦٨,٥٤٠	٣,٤٥٦,٥٨٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١,٠٦٠,٢٢٠	١٠,٢٩٣,٠٩١	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١١,٩٢٨,٧٦٠	١٣,٧٤٩,٦٧٨	النقدية وما في حكمها في أول الفترة

- الإيضاحات والسياسات المحاسبية المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

١. نبذة عن الصندوق

١.١ الكيان القانوني والنشاط

نشأ بنك أبو ظبي (ش.م.م.) (بنك عودة سابقا) صندوق استثمار بنك أبو ظبي الأول مصر المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري وذلك كأحد الأنشطة المرخص للبنك مزاولتها وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

وبموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٢ والتي تم تجديدها بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٣ و موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب الترخيص رقم (٦٨١) الصادر بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٤ لمباشرة هذا النشاط وهو صندوق استثمار مفتوح متوازن ذو عائد تراكمي وعائد متغير متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وطبقا للصوابط الاستثمارية المشار إليها في نشرة الاكتتاب. تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام على أن تشمل السنة انتهاء السنة المالية التالية. المالية الأولى للصندوق المدة التي تنقضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة نشاطه حتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥ تم اجتماع حملة وثائق الصندوق وذلك لتعديل بعض بنود نشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وقد تم موافقة الهيئة على هذه التعديلات بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٥. تم تحديث نشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وتم اعتمادها من الهيئة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨

بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩ تم اجتماع حملة وثائق الصندوق لتعديل بعض بنود نشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق

٢.١ غرض الصندوق

يهدف الصندوق الى استثمار أمواله في محفظة متنوعة من الاستثمارات والتي تقتصر على السوق المحلي فقط والعملية المحلية طبقا لضوابط البنك المركزي المصري ومتوافقة مع معايير وقرارات اللجنة الشرعية طبقاً للملحق رقم "١" بنشرة الاكتتاب وذلك في الأوراق المالية المقيدة في البورصة المصرية ما عدا الشركات الصغيرة والمتوسطة المقيدة ببورصة النيل والمصدرة بالجنيه المصري ووثائق صناديق الاستثمار المفتوحة التي تتفق مع احكام الشريعة الإسلامية، وغيرها من الأدوات المالية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وتتمثل استثماراته كذلك في أدوات الاستثمار المصرفية المصدرة من خلال البنوك الإسلامية أو الفروع الإسلامية للبنوك الأخرى مثل الودائع وشهادات الادخار مع الالتزام بالضوابط التي أقرتها لجنة الرقابة الشرعية وأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذلك القوانين المنظمة لإصدار وتملك أدوات الاستثمار الاسلامي بالسوق المحلي والضوابط التي تصدرها الهيئة بهذا الشأن..

٣.١ مدير استثمار

عهد البنك بإدارة الصندوق إلى شركة اكيومن التكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ومرخص لها بتكوين وإدارة محافظ أوراق مالية بموجب الترخيص رقم (٥٧٦) الصادرة بتاريخ ١٥/٤/٢٠١٠ من الهيئة العامة للرقابة المالية.

كما أن هناك لجنة للرقابة الشرعية على استثمارات الصندوق والتي تضمن اتفاق الاستثمارات مع احكام الشريعة الإسلامية طوال عمر الصندوق ووفقا للمعايير الواردة بالملحق رقم (١) بنشرة الاكتتاب والمقررة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق بالإضافة الى مهام لجنة الرقابة الشرعية التي تقوم بها طبقا لما هو وارد بالبند (١٢) من نشرة اكتتاب الصندوق والتي منها الرقابة المصاحبة واللاحقة على استثمارات الصندوق من خلال عرض ما تم الاستثمار فيه بالفعل خلال الفترة موضع الفحص وإصدار القرارات في المخالفات الشرعية اذا ما تبين دخول أحد أنشطة الشركات المستثمر فيها الى نشاط مخالف لأحكام الشريعة الإسلامية وتكون قرارات اللجنة الشرعية وفتاويها نهائية وملزمة لمدير الاستثمار. وللجنة الرقابة الشرعية الحق في الاطلاع على دفاتر الصندوق وسجلاته وطلب البيانات والمعلومات التي تمكنها من أداء مهمتها.

٤.١ تعديل اسم الصندوق

تم تعديل اسم الصندوق من صندوق بنك عوده المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري - المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية ليصبح صندوق استثمار بنك أبو ظبي الأول مصر المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري - المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وتم التأشير عليه في السجل التجاري وتم الموافقة على التعديل من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٢

٥.١ حجم الصندوق

يبلغ الحجم المستهدف للصندوق عند التأسيس ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري (خمس وعشرون مليون جنيها مصريا) وذلك لعدد ٢٥٠.٠٠٠ وثيقة (مائتان وخمسون ألف وثيقة) القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيها مصريا) للوثيقة الواحدة. وقد اكتتب البنك في عدد ٥٠٠٠٠ وثيقة (خمسون ألف وثيقة) بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيها مصريا مائة جنيها مصريا للوثيقة وبقيمة اجمالية ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري (خمس مليون جنيه مصري) وذلك بما يتماشى مع أحكام المادة ١٤٧ من قانون سوق رأس المال الصادر برقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والتي تنص على أنه لا يجوز أن يزيد الحد الأقصى للأموال المستثمرة في الصندوق عن ٥٠ ضعف رأسماله وألا يقل عن ٥ مليون جنيه مصري ولا يجوز استرداده الا في نهاية عمر الصندوق وتطرح باقي الوثائق وعددها ٢٠٠.٠٠٠ وثيقة (مائتان ألف وثيقة) للاكتتاب العام.

