

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد الدوري المتغير بالحنه المصري
القوائم الماليه
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

نبيل وسماحة
محاسبون قانونيون ومستشارون

صندوق إستثمار بنك عودة المتوازن (إزدهار) ذو العائد التراكمي والعائد اليومي المتغير
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
القوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

| صفحة | الفهرس |
|------|---|
| - | تقرير مراقبي الحسابات |
| ١ | المركز المالي |
| ٢ | قائمة الدخل |
| ٣ | قائمة التغير في صافي أصول الصندوق |
| ٤ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٢٦-٥ | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية و السياسات المحاسبية الهامة |

تقرير مراقبي الحسابات
إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)
نو العائد التراكمي والعائد الدوري المتغير بالجنيه المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق "استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار) نو العائد التراكمي والعائد الدوري المتغير بالجنيه المصري" والمتمثلة في المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية مدير الاستثمار عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة مدير الاستثمار " شركة أكيومن لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (ش.م.م.)"، فمدير الاستثمار مسئول عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية مدير الاستثمار تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية أخطاء 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

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية 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 مدير الاستثمار بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية لدى مدير الاستثمار. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة مدير الاستثمار 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.

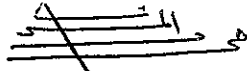
الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لصندوق "إستثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد الدوري المتغير بالجنيه المصري" في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك مدير الإستثمار حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات، كما أنها تتمشى 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 في هذا الشأن.

مراقبي الحسابات

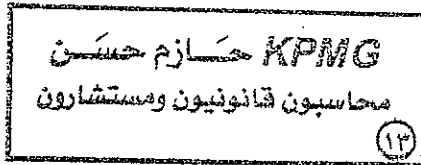


صلاح الدين مسعد المسرى

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٦٤)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



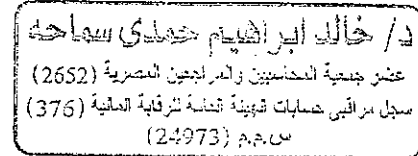


د. خالد سماحة

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٦)

(نبيل وسماحة)

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في: ٢٠ اغسطس ٢٠١٩

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالحنبة المصري
المنشأ طبقاً لإحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | إيضاح رقم | جميع المبالغ بالحنبة المصري |
|-------------------|-------------------|--------------|---|
| | | | <u>الأصول</u> |
| ٢٠.٠٥٩.٠٠٠ | ١٥.٢٠١.٧٧١ | (١/١٢) | النقدية بالبنوك |
| | | | اصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر : |
| ١.٤٧٥.٣٠٩ | ٦.٣٧٢.٨١٧ | (١٣) | - أسهم محلية |
| ١١.٦٤٢ | ٣٩.٢١٥ | (١٤) | أصول أخرى |
| <u>٢١.٥٤٥.٩٥١</u> | <u>٢١.٦١٣.٨٠٣</u> | | اجمالي الأصول |
| | | | <u>الالتزامات</u> |
| ٣٣٨.٤٤٣ | ٢٦٤.١٦٨ | (١٥) | التزامات أخرى |
| ١٥٤.١٧٧ | ١٨٩.٠٣٢ | (١٦) | مخصص مطالبات |
| ٣٦٢.٧٣٥ | ١٦٥.٠٢٦ | | التزام ضريبة الدخل |
| <u>٨٥٥.٣٥٥</u> | <u>٦١٨.٢٢٦</u> | | اجمالي الالتزامات |
| <u>٢٠.٦٩٠.٥٩٦</u> | <u>٢٠.٩٩٥.٥٧٧</u> | | صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق |
| <u>١٠.٣٩٤٣</u> | <u>١٠.٦٦٩٧</u> | | عدد الوثائق القائمة |
| <u>١٩٩,٠٥٧١</u> | <u>١٩٦,٧٧٧٦</u> | | نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق |

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) الى صفحة (٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

الأستاذة / رانيا محمد محدي

شركة أكومن لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية
وإدارة صناديق الاستثمار

لجنة الاشراف

الأستاذ / محمد أحمد حسن عبد اللطيف

بنك عودة (ش.م.م.)



تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (إزدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالحنه المصري
المنشأ طبقاً لإحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

