

صندوق استثمار جي آي جي للتأمين ذو العائد الدوري والتراكمي

القوائم المالية

في 30 يونيو 2025

وتقرير مراقب الحسابات

تقرير فحص محدود
للقوائم المالية لصندوق إستثمار جي أي جي
للتأمين ذو العائد الدوري والتراكمي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

السادة / حملة وثائق صندوق إستثمار جي أي جي للتأمين ذو العائد الدوري والتراكمي
السادة / الهيئة العامة للرقابة المالية

تقرير عن القوائم المالية :

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق إستثمار جي أي جي للتأمين ذو العائد الدوري والتراكمي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق حملة الوثائق والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعرضها في الإيضاحات .

مسئولية شركة خدمات الإدارة العامة عن القوائم المالية :

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

مسئولية مراقب الحسابات :

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي علي هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها ، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول علي تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة . وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول علي أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها علي الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ .

ولدي تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي علي كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة .

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدي ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .
وأنا نري أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا علي القوائم المالية .

الرأي:

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق استثمار جي أي جي للتأمين ذو العائد الدوري والتراكمي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها 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 :

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون رقم ١٦ لسنة ٢٠١٨ ونظام الصندوق الأساسي علي وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات ، كما أنها تتفق مع أحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ م ولائحته التنفيذية وتعديلاته ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.



مراقب الحسابات

مصطفى محمود صابر
محاسب ومراجع قانوني
س.م.م ٧٦٤٩

سجل مراقبي حسابات الرقابة المالية ٢٩٢



القاهرة في ٢٠٢٥/٠٨/٠٥

صندوق استثمار جي آي جي للتأمين ذو العقد الدوري و التراكمي
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية

قائمة المركز المالي

2024/12/31	2025/06/30	إيضاح	الأصول المتداولة
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
14 405 435	19 526 452	6	النقدية وما فى حكمها
72 866 582	78 454 723	7	إستثمارات فى أسهم محليه
312 262	1 772 407	8	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
87 584 279	99 753 582		إجمالى الأصول المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
331 308	2 371 138	9	المصروفات مستحقة
79 328	9 481	10	دائتور وأرصدة دائنة أخرى
410 636	2 380 619		إجمالى الإلتزامات المتداولة
87 173 643	97 372 963		صافى أصول الصندوق
103 243	103 248		عدد الوثائق القائمة
844.35	943.1		القيمة الاستردادية للوثيقة

الإيضاحات المرفقة من (6) الى (15) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

الجهة المؤسسة
شركة جي آي جي للتأمين

محمد



خدمات الإدارة
شركة فند داتا لخدمات الإدارة فى مجال صناديق الإستثمار
العضو المنتدب
أ. / محمود فوزى عبد المحسن

محمد



صندوق استثمار جي.أى.جى. للتأمين ذو العقد الدورى و التراكمى
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية من 01/01/2024 الي 30/06/2024 جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية من 01/01/2025 الي 30/06/2025 جنيه مصرى	إيضاح	
			<u>إيرادات النشاط</u>
833 043	1 289 135		عائد استثمارات في اسهم (كوبونات بالصفاف)
1 814 095	2 606 685		صافي ارباح بيع اوراق مالية
8 568 617	6 842 327		التغير في الاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
426 381	945 464		عائد علي الحساب الجاري بفائدة
-	3 328		إيرادات اخرى
11 642 136	11 686 939		إجمالي إيرادات النشاط
			<u>يخصم منه:</u>
755 438	1 275 025	11	أتعاب مالية
134 620	135 599	12	مصرفات عمومية وإدارية
890 058	1 410 624		إجمالي مصرفات النشاط
10 752 078	10 276 315		مجمل ارباح النشاط
			<u>يخصم / يضاف:</u>
(41 024)	(64 457)		ضريبة توزيعات الارباح
214 151	(17 008)		فروق تقييم عمله
10 925 205	10 194 850		صافي ارباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (6) الي (15) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار جي آي جي للتأمين ذو العقد الدوري و التراكمي
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية من 01/01/2024 الى 30/06/2024 جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية من 01/01/2025 الى 30/06/2025 جنيه مصرى	إيضاح
10 925 205	10 194 850	صافي ارباح الفترة بعد الضرائب
		بنود الدخل الشامل الآخر
10 925 205	10 194 850	إجمالي الدخل الشامل الآخر عن الفترة