ويجوز زيادة حجم الصندوق الى خمسين ضعف الحد الأدنى المكتتب فيه من البنك في الصندوق والبالغ خمسة مليون جنيه طبقا لأحكام المادة رقم (١٤٧) من اللائحة التنفيذية مع مراعاة الضوابط الصادرة من الهيئة بشأن زيادة حجم الصندوق

١. نبذة عن الصندوق (تابع)

٦,١ شركة خدمات الادارة

- تقوم شركة خدمات الادارة بما يلي:
- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الاستثمار المفتوح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
 - حساب صافي قيمة وثائق الاستثمار
 - الالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٣٠ لسنة ٢٠١٤ بشأن ضوابط تقييم شركات خدمات الادارة لصافي أصول الصندوق.
 - قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار
 - إعداد وحفظ سجل الي بحاملي الوثائق، وبعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه، كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل
 - عدد الوثائق وبيانات ملاكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري
 - تاريخ القيد في السجل الآلي.
 - عدد الوثائق التي تخص كلاً من حملة الوثائق بالصندوق.
 - بيان عمليات الاكتتاب وال شراء والاسترداد الخاصة بوثائق الاستثمار.
 - الالتزام بإخطار مدير الاستثمار بحملة الوثائق التي يتجاوز ما يملكه كل منهم نسبة ٥٪ من إجمالي الوثائق القائمة.
 - الإشراف على تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية بذلك.
 - الإشراف على توزيع أرباح الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية بذلك.
 - موافاة الجهة المؤسسة للصندوق ومدير الاستثمار بسعر وثيقة الصندوق في الموعد المتفق عليه في كل يوم تقييم.
 - تقييم أصول والتزامات الصندوق وحساب صافي قيمة الوثائق.
 - الالتزام بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (٨٧) لسنة ٢٠٢١ بشأن اعداد القوائم المالية

٧,١ مدة الصندوق

مدة الصندوق خمسة وعشرون عاما تبدأ من تاريخ مزاولة الصندوق لنشاطه.

٨,١ ارباح الصندوق

أرباح الصندوق هي تراكمية يتم زيادتها على سعر الوثيقة المعلن أسبوعيا باحد الصحف بدون وجود دورية لتوزيع الأرباح.

٩,١ تصفية الصندوق

ينقضي الصندوق إذا رأت الجهة المؤسسة للصندوق (البنك) أن قيمة موجودات الصندوق المستثمرة غير كافية لمواصلة تشغيل الصندوق أو إذا حدث تغيير في القوانين بشكل يتعارض مع هدف الصندوق أو طرأت ظروف أخرى تعتبرها الجهة المؤسسة للصندوق (البنك) سببا يستدعي انهاء وتصفية الصندوق وذلك بعد الحصول على موافقة حملة الوثائق بأغلبية ثلثي الأصوات الحاضرة. كما يتخذ قرار القضاء الصندوق بموجب قرار من لجنة الإشراف والرقابة على الصندوق على أن يعتمد من مجلس ادارة البنك الجهة المؤسسة للصندوق) وفي جميع الأحوال لا يجوز وقف نشاط الصندوق أو تصفية عملياته الا بموافقة مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية ويتم ابلاغ حملة الوثائق بارسال اشعار لهم وذلك من خلال البنك وشركة خدمات الإدارة ويتم تصفية موجودات الصندوق وتسدد التزاماته وتوزع باقي عوائد هذه التصفية بعد اعتمادها من مراقبي الحسابات على حملة الوثائق كلاً بنسبة ما تمثله وثائقه الى إجمالي الوثائق الصادرة عن الصندوق وخلال مدة لا تزيد عن ٩ أشهر من تاريخ ارسال الاشعار الحملة الوثائق

١٠,١ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ من قبل لجنة الاشراف بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠٢٦

٢. السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للشركة والتي يتم تطبيقها بثبات على مدار الفترات المالية ما لم يذكر خلاف ذلك

١,٢ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية على اساس فرض الاستمرارية.

تتولى لجنة الرقابة الشرعية المعنية اصدار شهادة ربع سنوية بمدى التزام الصندوق بمبادئ الشريعة الإسلامية وذلك عن المعاملات التي تحدث خلال الفترة المالية

٢,٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) عملة التعامل والعرض

يتم قياس بنود القوائم المالية باستخدام الجنيه المصري والتي تمثل عملة البيئة الاقتصادية التي تعمل بها الشركة (عملة التعامل ويتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري.

(ب) المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر الرسمي للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة.

يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي على أساس السعر الرسمي للعملات الأجنبية في ذلك التاريخ وتدرج فروق العملة الناتجة عن

المعاملات خلال الفترة وعن إعادة التقييم في تاريخ المركز المالي بقائمة الارباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة، ويتم الاعتراف بصافي أرباح أو خسائر فروق العملة للأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بخلاف الأصول والالتزامات السابق تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بند مستقل بقائمة الارباح أو الخسائر.