| جميع المبالغ بالحنه المصري | | الستة أشهر المنتهية في | | الستة أشهر المنتهية في | | إيضاح رقم |
|----------------------------|--|------------------------|---------------|------------------------|---------------|-----------|
| | | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | |
| | عوائد دائنة | ٥١٤ ٦٣١ | ٧٣٨ ٧٤٦ | ١٠١٥ ٤٠٧ | ٤٠٠ ٩٨٨ | (٧) |
| | توزيعات أسهم | ٦١ ٠٦٧ | ٩٩ ٠٧٤ | ٦١ ٠٦٧ | ٧٤ ١٤٨ | (٨) |
| | (خسائر) أرباح بيع أصول مالية | (٤٢٤ ٦٠٨) | ١ ٨١٤ ١٧٧ | (٦٢٢ ١٤٦) | ١ ٤٨٢ ٢٦٥ | (٩) |
| | صافي التغير في الأصول المالية المقيمة بالقيمة المعادلة | (٣٣٢ ٠٦٤) | (٣٩٤ ٤٦٧) | (١٦٣ ٧٤٠) | (١ ٤٦٦ ١٩٣) | (١٠) |
| | إجمالي الإيرادات | (١٨٠ ٩٧٤) | ٢ ٢٥٧ ٥٣٠ | ٢٩٠ ٥٨٨ | ٤٩٦ ٢٠٨ | |
| بخضيم : المصروفات | | | | | | |
| | اتعاب مدير الاستثمار | ٢٥ ٥٣١ | ٥٥ ٣٤٩ | ٥١ ١٣٤ | ٢٧ ٦٠٠ | (١/١٩) |
| | اتعاب وعمولات البنك | ٢٥ ٥٣١ | ٦٤ ٩٥٢ | ٥٤ ٦٧٠ | ٣١ ٥٧٥ | (٢/١٩) |
| | اتعاب شركة خدمات الإدارة | ٤ ٩٨٦ | ٩ ٩١٧ | ٩ ٩١٧ | ٤ ٩٨٦ | (٣/١٩) |
| | اتعاب حسن الأداء | - | ٣٥ ٩٢٩ | - | (٦٥ ٦٢٨) | (١/١٩) |
| | مخصص مطالبات | ١٢ ٢١٩ | - | ٣٤ ٨٥٥ | - | (١٦) |
| | مصروفات أخرى | ١٠٠ ٨٧٤ | ١٩٤ ٥٧٢ | ٢٠٢ ٩٣٣ | ٩٨ ٨٠٢ | (١١) |
| | إجمالي المصروفات | ١٦٩ ١٤١ | ٣٦٠ ٧١٩ | ٣٥٣ ٥٠٩ | ٩٧ ٣٣٥ | |
| | (النقص) الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق قبل الضرائب | (٣٥٠ ١١٥) | ١ ٨٩٦ ٨١١ | (٦٢ ٩٢١) | ٣٩٣ ٨٧٣ | |
| | ضرائب الدخل | (٢٤١ ٣١١) | (١٤٩ ١١١) | (١٦٥ ٠٢٦) | (٨١ ٥٧١) | |
| | (النقص) الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق بعد الضرائب | (٥٩١ ٤٢٦) | ١ ٧٤٧ ٧٠٠ | (٢٢٧ ٩٤٧) | ٣١٢ ٣٠٢ | |

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) الى صفحة (٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (إزدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد الدوري المتغير بالجنبة المصري
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

| <u>الستة اشهر المنتهية في</u> | <u>الستة اشهر المنتهية في</u> | <u>جميع المبالغ بالجنبة المصري</u> |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| <u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u> | <u>٣٠ يونيو ٢٠١٩</u> | |
| ٢٨ ١٢٣ ٢٧١ | ٢٠ ٦٩٠ ٥٩٦ | الرصيد في اول الفترة |
| ١ ٧٤٧ ٧٠٠ | (٢٢٧ ٩٤٧) | (النقص)الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق |
| ٩ ٩٨٢ ١١٧ | ٧٩٩ ٨٤٨ | المحصل من إصدار وثائق الاستثمار |
| (١٦ ٥٤٩ ٥٦٢) | (٢٦٦ ٩٢٠) | المدفوع عن استرداد وثائق الاستثمار |
| <u>٢٣ ٣٠٣ ٥٢٦</u> | <u>٢٠ ٩٩٥ ٥٧٧</u> | صافي أصول الصندوق في نهاية الفترة |

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) الى صفحة (٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (إزدهار)

ذو العائد التراكمي والعائد الدوري المتغير بالحنبة المصري

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التدفقات النقدية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

| جميع المبالغ بالحنبة المصري | ابضاح | الستة اشهر المنتهية في | الستة اشهر المنتهية في |
|--|--------|------------------------|------------------------|
| | رقم | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٨ |
| التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | | | |
| (النقص) الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق | | (٦٢ ٩٢١) | ١ ٨٩٦ ٨١١ |
| يتم التسوية بما يلي: | | | |
| صافي التغير في الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (١٠) | ١٦٣ ٧٤٠ | ٣٩٤ ٤٦٧ |
| مخصص المطالبات | (١٦) | ٣٤ ٨٥٥ | - |
| | | ١٣٥ ٦٧٤ | ٢ ٢٩١ ٢٧٨ |
| التغير في: | | | |
| أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (١٣) | (٥ ٠٦١ ٢٤٨) | ٩ ١٥٢ ٨٦٧ |
| مدينو بيع أصول مالية | | - | (٨٩٨ ٧٠٢) |
| أصول أخرى | (١٤) | (٢٧ ٥٧٣) | ١١ ٥١٧ |
| دائنو شراء أصول مالية | | - | (٢ ٧١٢ ١٢٣) |
| الالتزامات الأخرى | (١٥) | (٧٤ ٢٧٥) | (٧٢٠ ١٢٤) |
| المدفوع لضرائب الدخل | | (٣٦٢ ٧٣٥) | (٩٧ ٩٨٠) |
| صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل | | (٥ ٣٩٠ ١٥٧) | ٧ ٠٢٦ ٧٣٣ |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | | | |
| المحصل من إصدار وثائق الاستثمار | | ٧٩٩ ٨٤٨ | ٩ ٩٨٢ ١١٧ |
| المدفوع عن استرداد وثائق الاستثمار | | (٢٦٦ ٩٢٠) | (١٦ ٥٤٩ ٥٦٢) |
| صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل | | ٥٣٢ ٩٢٨ | (٦ ٥٦٧ ٤٤٥) |
| صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة | | (٤ ٨٥٧ ٢٢٩) | ٤٥٩ ٢٨٨ |
| رصيد النقدية وما في حكمها في اول الفترة | | ٢٠ ٠٥٩ ٠٠٠ | ١٨ ٨٦٧ ٧٧٩ |
| رصيد النقدية وما في حكمها في اخر الفترة | (٢/١٢) | ١٥ ٢٠١ ٧٧١ | ١٩ ٣٢٧ ٠٦٧ |

الإيضاحات المرفقة من صفحة (٥) الى صفحة (٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١- نبذة عن الصندوق

١-١ الكيان القانوني والنشاط

أنشأ بنك عودة (ش.م.م.) صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري وذلك كأحد الأنشطة المرخص للبنك مزاولتها وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٩ اغسطس ٢٠١٢ والتي تم تجديدها بتاريخ ٨ اغسطس ٢٠١٣، وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب الترخيص رقم (٦٨١) الصادر بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٤ لمباشرة هذا النشاط.