الإيضاحات المرفقة من (6) الى (15) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار جي.إي.جي. للتأمين ذو العائد الدوري و التراكمي
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية من 01/01/2024 30/06/2024 جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية من 01/01/2025 30/06/2025 جنيه مصرى	إيضاح
10 925 205	10 194 850	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(8 568 617)	(6 842 327)	صافي ارباح الفترة
2 356 588	3 352 523	تعديلات لتسوية صافي الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
1 693 678	1 254 186	صافي التغير في القيمة السوقية للوراق المالية
(1 258 587)	(1 460 145)	أرباح التشغيل قبل التغير في الأصول و الالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(3 380 517)	2 039 830	التغيرات في:
4 778 063	(69 847)	7 - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
4 189 225	5 116 547	8 - مديون وأرصدة مدينة أخرى
		9 - مصروفات مستحقة
		10 - دائنون وأرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
-	4 470	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	4 470	المحصل من الاكتتاب في وثائق الاستثمار خلال الفترة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
4 189 225	5 121 017	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
1 433 385	14 405 435	6 - النقدية وما في حكمها في أول العام
5 622 610	19 526 452	6 - النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من (6) الي (15) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار جي آى جى للتأمين ذو العقد الدورى و التراكمى
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية

قائمة التغيرات فى حقوق حملة الوثائق

عن الفترة المالية المنتهية من 01/01/2024 الى 30/06/2024 جنيه مصرى	عن الفترة المالية المنتهية من 01/01/2025 الى 30/06/2025 جنيه مصرى	
68 218 410	87 173 643	صافى أصول الصندوق لحملة الوثائق فى أول العام
-	4 470	المحصل من الاكتتاب فى وثائق الاستثمار خلال الفترة
10 925 205	10 194 850	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
79 143 615	97 372 963	صافى أصول الصندوق لحملة الوثائق فى نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من (6) الى (15) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار جي أي جي للتأمين ذو العائد الدوري و التراكمي
تابع إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2025

1- نبذة عن الصندوق

نشأة الصندوق:

أنشأت المجموعة العربية المصرية للتأمين شركة مساهمة مصرية - صندوق استثمار جي أي جي للتأمين (ذو العائد الدوري والتراكمي بموجب الترخيص رقم 64 الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في 25 مايو 1995 وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتمت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية في تاريخ 2019/5/30 على تعديل اسم الصندوق ليصبح صندوق استثمار جي أي جي للتأمين (ذو العائد الدوري التراكمي).

مدة الصندوق :

مدة الصندوق هي خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ ترخيص الصندوق لمباشرة نشاط ، وتنتهي في 2020/5/25 وقد وافق حملة الوثائق في الاجتماع المنعقد في 2020/2/17 على استمرارية الصندوق ومد فتره نشاطه لمدة 25 عاماً تنتهي في عام 2045 وبموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2020/4/22

هدف الصندوق :

يهدف الصندوق إلى استثمار أمواله في تكوين محفظة متنوعة من الأوراق المالية المحلية أو العالمية وفقاً للضوابط المنظمة للأمر بالجنيه المصري أو العملات الأجنبية القابلة للتحويل وتدار هذه الاستثمارات بمعرفة خبرة مدربة في الاستثمار في أسواق رأس المال المحلية والعالمية بهدف تنمية رؤوس الأموال المستثمرة.

الجهة المؤسسة : شركة جي أي جي للتأمين

مدير الاستثمار :

عهد بإدارة نشاط الصندوق عند التأسيس إلى شركة إيجيبيشيان أنجلو لإدارة صناديق الإستثمار شركة مساهمة مصرية (مدير الإستثمار وبموجب تعاقده شركة جي أي جي للتأمين تم نقل إدارة صندوق الإستثمار إلى شركة برايم إنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية اعتباراً من 19 يونيو 2000

عهدت الشركة بإدارة الصندوق الى شركة بي اف اى لإدارة الأصول (ش.م.م) مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم (95) لسنة (1992) ولائحته التنفيذية وذلك بتاريخ 2024/8/12 بدلاً من شركة برايم إنفستمنس لإداره الإستثمارات المالية وهذا وقد أقر مدير الإستثمار شركة بي اف اى لإدارة الأصول بمسئوليتها عن إدارة الصندوق اعتباراً من يوم 2024/10/20

خدمات الإدارة :

تم الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2025-2-16 بشأن تغيير خدمات الإدارة من شركة برايم وثائق الي شركة فندادنا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار وفقاً لقرار لجنة الاشراف علي الصندوق بجلستها المنعقدة بتاريخ 27 أكتوبر 2024 بذات الالتزامات والحقوق والاعتاب علي حملة الوثائق كما هي بدون تغيير.