٢. السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢ استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

ولا يوجد لدى الصندوق أي أصول أو التزامات جوهرية تتطلب استخدام التقديرات والحكم الشخصي

٤,٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تثبت استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالدفاتر بالقيمة العادلة مقابل الشراء ويتم تقييم تثبت استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة التي تمثل سعر السوق في تاريخ التقييم وتدرج فروق التقييم في قائمة الأرباح أو الخسائر يتم تقييم استثمارات الصندوق كما يلي:

الأوراق المالية المقيدة بالبورصة

يتم تقييم الأوراق المالية المقيدة بالبورصة على أساس أسعار الاقفال السارية في البورصة وقت التقييم وفي حالة تعدد أسعار التداول في ذلك اليوم يتم التقييم على أساس أسعار المتوسط المرجح كميات وأسعار التداول والاقفال في هذا اليوم على أنه يجوز لمدير الاستثمار في حالة عدم وجود تعامل على ورقه ماله أو أكثر لفترة لا تقل عن شهر أن يقيم هذه الأسعار أقل من السعر المحدد في السنة السابقة بما لا يجاوز ١٠ من هذا السعر ويكون مخصص بقيمه هذا التخفيض ويحمل على قائمة الأرباح أو الخسائر، هذا لا يمنع من تكوين أي مخصصات اضافية يري الصندوق تكوينها.

٥,٢ وثائق الاستثمار للصناديق

يتم تقييم وثائق الاستثمار للصناديق المفتوحة على أساس آخر قيمة استردادية معلنة، ويتم تقييم السندات المقيدة بالبورصة على أساس أسعار الاقفال السارية وقت التقييم مخصصاً منها الفوائد المستحقة من تاريخ آخر كوبون وحتى تاريخ آخر تداول.

٦,٢ اضمحلال قيمة الأصول

(أ) اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

يتم مراجعة قيمة الأصول في تاريخ كل قوائم مالية لتقدير ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال حدوث اضمحلال في قيمة الأصل وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل ومقارنته مع القيمة الدفترية يتم إثبات خسائر اضمحلال والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

(ب) اضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل ميزانية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن يكون أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد أضمحل.

ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد أضمحلت، 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

٧,٢ المعاملات مع أطراف ذات علاقة

المالية أو التنفيذية أو تحت سيطرة مشتركة. يعتبر الطرف ذات علاقة إذا كان يسيطر على الطرف الآخر أو يكون له القابلية للتأثير على القرارات

٨,٢ الاعتراف بالإيراد

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم بقائمة الأرباح أو الخسائر في تاريخ صدور الحق في استلام مبالغ تلك التوزيعات.

اقتناء أو إصدار الأداة المالية. يتم الاعتراف بالعوائد الدائنة بقائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام معدل العائد الفعلي الساري في تاريخ تتضمن العوائد استهلاك خصم أو علاوة الإصدار والتكاليف المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأداة المالية.

يتم الاعتراف بالعائد الدائنة على أدوات الدين المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس المدة الزمنية باستخدام معدل العائد الفعلي، ويثبت العائد الإجمالي شاملاً ضرائب خصم المنع ان وجدت

٩,٢ الإيرادات من العقود مع العملاء

بناء على معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ الإيرادات من العقود مع العملاء"

يتم قياس الإيرادات بناء على المقابل المحدد في اتفاق مع العميل وتحصيل رسوم السنوية ناقصاً أي خصومات أو عمولات أو ضرائب، إن وجدت، وتقوم الشركة بإثبات الإيرادات من العقود مع العميل بناءً

على نموذج من خمس خطوات على النحو المبين في المعيار

الخطوة الأولى تحديد اتفاق مع العميل هو اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشأ على أساسه حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتضع شروط ومعايير يجب الوفاء بها لكل عقد.

العميل. الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في اتفاق والالتزام هو تعهد بتحويل بضائع أو أداء خدمات إلى أداء الخدمات باستثناء المبالغ المحصلة لصالح الغير. الخطوة الثالثة تحديد سعر المعاملة وهو المقابل المالي الذي يتوقع تحصيله في مقابل تحويل البضائع أو

الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في اتفاق، وعندما ينطوي العقد على أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يساوي المقابل المالي الذي

٢. السياسات المحاسبية (تابع)

١٠,٢ المصروفات

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

١١,٢ التوزيعات على حمله واثاق الاستثمار

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام في الفترة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

١٢,٢ واثاق صناديق الاستثمار القابلة للاسترداد

تمنح واثاق الصندوق القابلة للاسترداد حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول على قيمة تلك الوثائق نقدا وفقا لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد

١٣,٢ الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للصندوق على كل من الضريبة الحالية المحتسبة طبقا للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الأرباح أو الخسائر

١٤,٢ اتعاب لجنة الرقابة الشرعية

تستحق للجنة الرقابة الشرعية اتعاب طبقا للمنصوص عليه في نشرة الاكتتاب وذلك نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها في نشرة اكتتاب الصندوق وتحسب يوميا وتدفع في نهاية كل سنة مالية.

١٥,٢ اتعاب مدير الاستثمار

تتمثل اتعاب مدير الاستثمار طبقا لعقد الإدارة المبرم بين بنك أبو ظبي (ش.م.م) وشركة اكويمن لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (ش.م.م) فيما يلي:

العاب بواقع ٠.٥ (نصف في المائة) سنويا من صافي أصول الصندوق نظير إدارته الأموال الصندوق والمهام الأخرى المنصوص عليها في نشرة الاكتتاب وعقد الإدارة وتحسب هذه الاعاب يوميا وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر.