وهو صندوق استثمار مفتوح متوازن ذو عائد متغير تراكمي متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وطبقاً للضوابط 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 المالية الأولى للصندوق المدة التي تتقضي 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.

٢-١ غرض الصندوق

يهدف الصندوق إلى استثمار أمواله في محفظة متنوعة من الاستثمارات والتي تقتصر على السوق المحلي فقط وبالعملة المحلية طبقاً 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 أحكام 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 الإسلامي بالسوق المحلي والضوابط التي تصدرها الهيئة بهذا الشأن.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري

٣-١ مدير الاستثمار

- عهد البنك بإدارة الصندوق إلى شركة اكيومن لتكوين 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 ٢٠١٠/٤/١٥ من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- كما ان 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 بالفقرة (١٠-٧) 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 إذا 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 حجم الصندوق

يبلغ الحجم المستهدف للصندوق عند التأسيس ٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيها مصريا (خمسة وعشرون مليون جنيها مصريا) وذلك لعدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة (مئتان وخمسون ألف وثيقة) القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيها مصريا (مائة جنيها مصريا) للوثيقة الواحدة.

وقد اكتتب البنك في عدد ٥٠ ٠٠٠ وثيقة (خمسون ألف وثيقة) بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيها مصريا (مائة جنيها مصريا) وبقيمة اجمالية ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيها (خمسة مليون جنيها مصريا) وذلك بما يتماشى مع أحكام المادة ١٥٠ 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 جنيها مصريا ولا يجوز استرداده الا في نهاية عمر الصندوق وتطرح باقي الوثائق وعددها ٢٠٠ ٠٠٠ وثيقة (مئتان ألف وثيقة) للاكتتاب العام.

ويجوز زيادة حجم الصندوق الى خمسين ضعف الحد الأدنى المكتتب فيه من البنك في الصندوق والبالغ خمسة مليون جنيها طبقا لأحكام المادة رقم (١٥٠) من اللائحة التنفيذية مع مراعاة الضوابط الصادرة من الهيئة بشأن زيادة حجم الصندوق.

٥-١ شركة خدمات الإدارة

تقوم شركة خدمات الإدارة بما يلي:

- ١- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الاستثمار المفتوح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

- ٢- حساب صافي قيمة وثائق الاستثمار
- ٣- الالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٣٠ لسنة ٢٠١٤ بشأن ضوابط تقييم شركات خدمات الإدارة لصافي أصول الصندوق.
- ٤- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار.
- ٥- إعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق، ويعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه، كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل:
 - أ- عدد الوثائق وبيانات ملاكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري.
 - ب- تاريخ القيد في السجل الآلي.
 - ج- عدد الوثائق التي تخص كلاً من حملة الوثائق بالصندوق.
 - د- بيان عمليات الاكتتاب والشراء والاسترداد الخاصة بوثائق الاستثمار.
- ٦- الالتزام بإخطار مدير الاستثمار بحملة الوثائق التي يتجاوز ما يملكه كل منهم نسبة ٥% من إجمالي الوثائق القائمة.
- ٧- الإشراف على تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية بذلك.
- ٨- الإشراف على توزيع أرباح الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية بذلك.
- ٩- موافاة الجهة المؤسسة للصندوق ومدير الاستثمار بسعر وثيقة الصندوق في الموعد المتفق عليه في كل يوم تقييم.
- ١٠- تقييم أصول والتزامات الصندوق وحساب صافي قيمة الوثائق.

٦-١ مدة الصندوق

مدة الصندوق خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ مزولة الصندوق لنشاطه.

٧-١ أرباح الصندوق

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

٨-١ 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) سبباً يستدعي انتهاء وتصفية الصندوق وذلك بعد الحصول على موافقة حملة الوثائق بأغلبية ثلثي الأصوات الحاضرة.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

كما يتخذ قرار انقضاء الصندوق بموجب قرار من لجنة الأشراف 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 بأرسال اشعار لهم وذلك من خلال البنك وشركة خدمات الادارة 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 أجمالي الوثائق الصادرة عن الصندوق وخلال مدة لا تزيد عن ٩ أشهر من تاريخ ارسال الأشعار لحملة الوثائق

٢- أسس إعداد القوائم المالية

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.
- تتولى لجنة الرقابة الشرعية المعنية اصدار شهادة ربع سنوية بمدى التزام الصندوق بمبادئ الشريعة الاسلامية وذلك عن المعاملات التي تحدث خلال الفترة المالية.
- تم اعتماد القوائم المالية للإصدار بتاريخ ١٩ اغسطس ٢٠١٩

٣- عملة التعامل والعرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الجنية المصري والذي يمثل عملة التعامل للصندوق.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات 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 بصفه دوريه.
- 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 لدي الصندوق أي أصول أو التزامات جوهرية تتطلب استخدام التقديرات والحكم الشخصي.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

- يمتلك 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 ينوي 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.
- أية 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 يتبناها الصندوق لخفض لخطر تلك المخاطر:

١-٥ 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 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 بضمان السداد نيابة عن السماسرة في حالة تعثرهم. يقوم مدير الاستثمار بالحد من المخاطر الناتجة من تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدي البنوك عن طريق فتح حسابات لدي بنوك حسنة السمعة وذات جودة ائتمانية مقبولة في تاريخ المركز المالي، ١٠٠% من الأرصدة لدي البنوك تمثل أرصدة مودعة لدى بنوك محلية داخل جمهورية مصر العربية خاضعه 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 لدي البنوك أخذاً في الاعتبار متطلبات نشرة الاكتتاب.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري

- وتتمثل قيمة الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|-------------------------------------|---------------|----------------|
| - حسابات جارية | ٥.٠٠٠ | ٥.٠٠٠ |
| - حسابات جارية بعائد - فروع اسلامية | ١٥ ١٩٦ ٧٧١ | ٢٠.٠٥٤.٠٠٠ |
| - عوائد مستحقة | ٣٩ ٢١٥ | ١١ ٦٤٢ |

٢-٥ خطر السيولة

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

- يوضح الجدول التالي مواعيد استحقاق الالتزامات المالية الغير مخصومة للصندوق بناءً على تواريخ المدفوعات التعاقدية وأسعار العوائد الحالية في السوق:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | أقل من سنة واحدة | من سنة الي سنتان | من ٢ الي ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------|
| ٦١٨ ٢٢٦ | - | - | - | - | ٦١٨ ٢٢٦ |
| مجموع الالتزامات | | | | | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | أقل من سنة واحدة | من سنة الي سنتان | من ٢ الي ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------|
| ٨٥٥ ٣٥٥ | - | - | - | - | ٨٥٥ ٣٥٥ |
| مجموع الالتزامات | | | | | |

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | أقل من ٣ أشهر | من ٣ أشهر الي ٦ أشهر | من ٦ أشهر إلى سنة | أكثر من سنة | الإجمالي |
|---------------|---------------|----------------------|-------------------|-------------|-----------|
| ٦ ٣٧٢ ٨١٧ | - | - | - | - | ٦ ٣٧٢ ٨١٧ |
| أسهم | | | | | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | أقل من ٣ أشهر | من ٣ أشهر الي ٦ أشهر | من ٦ أشهر إلى سنة | أكثر من سنة | الإجمالي |
|----------------|---------------|----------------------|-------------------|-------------|-----------|
| ١ ٤٧٥ ٣٠٩ | - | - | - | - | ١ ٤٧٥ ٣٠٩ |
| أسهم | | | | | |

٣-٥ 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 ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بتنويع الاستثمار واتباع سياسة استثمارية تهدف الى تقليل المخاطر عن طريق توزيع المحفظة على الأدوات المالية التي

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

- تسمح بها نشرة الاكتتاب واستخدام أساليب التحليلات الفنية المناسبة لكل أداة من الأدوات المالية لاتخاذ قرار الاستثمار بالإضافة الى:
- ألا 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.
 - ألا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠% من إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق.
 - ألا تتعدى نسبة الاستثمار في الأسهم ٦٠% من صافي أصول الصندوق.
 - ألا تتعدى نسبة الاستثمار في الأدوات الاستثمارية الأخرى الطويلة والمتوسطة والقصيرة الاجل مجتمعين نسبة ٦٠% من صافي أصول الصندوق والتي تتمثل في الصكوك السيادية او المصدرة من الجهات الحكومية او الجهات التابعة للحكومة او المصدرة من الشركات أو البنوك، ووثائق صناديق الاستثمار المتفقة واحكام الشريعة الإسلامية وأدوات الاستثمار المصرفية المصدرة من خلال البنوك الإسلامية او الفروع الإسلامية للبنوك الأخرى مختلفة الأجل مثل الودائع وشهادات الادخار.
 - ألا تتعدى نسبة الاستثمار في الأدوات النقدية القصيرة الأجل ٦٠% من صافي أصول الصندوق وبحيث لا تقل نسبة السيولة المحفوظ بها في أي وقت من الأوقات عن ٥% من صافي أصول الصندوق لضمان مواجهة طلبات الاسترداد.
 - وتبين إيضاحات أرقام (من ١٢ إلى ١٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الاستثمارات وأنشطتها ونسبة المساهمة في رأس مال كل منها ونسبة المساهمة إلي صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق.

٣-٥-١ 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 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠.٠٥٤.٠٠٠

١٥ ١٩٦ ٧٧١

حسابات جارية بعائد - فروع إسلامية

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

اختبار حساسية تغير سعر العائد

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار العوائد بشكل معقول بمقدار ٣٠٠ نقطة على أساس مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تتمثل حساسية قائمة الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار العوائد لفترة واحدة على أساس المعدل المتغير للأصول المالية المحتفظ بها في تاريخ القوائم المالية.

| الربح أو الخسارة بمقدار - ٣٠٠ نقطة أساس | الربح أو الخسارة بمقدار ٣٠٠ نقطة أساس | الربح أو الخسارة بمقدار + ٣٠٠ نقطة أساس | الربح أو الخسارة بمقدار + ٣٠٠ نقطة أساس | |
|---|---|---|---|-----------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | جنية مصري |
| (٣٠٤٤٣٠) | (٧٩٥٠٠٧) | ٣٠٤٤٣٠ | ٧٩٥٠٠٧ | |

٢-٣-٥ خطر العملات الأجنبية

- يمكن للصندوق الاستثمار في أدوات مالية والدخول في صفقات بعملات أخرى بخلاف الجنيه المصري (عملة التعامل)، وبناء على ذلك فإن الصندوق معرض لخطر العملات الأجنبية والتي قد يكون لها تأثيراً عكسياً على جزء من أصول أو التزامات الصندوق بالعملات 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.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٢١-١) تقييم المعاملات بالعملات الأجنبية، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه باستخدام السعر السائد في تاريخ القوائم المالية.

٢-٣-٥ 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.