السنة المالية للصندوق:

تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام.

صندوق استثمار جي.أى.جى. للتأمين ذو العقد الدوري و التراكمي
تلمع إضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2025

2- أسس إعداد القوائم المالية:

2/1 الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين:

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء ما يتصل بها من القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية القابلة للاسترداد وبافتراض استمرارية الصندوق.

2/2 استخدام التقديرات والحكم الشخصي

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وافتراضات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية.

وعلى الرغم من أن تلك التقديرات والافتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

الاضمحلال في قيم الأصول المالية - سياسة محاسبية (3/2/3/1)

المخصصات - سياسة محاسبية (3/2/3/1)

المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - سياسة محاسبية (4)

3- أهم السياسات المحاسبية:

3/1 ترجمة العملات الأجنبية

3/1/1 عملة التعامل والعرض

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

3/1/2 المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

3/2 الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يتم التقييم وفقاً للأسس التالية:

3/2/1 التقييم

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

- الأدوات المالية المستثمر فيها بغرض المتاجرة.

- الأدوات المالية التي تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى كأدوات مالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

3/2/2 الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

- يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأولى في قائمة الدخل.

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

3/2/3 أسس قياس القيمة العادلة:

القياس اللاحق

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

- يتم قياس الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزينة وشهادات الإقرار والأرصدة المستحقة علي السماسرة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مخصصاً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت.
- يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بخلاف الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.
- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية علي أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. ومن ثم يتم تحديد قيم الأصول المالية باستخدام أسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية على أساس الأسعار الحالية التي يمكن أن تسوي بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً ، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها وذلك عن طريق شركة خدمات الإدارة وهي التي تقوم بتعيين خبير تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لم تتغير قيمتها العادلة في السوق لمدة ثلاثة اشهر وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم(130)
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية علي 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

3/2/3/1 اضمحلال قيمة الأصول المالية

- تقوم إدارة الصندوق بشكل دوري في تاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي أن يكون أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل، ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل.
- وإذا فقط كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال القيمة نتج عن حدوث حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالأصل وأثرعلى التدفقات النقدية المقدره لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.
- يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ إثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، وتكون محدودة بحيث لا تتعدي القيمة الدفترية لأصل (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة) القيمة الاستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة ويتم إثبات الرد في أية خسارة ناجمة عن اضمحلال قيمة أصل بقائمة الدخل

3/2/3/2 المخصصات

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

13/3 الأسهم:

تتولى شركة خدمات الإدارة تقييم الأوراق المالية غير المقيدة في البورصة التي يستثمر الصندوق أموالها فيها وذلك بشكل دوري لا يقل عن مرة كل ستة أشهر اما الأوراق المالية المقيدة بالبورصة والتي يستثمر الصندوق أموالها فيها يتم التقييم مرة بحد أدنى كل ثلاثة أشهر مع مراعاة تعيين جهات تقييم متخصصة وذلك وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 168 لسنة 2020 بتاريخ 28/10/2020.

3/4 السندات:

يتم تقييم السندات وفقاً لأسعار الاقفال السارية وذلك إذا كانت مبنية بغرض المتاجرة بينما السندات المبوبة بغرض الاحتفاظ يتم تقييمها بالقيمة المنفوعة للسند مضاف اليه الفائدة المستحقة من آخر كوبون وحتى تاريخ التقييم.

3/5 أذون الخزانة:

يتم التقييم طبقاً لسعر الشراء مضافاً إليها الفائدة المستحقة من تاريخ الشراء وحتى تاريخ المركز المالي طبقاً للمعائد المحتسب على أساس سعر الشراء.