أتعاب حسن أداء بواقع ١٥ خمسة عشرة بالمائة سنويا من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح التي تفوق متوسط العائد السنوي على صكوك بنك أبو ظبي للمعاملات الإسلامية لمدة ٣ سنوات " ذات التوزيع الربع سنوي " + (١) وهو الشرط الحدي للاحتساب اتعاب حسن الأداء وذلك عن الفترة السابقة للمدة موضع التقييم وتدفع الأتعاب في نهاية كل سنة مالية.

١٦,٢ اتعاب وعمولات بنك ابو ظبي

تتمثل اتعاب وعمولات بنك أبو ظبي الأول مصر (ش.م.م) - نتيجة قيامه بخدمات للصندوق - طبقا لعقد الإدارة المشار إليه في البند السابق وكذلك نشرة الاكتتاب فيما يلي:

عمولات نظير قيامه بالمهام المنصوص عليها في نشرة الاكتتاب بنسبة ٠,٥٪ (نصف في المائة) سنويا من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه الاعاب يوميا وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر.

يتقاضى بنك أبو ظبي الأول مصر (ش.م.م) نظير قيامه بمهام أمين حفظ الصندوق عمولة الحفظ المركزي عن عمليات الشراء والبيع بواقع ٠,٢٥ ٪ (ربع في الألف) للفاثورة بعد ادني خمس جنيهات مصرية للفاثورة.

عمولة تحصيل الكوبونات بواقع ٠,٥٪ (خمس في الألف) من قيمة الكوبون بعد أدني خمس جنيهات مصرية وبعد أقصى خمسمائة جنيها مصرية

١٧,٢ شركة خدمات الإدارة

تستحق لشركة خدمات الإدارة اتعاب نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها في العقد بين شركة خدمات الادارة (فند داتا) و (بنك ابو ظبي الأول مصر بنسبة ٠,٣٪ سنويا فقط ثلاثة في العشرة الاف من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه الاعاب يوميا وتجنب ثم تدفع في كل ثلاث أشهر بعد أدني ٢٠٠٠٠ جنيهاً مصرية سنويا.

تستحق لشركة خدمات الادارة العاب نظير اعداد القوائم المالية النصف سنوية وتدفع كل ستة أشهر ٢٠ ألف جنيه مصري.

١٨,٢ الموقف القانوني

لا توجد حتى تاريخه اي قاضيا يتم مباشرتها عن طريق الادارة القانونية بنك ابو ظبي الأول مصر ش.م.م مقامة من او ضد الصندوق المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٩,٢ الاستردادية لوثائق استثمار الصندوق

تحدد القيمة الاستردادية لوثائق استثمار الصندوق على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية اخر يوم عمل مصرفي من كل أسبوع ولا تتحمل الوثيقة أي مصاريف استرداد.

بلغت القيمة الاستردادية لوثيقة صندوق استثمار بنك ابو ظبي الأول مصر المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري طبقاً لشركة خدمات الإدارة ٤٥١,٤٨٩٠ جنيه مصري

٢٠,٢ المصروفات

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

٢١,٢ التوزيعات على حمله واثاق الاستثمار

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام في الفترة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

٢٢,٢ واثاق صناديق الاستثمار القابلة للاسترداد

تمنح واثاق الصندوق القابلة للاسترداد حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول على قيمة تلك الوثائق نقدا وفقا لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

٢. السياسات المحاسبية (تابع)

٢٣,٢ الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للصندوق على كل من الضريبة الحالية المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الأرباح أو الخسائر

٢٤,٢ آتاعب لجنة الرقابة الشرعية

تستحق للجنة الرقابة الشرعية آتاعب طبقاً للمنصوص عليه في نشرة الاكتتاب وذلك نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها في نشرة اكتتاب الصندوق وتحتسب يومياً وتدفع في نهاية كل سنة مالية.

٢٥,٢ الأحداث الهامة

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس، وبناءً عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩% و ٢٠% و ١٩,٥% على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥% كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨ إلى ١٦ وتأتي هذه القرارات انعكاساً لتقييم اللجنة لأخر تطورات التضخم وتوقعاتها منذ اجتماعها السابق. بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦ اندلعت الحرب الأمريكية الإسرائيلية على إيران مما انعكست هذه التداعيات على المنطقة وخاصة بمصر بسبب قربها من الأحداث القائمة وبالرغم من ذلك فإنه من السابق لأوانه إجراء تقييم كامل لتأثيرات الحرب كما أنه ليس من الممكن حالياً التنبؤ إلى أي مدى سيؤثر المزيد من التصعيد إلا أنه لا يوجد حالياً أي مؤشر على حدوث تأثير في أعمال الشركة أو عدم وفاء الشركة بالتزاماتها.

٢٦,٢ الأدوات المالية

١ - التبيوب

الأصل أو الالتزام المالي المقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو الأصل أو الالتزام المالي. الذي تتوافر فيه الشروط والتالية:

تم تبويبه كاصل محتفظ به لأغراض المتاجرة وذلك بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى الزمني القصير
تم تبويبه بمعرفة الصندوق عند الاعتراف الأولي بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
حيث يمكن استخدام هذا التبيوب فقط عندما يؤدي ذلك إلى الحصول على معلومات أكثر ملائمة.