اختبار حساسية تغير السعر

- يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة في الأسواق النشطة مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري

فيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر السعر:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | | | | |
|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|---|
| التأثير على قائمة الدخل | التغير في مؤشرات سعر السوق | التأثير على قائمة الدخل | التغير في مؤشرات سعر السوق | |
| (٣١٨ ٦٤١) | %٥ - | ٣١٨ ٦٤١ | %٥ + | أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | | |
|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|---|
| التأثير على قائمة الدخل | التغير في مؤشرات سعر السوق | التأثير على قائمة الدخل | التغير في مؤشرات سعر السوق | |
| (٧٣ ٧٦٥) | %٥ - | ٧٣ ٧٦٥ | %٥ + | أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |

٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
|--|---------------|----------------|----------------|------------|
| النقدية بالبنوك | - | ١٥ ٢٠١ ٧٧١ | - | ١٥ ٢٠١ ٧٧١ |
| أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: | | | | |
| • أسهم | ٦ ٣٧٢ ٨١٧ | - | - | ٦ ٣٧٢ ٨١٧ |
| الإجمالي | ٦ ٣٧٢ ٨١٧ | ١٥ ٢٠١ ٧٧١ | - | ٢١ ٥٧٤ ٥٨٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
|--|---------------|----------------|----------------|------------|
| النقدية بالبنوك | - | ٢٠ ٥٩ ٠٠٠ | - | ٢٠ ٥٩ ٠٠٠ |
| أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: | | | | |
| • أسهم | ١ ٤٧٥ ٣٠٩ | - | - | ١ ٤٧٥ ٣٠٩ |
| الإجمالي | ١ ٤٧٥ ٣٠٩ | ٢٠ ٥٩ ٠٠٠ | - | ٢١ ٥٣٤ ٣٠٩ |

٧- عوائد دائنة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

عوائد دائنة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة:

| | |
|---------|-----------|
| ٧٣٨ ٧٤٦ | ١ ٠١٥ ٤٠٧ |
| ٧٣٨ ٧٤٦ | ١ ٠١٥ ٤٠٧ |

• النقدية بالبنوك

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

٨- توزيعات أسهم

| السنة أشهر المنتهية في | السنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|------------------------|------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
| ١١٥ ١٤٧ | ٦٨ ٥٩٨ | عائد استثمارات في أسهم محلية |
| (١١ ٥١٥) | (٦ ٨٦٠) | يخصم: ضرائب توزيعات الأسهم |
| (٤ ٥٥٨) | (٦٧١) | يخصم: مصروفات تطهير الأرباح |
| <u>٩٩ ٠٧٤</u> | <u>٦١ ٠٦٧</u> | |

٩- (خسائر) أرباح بيع أصول مالية

| السنة أشهر المنتهية في | السنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|------------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
| ١ ٨١٤ ١٧٧ | (٦٢٢ ١٤٦) | أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: |
| <u>١ ٨١٤ ١٧٧</u> | <u>(٦٢٢ ١٤٦)</u> | • أسهم |

١٠- صافي التغير في الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| السنة أشهر المنتهية في | السنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|------------------------|--------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
| (٣٩٤ ٤٦٧) | (١٦٣ ٧٤٠) | • أسهم |
| <u>(٣٩٤ ٤٦٧)</u> | <u>(١٦٣ ٧٤٠)</u> | |

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

١١- مصروفات أخرى

| السنة اشهر المنتهية في | السنة اشهر المنتهية في | |
|------------------------|------------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
| ١٦٥٠٠ | ١٦٥٠٠ | اتعاب المستشار القانوني |
| ٥٧٧٥٠ | ٥٧٧٥٠ | أتعاب مهنية |
| ٥٠٠٠ | ٢٨٥٦ | رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية |
| - | ٢٠٠ | رسوم تطوير - الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ١٥٠٠ | ١٥٠٠ | اتعاب ممثل حملة الوثائق |
| ١٥٠٠٠ | ١٥٠٠٠ | اتعاب لجنة الأشراف |
| ٣٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠ | اتعاب لجنة الرقابة الشرعية |
| ٦٨٨٢٢ | ٧١٤٥٨ | مصروفات الإعلان |
| - | ٧٦٦٩ | مصروفات اخرى |
| <u>١٩٤٥٧٢</u> | <u>٢٠٢٩٣٣</u> | |

١٢- النقدية وما في حكمها

١-١٢ النقدية بالبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ | حسابات جارية |
| ٢٠٠٥٤٠٠٠ | ١٥١٩٦٧٧١ | حسابات جارية بعائد - فروع إسلامية |
| <u>٢٠٠٥٩٠٠٠</u> | <u>١٥٢٠١٧٧١</u> | |

٢-١٢ النقدية وما في حكمها طبقا لقائمة التدفقات النقدية

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ | حسابات جارية |
| ١٩٣٢٢٠٦٧ | ١٥١٩٦٧٧١ | حسابات جارية بعائد - فروع اسلامية |
| <u>١٩٣٢٧٠٦٧</u> | <u>١٥٢٠١٧٧١</u> | |

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار) - ذو العائد التراكمي والعائد الدوري المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري

١٣- أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الأسهم

| اسم السهم | القيمة السوقية في ٢٠١٩/٦/٣٠ | نسبة للقيمة السوقية الى صافى أصول الصندوق % | نسبة استثمارات الصندوق في رأس مال الشركة % | القيمة السوقية في ٢٠١٨/١٢/٣١ | نسبة القيمة السوقية الى صافى أصول الصندوق | نسبة استثمارات الصندوق في رأس مال الشركة / البنك % |
|---|--------------------------------|---|--|---------------------------------|---|--|
| قطاع التشييد ومواد البناء | | | | | | |
| البيوتات و الصناعات الكيماوية - باكين | ٦٦٠ ٧٤٨ | ٣,١% | ٠,١١% | - | - | - |
| إجمالي قطاع التشييد ومواد البناء | ٦٦٠ ٧٤٨ | ٣,١% | ٠,١١% | - | - | - |
| قطاع العقارات | | | | | | |
| مجموعة طلعت مصطفى القابضة | ١ ٠٢٨ ٨٥٠ | ٤,٩% | ٠,٠٤٦% | - | - | - |
| مصر الجديدة للاسكان | ١ ٢٩٧ ١٦٤ | ٦,٢% | ٠,٠١٣% | - | - | - |
| إجمالي قطاع العقارات | ٢ ٣٢٦ ٠١٤ | ٦,٢% | ٠,٠١٧% | - | - | - |
| قطاع الاتصالات | | | | | | |
| المصرية للاتصالات | ٩٨٦ ١٩٠ | ٤,٧% | ٠,٠٠٤% | - | - | - |
| إجمالي قطاع الاتصالات | ٩٨٦ ١٩٠ | ٤,٧% | ٠,٠٠٤% | - | - | - |
| قطاع الرعاية الصحية والإدوية | | | | | | |
| المصرية الدولية للصناعات الدوائية - ابيكو | ٩٩٩ ٣٥٠ | ٤,٨% | ٠,٠١٣% | - | - | - |
| إجمالي قطاع الرعاية الصحية والأدوية | ٩٩٩ ٣٥٠ | ٤,٨% | ٠,٠١٣% | - | - | - |
| قطاع المرافق | | | | | | |
| غاز مصر | ١ ٤٠٠ ٥١٥ | ٦,٧% | ٠,٠٨% | ١ ٤٧٥ ٣٠٩ | ٧,٠٣% | ٠,٠٨% |
| إجمالي قطاع المرافق | ١ ٤٠٠ ٥١٥ | ٦,٧% | ٠,٠٨% | ١ ٤٧٥ ٣٠٩ | ٧,٠٣% | ٠,٠٨% |
| إجمالي استثمارات في اسهم محلية | ٦ ٣٧٢ ٨١٧ | ٣,٠% | ٠,٣% | ١ ٤٧٥ ٣٠٩ | ٧,٠٣% | ٠,٠٨% |

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري

١٤- أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
|----------------|---------------|------------------------------|
| ٧١٤٢ | ٢١٦٥٠ | عوائد مستحقة عن حسابات جارية |
| ٤٥٠٠ | ١٧٥٦٥ | توزيعات أرباح أسهم مستحقة |
| <u>١١٦٤٢</u> | <u>٣٩٢١٥</u> | |

١٥- الالتزامات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
|----------------|---------------|---|
| ٨٧٦٤ | ٨٣٥١ | اتعاب مستحقة للبنك مؤسس الصندوق |
| ٨٧٦٤ | ٨٣٥١ | اتعاب الادارة المستحقة لمدير الاستثمار |
| ٣٣٠٠٠ | ١٦٥٠٠ | اتعاب مستحقة للمستشار القانوني |
| ١٣٩٨٣ | ٧٣٥٠ | اتعاب شركة خدمات الإدارة المستحقة |
| ١٧٣٠٠٠ | ١٣٥١٥٢ | مضروفات الإعلان المستحقة |
| ٤٩٥٠٠ | ٣٥٧٥٠ | اتعاب مهنية مستحقة |
| ٣٧٣٥ | ١٧٨٧ | رسوم مستحقة للهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٢٧٣٧٥ | ٢٧٣٧٥ | اتعاب اللجنة الشرعية المستحقة |
| ١٠٥٠٠ | ١٢٠٠٠ | اتعاب ممثل حملة الوثائق المستحقة |
| ٧٥٠٠ | ٧٥٠٠ | اتعاب لجنة الأشراف المستحقة |
| ١٦٠ | ١٢١٨ | عمولة الحفظ المستحقة |
| ٢١٦٢ | ٢٨٣٤ | أرصدة دائنة أخرى - تطهير أرباح |
| <u>٣٣٨٤٤٣</u> | <u>٢٦٤١٦٨</u> | |

١٦- مخصص مطالبات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | |
|----------------|---------------|--------------------|
| ١٢٠٨٢٧ | ١٥٤١٧٧ | الرصيد اول الفترة |
| ٣٣٣٥٠ | ٣٤٨٥٥ | المكون خلال الفترة |
| <u>١٥٤١٧٧</u> | <u>١٨٩٠٣٢</u> | الرصيد اخر الفترة |

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

١٧- ضرائب الدخل

١- 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 المحققة مع الأخذ في الاعتبار الإعفاءات التالية:

- ١- 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%).
- ٢- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار القابضة التي يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار إليها في البند السابق.
- ٣- إعفاء ٩٠% من توزيعات الأرباح التي تحصل عليها صناديق الاستثمار في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار القابضة المشار إليهما في البندين أعلاه.
- ٤- إعفاء عائد الاستثمار في صناديق الاستثمار النقدية.
- ٥- إعفاء عائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزنة.
- ٦- إعفاء أرباح صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره.

- ٢- 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:
 - ١- تخفيض سعر الضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥% من صافي الأرباح السنوية.
 - ٢- وقف العمل بفرض ضريبة رأسمالية على ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ٢٠١٥/٥/١٧. وقد تم مد هذه الفترة لتصبح حتى تاريخ ٢٠٢٠/٥/١٧ طبقاً للقانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٧.

١٨- القيمة الاستردادية لوثائق استثمار الصندوق

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

بلغت القيمة الاستردادية لوثيقة صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار) طبقاً لشركة خدمات الإدارة ١٩٦,٧٧٧٦ جنية مصري.

١٩- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

- يعتبر الطرف ذات علاقة إذا كان يسيطر على الطرف الأخر أو يكون له القابلية للتأثير على القرارات المالية أو التنفيذية أو تحت سيطرة مشتركة.
- يمتلك بنك عودة (ش.م.م) مؤسس الصندوق عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٩٦,٧٧٧٦ جنية مصري وبإجمالي مبلغ ٨٠٠ ٣٨٨ ٩٨ جنية مصري لإجمالي قيمة الوثائق.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري

- تقتضي طبيعة النشاط أن يتعامل الصندوق خلال الفترة مع (مؤسس الصندوق - بنك عودة (ش.م.م)) ومدير الاستثمار (شركة اكيومين لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار) وشركة خدمات الإدارة.