ب. الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية لا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفي طرف التعاقد بالالتزامات التعاقدية.

ج. قياس الأصول والالتزامات المالية

أ- القياس الأولي

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) وبالنسبة للأصول والالتزامات المالية التي لا يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول المالية أو إصدار الالتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول أو الالتزامات تاريخ القياس الأول في قائمة الأرباح والخسائر.
يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ

ب- القياس اللاحق

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية بعد الاعتراف الأولي التي يتم تقييمها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الأرباح أو الخسائر.
الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزانة والأرصدة المستحقة على السماسرة يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلية مخصصاً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت.
الالتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي، ويتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق.

ج- قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية (مستوي أول) للأداة المالية أو الأدوات المالية مثيلة مستوي ثاني في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي : أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
في حالة عدم وجود سوق نشطة مستوي ثالث لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم 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 للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية

٢. السياسات المحاسبية (تابع)

٢٧,٢ الأدوات المالية (تابع)

ج- قياس القيم العادلة (تابع)

للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

١. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
أرباح (خسائر) بيع الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالصافي في تاريخ حدوث العملية بالفرق بين القيمة الدفترية وسعر البيع مطروحاً منها مصروفات وعمولات البيع والضرائب.
الاستبعاد من الدفاتر

٢. تم استبعاد الأصول

المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية التي يحق بموجبها الحصول على التدفقات النقدية من الأصول المالية، ويتم استخدام طريقة متوسط التكلفة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول المالية.
تم استبعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشئ له.

٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

يملك الصندوق مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طبقاً لما تقتضي به سياسة إدارة الاستثمارات الخاصة بالصندوق وتتضمن محفظة استثمارات الصندوق استثمارات مقيدة في البورصة واستثمارات في وثائق صناديق الاستثمار التي بنى الاحتفاظ بها لفترات غير محددة.
تحتوي أنشطة الصندوق على مخاطر متنوعة تتعلق بالأدوات المالية المملوكة للصندوق والأسواق التي يستثمر فيها. وتتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها الصندوق في خطر السوق، خطر الائتمان، خطر السيولة.

يقوم مدير الاستثمار بتحديد أوجه توظيف استثمارات الصندوق وذلك عن طريق توزيع الأصول بالطريقة التي تمكنه من تحقيق أهداف الاستثمار.
اية انحرافات في توظيفات الأصول المستهدفة أو في محفظة الاستثمارات يتم مراقبتها ومتابعتها من قبل مدير الاستثمار.
وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لخفض إثر تلك المخاطر

١,٣ خطر الائتمان

تعتبر أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك ومدينو بيع أصول مالية والعوائد المستحقة من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق ويقوم مدير الاستثمار بتطبيق سياسات وإجراءات متطورة بما يؤدي إلى خفض خطر الائتمان إلى الحد الأدنى منها بحيث ألا تزيد نسبة الاستثمار طرف أي جهة واحدة بخلاف الجهات الحكومية أو قطاع الأعمال العام أو بنوك القطاع العام عن ٤٠% من صافي أصول الصندوق وذلك بالنسبة للمنتجات المالية مثل النقدية والحسابات الجارية والودائع. وتمثل قيمة الأصول المدرجة بالمركز المالي الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية إن خطر الائتمان الناتج عن عمليات الأوراق المالية المباعة التي لم تحصل قيمتها بعد يعتبر مخففاً نظراً لانخفاض فترة استحقاق تحصيل تلك المبالغ بالإضافة إلى قيام صندوق ضمان مخاطر التسويات ب ضمان السداد نيابة عن السماسرة في حالة تعثرهم.

يقوم مدير الاستثمار بالحد من المخاطر الناتجة من تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك عن طريق فتح حسابات لدى بنوك حسنة السمعة وذات جودة ائتمانية مقبولة في تاريخ المركز المالي، ١٠٠% من الأرصدة لدى البنوك تمثل أرصدة مودعة لدى بنوك محلية داخل جمهورية مصر العربية خاضعة لرقابة البنك المركزي المصري ذات تصنيف مقبول ويمكن تقييم جودة ائتمان الأصول المالية بالرجوع إلى البيانات التاريخية. ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك أخذاً في الاعتبار متطلبات نشرة الاكتتاب.

وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,٢٩٣,٠٩١	١٣,٧٤٩,٦٧٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٠,٢٩٣,٠٩١	١٣,٧٤٩,٦٧٨	الأجمالي

٢,٣ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد استردادات واثاق صندوق الاستثمار، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى.

٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٢,٣. خطر السيولة (تابع)

يوضح الجدول التالي مواعيد استحقاق الالتزامات المالية غير المخصصة للصندوق بناء على تواريخ المدفوعات التعاقدية وأسعار العوائد الحالية في السوق:

الاجمالي	اكثر من سنة	اقل من سنة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,١٧٣,٩٥٠	--	٤٨٢,١٤٣	دائنون وارصدة دائنة اخري
٤٣١,٤٤٥	--	٤٣١,٤٤٥	مخصصات
١,٤٤٨,٨٤٠	--	٩١٣,٥٨٨	الاجمالي

ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستثمار في أدوات حقوق ملكية وأدوات دين قصيرة الأجل التي يمكن تحويلها الى نقدية خلال اقل من سنة وذلك كما هو موضح في الجدول التالي

الاجمالي	اقل من ٣ اشهر	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		٢٠٢٦/٠٦/٣٠
١٠,٧٧٠,٨٩٧	١٠,٧٧٠,٨٩٧	اسهم
١٠,٧٧٠,٨٩٧	١٠,٧٧٠,٨٩٧	الاجمالي

الاجمالي	اقل من سنة	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		٢٠٢٥/١٢/٣١
١٢,٥٢٤,٧٥٢	١٢,٥٢٤,٧٥٢	اسهم
١٢,٥٢٤,٧٥٢	١٢,٥٢٤,٧٥٢	الاجمالي

خطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح ورقة مالية بذاتها، وطبقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بتنويع الاستثمار واتباع سياسة استثمارية تهدف الى تقليل المخاطر عن طريق توزيع المحفظة على الأدوات المالية التي تسمح بها نشرة الاكتتاب واستخدام أساليب التحليلات الفنية المناسبة لكل أداة من الأدوات المالية لاتخاذ قرار الاستثمار بالإضافة الى الاتي:

الا تزيد نسبة ما يستثمر في أوراق مالية لشركة واحدة عن ١٥% من إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من أوراق تلك الشركة.

ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء وثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى المثيلة عن نسبة ٢٠% من إجمالي صافي قيمه أصوله في صندوق واحد وبما لا يجاوز ٥% من قيمة الصندوق المستثمر فيه وبما لا يتعارض مع نسب التركيز المسموح بها. الا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠% من إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق.

الا تتعدى نسبة الاستثمار في الأسهم ٦٠% من صافي أصول الصندوق.

الا تتعدى نسبة الاستثمار في الأدوات الاستثمارية الأخرى الطويلة والمتوسطة والقصيرة الأجل مجتمعين نسبة ٦٠% من صافي أصول الصندوق والتي تتمثل في الصكوك السيادية أو المصدرة من الجهات الحكومية أو الجهات التابعة للحكومة أو المصدرة من الشركات أو البنوك، ووثائق صناديق الاستثمار المتفقة واحكام الشريعة الإسلامية وأدوات الاستثمار المصرفية المصدرة من خلال البنوك الإسلامية أو الفروع الإسلامية للبنوك الأخرى مختلفة الأجل مثل الودائع وشهادات الادخار.

الا تتعدى نسبة الاستثمار في الأدوات النقدية القصيرة الأجل ٦٠% من صافي أصول الصندوق وبحيث لا تقل نسبة السيولة المحتفظ بها في أي وقت من الأوقات عن ٥٠% من صافي أصول الصندوق الضمان مواجهة طلبات الاسترداد.

المصرية عن ٤٠% من صافي أصول الصندوق. ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أي قطاع من قطاعات الاستثمار (وفقا لمعايير البورصة وتبين إيضاحات أرقام من ٦ إلى ٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الاستثمارات وأنشطتها ونسبة المساهمة في رأس مال كل منها ونسبة المساهمة إلى صافي أصول الصندوق الحملة الوثائق.

٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

٣,٣. خطر تغير سعر العائد

وهي المخاطر التي تنتج عن انخفاض القيمة السوقية للأدوات ذات العائد الثابت نتيجة ارتفاع أسعار العائد بعد تاريخ الشراء والاستثمار في أدوات قصيرة الأجل بالإضافة إلى كل من الأدوات ذات العائد الثابت والمتغير مما يؤدي إلى تخفيض تأثير العملات سعر العائد، بالإضافة إلى إتباع مدير الاستثمار للإدارة النشطة والتي تعتمد بصفة أساسية على محاولة التعرف على الاتجاهات المستقبلية لتحرك أسعار العائد والعمل على الاستفادة منها.
وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر سعر العائد:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١,٠٩٣,٠٩١	١٣,٧٤٩,٦٧٨	حسابات جارية- عملة محلية
١,٠٩٣,٠٩١	١٣,٧٤٩,٦٧٨	الأجمالي

٤,٣. خطر العملة الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.
حيث انه لا يوجد لدى الصندوق أصول أو التزامات جوهرية بعملة بخلاف عملة التعامل والعرض في تاريخ المركز المالي.

٥,٣. خطر السعر

يتمثل خطر السعر في تغير قيمة الاداة المالية كنتيجة لتغير سعر السوق، وذلك سواء كان هذا التغير نتيجة لاستثمارات فردية أو نتيجة تأثير حركة التجارة على الاداة المالية في السوق بصفة عامة.
وكنتيجة لإثبات معظم استثمارات الصندوق بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل، فإن كل التغيرات في ظروف السوق تؤثر مباشرة على قيمة صافي العائد على الاستثمار.
يتم إدارة خطر السعر من قبل مدير الاستثمار عن طريق التنوع في محفظة الاستثمارات والتي يتم التعامل عليها في أسواق مختلفة

٦,٣. خدمات الإدارة

تم انهاء التعاقد مع الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار) وتعيين شركة (فند داتا لخدمات الإدارة بالجلسة المنعقدة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٥

٤. النقدية لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	النسبة الى صافى أصول الصندوق	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى		جنيه مصرى	
١٠,٢٩٣,٠٩١	%٥٧,٥٥	١٣,٧٤٩,٦٧٨	حسابات جارية عملة محلية
١٠,٢٩٣,٠٩١	%٥٧,٥٥	١٣,٧٤٩,٦٧٨	