وتتمثل المعاملات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

| <u>أرصدة المركز المالي</u> | | |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| <u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u> | <u>٣٠ يونيو ٢٠١٩</u> | |
| ٥ ٠٠٠ | ٥ ٠٠٠ | حسابات جارية - فروع اسلامية ببنك عودة |
| ٢٠ ٠٥٤ ٠٠٠ | ١٥ ١٩٦ ٧٧١ | حسابات جارية بعائد - فروع اسلامية ببنك عوده |
| ٧ ١٤٢ | ٢١ ٦٥٠ | عوائد حسابات جارية مستحقة - فروع اسلامية |
| ٨ ٧٦٤ | ٨ ٣٥١ | أتعاب مدير الاستثمار المستحقة |
| ٨ ٧٦٤ | ٨ ٣٥١ | أتعاب البنك المستحقة |
| ١٣ ٩٨٣ | ٧ ٣٥٠ | أتعاب شركة خدمات الإدارة المستحقة |
| - | - | أتعاب حسن الأداء المستحقة |
| ١٦٠ | ١ ٢١٨ | عمولة الحفظ المستحقة |
| ١٠ ٥٠٠ | ١٢ ٠٠٠ | أتعاب ممثل حملة الوثائق المستحقة |
| <u>المعاملات بقائمة الدخل</u> | | |
| <u>السنة أشهر المنتهية في</u> | <u>السنة أشهر المنتهية في</u> | |
| <u>٣٠ يونيو ٢٠١٨</u> | <u>٣٠ يونيو ٢٠١٩</u> | |
| ٧٣٨ ٧٤٦ | ١ ٠١٥ ٤٠٧ | عوائد حسابات جارية - فروع اسلامية |
| ٥٥ ٣٤٩ | ٥١ ١٣٤ | أتعاب مدير الاستثمار |
| ٦٤ ٩٥٢ | ٥٤ ٦٧٠ | أتعاب وعمولات البنك |
| ٩ ٩١٧ | ٩ ٩١٧ | أتعاب شركة خدمات الإدارة |
| ٣٥ ٩٢٩ | - | أتعاب حسن الأداء |

١-١٩ أتعاب مدير الاستثمار

تتمثل أتعاب مدير الاستثمار طبقا لعقد الإدارة المبرم بين بنك عودة (ش.م.م) وشركة اكيومين لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (ش.م.م) فيما يلي:

١- أتعاب بواقع ٠,٥% (نصف في المائة) سنويا من صافي أصول الصندوق نظير إدارته لأموال الصندوق والمهام الأخرى المنصوص عليها في نشرة الاكتتاب وعقد الإدارة وتحتسب هذه الأتعاب يوميا وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر.

٢- 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 عودة للمعاملات الإسلامية لمدة ٣ سنوات " ذات التوزيع الربع سنوي " + ١%) وهو الشرط الحدي لاحتساب أتعاب حسن الأداء وذلك عن الفترة السابقة للمدة موضع التقييم. وتدفع الأتعاب في نهاية كل سنة مالية.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري

٢-١٩ أتعاب وعمليات بنك عودة

تتمثل أتعاب وعمليات بنك عودة (ش.م.م) - نتيجة قيامه بخدمات للصندوق - طبقا لعقد الإدارة المشار إليه في البند السابق وكذلك نشرة الاكتتاب فيما يلي:

- ١- عمولات نظير قيامه بالمهام المنصوص عليها في نشرة الاكتتاب بنسبة ٠,٥ % (نصف في المائة) سنويا من صافي أصول الصندوق وتحتسب هذه الاتعاب يوميا وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر.
- ٢- عمولة الحفظ المركزي عن عمليات الشراء والبيع بواقع ٠,٢٥ % (ربع في الألف) للفاتورة بحد أدنى خمسة جنيهات مصرية للفاتورة.
- ٣- عمولة تحصيل الكوبونات بواقع ٠,٥ % (خمس في ألف) من قيمة الكوبون بحد أدنى خمسة جنيهات مصرية وبحد أقصى خمسون جنيها مصري.

٣-١٩ شركة خدمات الإدارة

تستحق لشركة خدمات الإدارة اتعاب نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها في النشرة بنسبة ٠,٠٣ % سنويا (قسط ثلاثة في العشرة الف) من صافي أصول الصندوق وتحتسب هذه الاتعاب يوميا وتجنب ثم تدفع اخر كل شهر وبحد أدنى ٢٠.٠٠٠ جنيهاً مصرية سنوياً.

٢٠- إدارة المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة نقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمديون، كما تتضمن الالتزامات المالية الدائنين، ويتضمن إيضاح (٢٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

مخاطر إدارة رأس المال

من سياسة مدير الاستثمار الحفاظ على قاعدة قوية لصافي أصول الصندوق تعمل على الحفاظ على حقوق حاملي الوثائق والدائنين وثقة السوق ومداومة التطوير المستقبلي للأعمال ويراقب مدير الاستثمار بصورة دورية القيمة الاستردادية للوثيقة من أجل الحفاظ على قاعدة قوية لصافي أصول الصندوق، ويقوم مدير الصندوق بما يلي:
مراقبة عدد الوثائق المصدرة والمستردة بصورة دورية منتظمة بالإضافة إلى الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة زمنية قصيرة.
إصدار واسترداد وثائق الصندوق حسب متطلبات نشرة الاكتتاب مع الحفاظ على الحد الأدنى للوثائق التي يمنع استردادها إلا في حالة انقضاء عمر الصندوق.