٥. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر - اسهم محلية

النسبة الى صافى أصول الصندوق	٢٠٢٥/١٢/٣١	النسبة الى صافى أصول الصندوق	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
	جنيه مصرى		جنيه مصرى	
%٥٨,٨٩	١٢,٥٢٤,٧٥٢	%٤٥,٠٨	١٠,٧٧٠,٨٩٧	
%٥٨,٨٩	١٢,٥٢٤,٧٥٢	%٤٥,٠٨	١٠,٧٧٠,٨٩٧	

٥. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - اسهم محلية (تابع)

١,٥ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - اسهم

نسبة القيمة السوقية الى صافي أصول الصندوق %	القيمة السوقية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	نسبة القيمة السوقية الى صافي أصول الصندوق %	القيمة السوقية في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
			قطاع الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
%٠,٠٠	--	%٩,٦٦	٢,٣٠٧,٥٠٠
%٠,٠٠	--	%٧,٩٨	١,٩٠٧,٢٦٠
%٠,٠٠	--	%١٧,٦٤	٤,٢١٤,٧٦٠
			قطاع العقارات
%٨,٣٥	١,٧٧٦,٠٠٠	%٩,١١	٢,١٧٦,١٠٤
%٠,٠٠	--	%٤,٥٤	١,٠٨٥,٠٦٠
%٨,٣٥	١,٧٧٦,٠٠٠	%١٣,٦٥	٢,١٧٦,١٠٤
			قطاع البنوك
%١٤,٣٠	٣,٠٤١,٤٢٨	%٥,٤٤	١,٢٩٩,٥٣٢
%١٢,٥٦	٢,٦٧٠,١٦٥	%٤,٥٢	١,٠٨٠,٨٩١
%٢٦,٨٦	٥,٧١١,٥٩٣	%٩,٩٦	٢,٣٨٠,٤٢٣
			قطاع الأغذية والمشروبات
%٠,٠٠	--	%٣,٨٣	٩١٤,٥٥٠
%٦,٤٦	١,٣٧٣,١٥٩	%٠,٠٠	--
%٦,٤٦	١,٣٧٣,١٥٩	%٣,٨٣	٩١٤,٥٥٠
			قطاع الموارد الأساسية
%٧,٨٢	١,٦٦٢,٢٥٠	%٠,٠٠	--
%٩,٤١	٢,٠٠١,٧٥٠	%٠,٠٠	--
%١٧,٢٣	٣,٦٦٤,٠٠٠		إجمالي قطاع الموارد الأساسية
%٥٨,٩٠	١٢,٥٢٤,٧٥٢	%٤٥,٠٨	١٠,٧٧٠,٨٩٧
			الأجمالي

٦. مدينون وارصدة مدينة اخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,٩٣٤	٤,٨٨٥	عوائد مستحقة
--	٢٨٠,٤٧٨	كوبونات اسهم مستحقة
٣,٩٣٤	٢٨٥,٣٦٢	الأجمالي

٧. دائنون وارصدة دائنة اخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٨,٨٧٤	١٠,٠٧٥	أتعاب مستحقة للبنك مؤسس الصندوق
٨,٨٧٤	١٠,٠٧٥	أتعاب الإدارة المستحقة لمدير الاستثمار
٢٨,٤٦٧	٢٨,٤٦٧	أتعاب المستشار القانوني المستحقة
٥,٣٤٨	٢٦,٩٤٢	أتعاب شركة خدمات الإدارة
١٧,١٠٠	٢٥,٦٥٠	مصرفات إعلانات المستحقة
٢٧,٥٠٠	٤٠,٧٠٠	أتعاب المستشار الضريبي المستحقة
٥,٠٠٠	٢,٥٠٠	رسوم مستحقة للهيئة العامة للرقابة المالية
١٧٧,٣٧٥	١٧٧,٣٧٥	أتعاب اللجنة الشرعية المستحقة
٢٥,٥٠٠	٢٧,٠٠٠	أتعاب ممثل حملة الوثائق المستحقة
١٥,٠٠٠	٧,٥٠٠	أتعاب لجنة الأشراف
٩٦٥	٩٦٥	اخرى
٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠	أتعاب مراقب الحسابات المستحقة
٣٠٩,٥٧٦	٨٣,٣٧٠	أتعاب حسن أداء
--	١٤,٠٢٤	ضرائب توزيعات
٣٨٥,٧٩٤	--	ضرائب الدخل
١,٠٤٢,٨٧٣	٤٨٢,١٤٣	الأجمالي

٨. مخصص مطالبات

الرصيد في بداية الفترة	المكون خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	
٢٠٢٦/٠١/٠١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١٢,٦١٢	١٧١,٧٦٨	٤٣١,٤٤٥	مخصص مطالبات
٥١٢,٦١٢	١٧١,٧٦٨	٤٣١,٤٤٥	إجمالي المخصصات

٩. فوائد دائنة

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١,٠٥٢,٢٠٠	٨٧٣,٢٥٣	فوائد دائنة
١,٠٥٢,٢٠٠	٨٧٣,٢٥٣	الأجمالي

١٠. صافي ارباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٣٣٣,٤٦١)	١,٩٨١,٤٦٥	صافي ارباح (خسائر) بيع أسهم محلية
(٣٣٣,٤٦١)	١,٩٨١,٤٦٥	الأجمالي

١١. صافي التغير في الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١,١٣١,٥٥٠	(٥٣٥,٢٥٠)
١,١٣١,٥٥٠	(٥٣٥,٢٥٠)
	الاجمالى