٢١- أهم السياسات المحاسبية

١-٢١ تقييم العملات الأجنبية

تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر الرسمي للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ المركز المالي على أساس السعر الرسمي للعملة الأجنبية في ذلك التاريخ وتدرج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال الفترة وعن إعادة التقييم في تاريخ المركز المالي بقائمة الدخل. 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 الدخل.

٢-٢١ الأدوات المالية

أ- التبويب

الأصل أو الالتزام المالي المقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو الأصل أو الالتزام المالي الذي تتوافر فيه الشروط والتالية:
١- تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة وذلك بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى الزمني القصير.
٢- تم تبويبه بمعرفة الصندوق عند الاعتراف الأولى لقياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يمكن للصندوق استخدام هذا التبويب فقط عندما يؤدي ذلك الى الحصول على معلومات أكثر ملائمة.

ب- الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

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

ج- قياس الأصول والالتزامات المالية

أ- القياس الأولى

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولى 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.
يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأول في قائمة الدخل.

ب- القياس اللاحق

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية بعد الاعتراف الأولى -التي يتم تقييمها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.
الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزانة والأرصدة المستحقة على السماسرة يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلية مخصوماً 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

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

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
لأدوات مالية مثيلة (مستوي ثاني) في تاريخ القوائم المالية بدون خصم 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 بصوره
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
المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء
السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها
وشروطها.

ج- 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 آن 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.

٣-٢١ اضمحلال قيم الأصول (Impairment)

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

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

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

٤-٢١ الاستبعاد من الدفاتر

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 الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشئ له.

٥-٢١ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة وكذا الاستثمارات في أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها والتي يسهل تحويلها إلى كمية محددة من النقدية دون وجود مخاطر هامة لحدوث أي تغيير في القيمة و/ أو يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الالتزامات المالية قصيرة الأجل وليس بغرض الاستثمار أو أي أغراض أخرى.

٦-٢١ الاعتراف بالإيراد

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم بقائمة الدخل في تاريخ صدور الحق في استلام مبالغ تلك التوزيعات.
يتم الاعتراف بالعوائد الدائنة بقائمة الدخل باستخدام معدل العائد الفعلي الساري في تاريخ اقتناء أو إصدار الأداة المالية.
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 المنبع إن وجدت.

٧-٢١ المصروفات

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

٨-٢١ التوزيعات على حملة وثائق الاستثمار

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

٩-٢١ وثائق صناديق الاستثمار القابلة للاسترداد

تمنح وثائق الصندوق القابلة للاسترداد حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول على قيمة تلك الوثائق نقداً وفقاً لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري

٢١-١٠ 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 الدخل.

الضرائب الحالية

- 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.

الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتي يتم بها تحقق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بكافة الالتزامات الضريبية المؤجلة (الناتجة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة في المستقبل) بينما لا تثبت الأصول الضريبية المؤجلة إلا إذا توافر احتمال قوى بإمكانية استخدام تلك الأصول لتخفيض الأرباح الضريبية المستقبلية أو وجود دليل آخر مقنع على تحقق أرباح ضريبية كافية في المستقبل.
- ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل الضريبي المؤجل عندما يصبح من غير المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باستيعاب الأصل الضريبي المؤجل أو جزء منه. هذا وتستخدم طريقة المركز المالي لاحتساب الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة ويتم تبويبها ضمن الأصول والالتزامات طويلة الأجل.

٢١-١١ أتعاب لجنة الرقابة الشرعية

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

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

٢١-١٢ ملخص لأهم التعديلات

قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٨ بتعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة وفيما يلي اهم هذه التعديلات:

| المعايير الجديدة او المعدلة | ملخص لأهم التعديلات | التأثير المحتمل علي القوائم المالية | تاريخ التطبيق |
|---|---|---|--|
| معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" | <p>١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة.</p> <p>٢- طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها - لاحقاً- إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي.</p> <p>٣- تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر منذ لحظة الاعتراف الاولي لتلك بغض النظر عند وجود مؤشر لحدث الخسارة.</p> <p>٤- بناء علي متطلبات هذا المعيار تم تعديل كلا من المعايير التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعدل ٢٠١٩ - معيار المحاسبة المصري رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) "الأدوات المالية: العرض" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٠) "الأدوات المالية: الإفصاحات" | تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار. | يسري المعيار رقم (٤٧) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، وبسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق معايير المحاسبة المصرية رقم (١) و(٢٥) و(٢٦) و(٤٠) المعدلين ٢٠١٩ معاً في نفس التاريخ. |
| | | | تسري هذه التعديلات من تاريخ تطبيق معيار (٤٧) |

صندوق استثمار بنك عودة المتوازن (ازدهار)- ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنية المصري

| المعايير الجديدة او المعدلة | ملخص لأهم التعديلات | التأثير المحتمل علي القوائم المالية | تاريخ التطبيق |
|--|---|---|--|
| معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" | <p>١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" محل المعايير التالية ويلغيها:</p> <p>أ- معيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الإنشاء" المعدل ٢٠١٥.</p> <p>ب- معيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيراد" المعدل ٢٠١٥.</p> <p>٢- تم استخدام نموذج السيطرة للاعتراف بالإيراد بدلا من نموذج المنافع والمخاطر.</p> <p>٣- يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية للحصول على عقد مع عميل كأصل إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد تلك التكاليف وكذا الاعتراف بتكاليف الوفاء بعقد كأصل عند توافر شروط محددة.</p> <p>٤- يتطلب المعيار ان يتوافر للعقد مضمون تجاري لكي يتم الاعتراف بالإيراد.</p> <p>٥- التوسع في متطلبات الإفصاح والعرض.</p> | تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار. | يسري المعيار رقم (٤٨) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. |