١٢. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٣,٧٥٠	١٣,٢٠٠
٢٧,٥٠٠	٢٧,٥٠٠
٢,٥٠٠	--
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
١,٥٠٠	١,٥٠٠
٢٣,٨٨٦	٣٩,٣٣٠
٢,١٣٠	٢,٣٦٧
٢,٩٠٠	١٧,٥٠٠
٥٢٦	٤٠٧
١٣,٥٠١	--
١,٠٧٧	٢,٥٠٠
١,٠٠٠	--
--	٨٣,٣٧٠
١٣٥,٢٧٠	٢٣٢,٦٧٤
	الاجمالى

١٣. الموقف الضريبي

- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار وذلك بإخضاعها للضريبة على الدخل مع فرض ضرائب على التوزيعات من وإلى الصندوق وأيضاً ضريبة على الأرباح الرأسمالية المحقة مع الأخذ في الاعتبار الإعفاءات التالية:
- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار في الأوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التي لا يقل استثمارها في الأوراق المالية وغيرها من أدوات الدين عن (٨٠٪).
- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار القابضة التي يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار إليها في البند السابق.
- إعفاء ٩٠٪ من توزيعات الأرباح التي تحصل عليها صناديق الاستثمار في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار القابضة المشار إليهما في البندين أعلاه.
- إعفاء عائد الاستثمار في صناديق الاستثمار النقدية إعفاء عائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزنة.
- إعفاء أرباح صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره. وبتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ على أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار
- تخفيض سعر الضريبة على الدخل ليصبح ٢٢/٥٪ من صافي الأرباح السنوية
- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على الصندوق طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

١٣. الموقف الضريبي (تابع)

١,١٣ الضريبة على ارباح الاشخاص الاعتبارية

- تقدم الصندوق بالاقرارات الضريبية حتى عام ٢٠٢٥ في موعدة القانوني وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات السنوية
- تم استلام نموذج ١٩ ضريبة عن ٢٠١٦ وعن سنتي ٢٠١٧-٢٠١٨ وعن سنة ٢٠١٩ وتم الاعتراض عليهم في الميعاد القانوني وتم تسوية النزاع وفقا لقانون ٥ لسنة ٢٠٢٥ لسنوات النزاع ٢٠١٦-٢٠١٩ وقد تم سداد الضريبة المستحقة عن سنوات ٢٠١٦ - ٢٠١٩ ومتبقي غرامة التأخير بينما تم الربط لعدم الطعن عن عام ٢٠١٥.

٢,١٣ ضرائب المرتبات

- قامت المأمورية بفحص الصندوق عن ضريبة المرتبات عن سنوات ٢٠١٤ (بداية النشاط) حتى عام ٢٠٢١ وتم سداد الضريبة المستحقة

٣,١٣ ضرائب الخصم والاضافة

- لم ترد اي مراسلات من مصلحة الضرائب ولا توجد ضريبة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه

٤,١٣ ضرائب الدمغة

- لم ترد أي مراسلات من مصلحة الضرائب ولا توجد ضرائب دمغة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه

١٤. أطراف ذات علاقه

- بلغت وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ٥٢,٩١٩ وثيقة بإجمالي قيمة ٢٣,٨٩٢,٣٤٩ جنيه مصري في حين بلغت الوثائق التي يمتلكها بنك أبو ظبي الأول مصر (مؤسس الصندوق عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة بإجمالي قيمة ٢٢,٥٧٤,٤٥٠ جنيه مصري بنسبة ٩٤,٤٨ % تقتضي طبيعة النشاط أن يتعامل الصندوق خلال الفترة مع مؤسس الصندوق – بنك أبو ظبي الأول (مصر) ومدير الاستثمار (شركة) اكيومن لتكوين وإدارة محافظ الاوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار .

طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري		
أرصدة بالمركز المالي			
بنك أبو ظبي الأول مصر	مؤسس الصندوق	--	--
شركة اكيومن لتكوين وإدارة محافظ الاوراق المالية وإدارة صناديق الاسثمار	بنوك مدينة (دائنة)	١٠,٠٧٥	٨,٨٧٤
بنك أبو ظبي الأول مصر	أتعاب	١٠,٠٧٥	٨,٨٧٤
لجنة الإشراف	أتعاب	٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠
شركة فندقاتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	أتعاب	٦,٩٤٢	٢,٨٤٧
شركة فندقاتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	خدمات إدارة	٢٠,٠٠٠	٢٥٠٠
اللجنة الشرعية	أتعاب اعداد القوائم المالية	١٧٧,٣٧٥	١٧٧,٣٧٥
	أتعاب		

٢,١٤ المعاملات خلال الفترة بقائمة الأرباح أو الخسائر

طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري		
شركة اكيومن لتكوين وإدارة محافظ الاوراق المالية وإدارة صناديق الاس	مدير الإستثمار	(٥٩,٦٢٠)	(٥٠,٨٧٦)
بنك أبو ظبي الأول مصر	مؤسس الصندوق	(٥٩,٦٢٠)	(٥٠,٨٧٦)
شركة فندقاتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	خدمات إدارة	(٩,٩١٧)	(٩,٩١٧)
شركة فندقاتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	خدمات إدارة	(١٧,٥٠٠)	(٢,٩٠٠)
اللجنة الشرعية	أتعاب	(٣٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
لجنة الإشراف	أتعاب	(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)