3/6 المقاصة بين الأدوات المالية

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

3/7 المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة وأتعاب حسن الاداء ومصروفات الحفظ ومصروفات النشاط الاخرى علي اساس الاستحقاق

أ- أتعاب الجهة المؤسسة

تتقاضى شركة جي أي جي للتأمين أتعاب بنسبة 0.5% سنوياً من صافي أصول الصندوق على أن تحتسب وتجنّب يومياً وتسدّد في بداية الشهر التالي على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية وذلك مقابل الخدمات التي تقوم بها الشركة لكل من الصندوق والمكتتبين وكذلك تسويق وثائق الصندوق.

يتم احتساب أتعاب اصدار تبلغ 0.25% (اثنين ونصف في الالف) عند اصدار وثائق جديدة للصندوق وتحتسب من قيمة الوثائق المصدرة بحد أقصى 1000 جنيه مصري وذلك مقابل تسويق وثائق الصندوق

صندوق استثمار جي آى جي للتأمين ذو العقد الدورى و التراكمى
تابع إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى 30 يونيو 2025

ب- أتعاب مدير الاستثمار

يستحق المدير الاستثمار أتعاب إدارة بنسبة 0.5% سنوياً من صافي أصول الصندوق على أن تحتسب وتجنب يومياً وتسدد في بداية الشهر التالي على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

أتعاب حسن الأداء :

- يستحق لمدير الاستثمار أتعاب حسن أداء بواقع 15% سنوياً (خمس عشرة بالمائة سنوياً) من صافي أرباح الصندوق التي تريد عن 13% عن قيمة الوثيقة في نهاية السنة المالية السابقة.
- تحتسب هذه الأتعاب يومياً بمقارنة العائد على الوثيقة بالشرط الحدي لأتعاب حسن الأداء وتجنب هذه الأتعاب في حساب مخصص لذلك الغرض ويتم الخصم والإضافة منه وفقاً لهذه المقارنة وتدفع هذه الأتعاب متى تحققت في نهاية السنة المالية للصندوق وفى جميع الأحوال يتم اعتماد مبالغ هذه
- ولا يستحق هذه الأتعاب في حالة انخفاض قيمة الوثيقة عن قيمتها الاسمية أو تحقيق قائمة الدخل عن السنة المالية للصندوق لخسارة أو ربحية تقل عن الربح الحدي اللازم تحقيقه لاستحقاق أتعاب حسن الأداء والموضح أساس احتسابه أعلاه.

ج - أتعاب خدمات الإدارة

- تستحق الشركة خدمات الإدارة أتعاب شهرية نظير أعمالها طبقاً للجدول الآتي:
- (0,03%) سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق حتى يصل حجم الصندوق إلى 50 مليون جنيهاً.
 - (0,02%) سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق عند زيادة حجم الصندوق عن 50 مليون جنيهاً إلى 100 مليون جنيهاً.
 - (0,010%) سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق عند زيادة حجم الصندوق عن 100 مليون جنيهاً وبحد أدنى 20,000 جنيهاً سنوياً (عشرون ألف جنيهاً سنوياً لا غير).
- تستحق شركة خدمات الإدارة أتعاب سنوية نظير قيامها بإعداد القوائم المالية الدورية للصندوق وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (58) لسنة 2018 بواقع 10,000 جم (عشرة آلاف جنيهاً لا غير) سنوياً.

3/8 قائمة التدفقات النقدية

يتم اعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولغرض اعداد قائمة التدفقات النقدية وما في حكمها علي انها أرصدة الحسابات الجارية لدي البنوك و الودائع لاجل وأذون الخزانة وشهادات ايداع البنك المركزي المصري التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ اصدارها

4- إدارة المخاطر

المخاطر المرتبطة بالاستثمار هي العوامل أو الأسباب التي تؤدي إلى اختلاف العائد المحقق من الاستثمار عن العائد المتوقع قبل الدخول في الاستثمار ويمكن تصنيفها كالآتي :

المخاطر المنتظمة:

هي المخاطر التي تنتج من طبيعة الاستثمار في الأسواق المالية وتتغير أسعار الأسهم نتيجة لعدة عوامل من بينها أداء ونمو الشركات بالإضافة للظروف الاقتصادية والسياسية وإن كانت هذه المخاطر قد يصعب تجنبها إلا أنه بالمتابعة اليومية النشطة لأداء الأسهم وقيام مدير الاستثمار بمتابعة مختلف الدراسات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية لمختلف الأسواق المستثمر فيها وبذلة عناية الرجل الحريص فإن حجم هذه المخاطرة قد ينخفض بدرجة مقبولة.

المخاطر الغير منتظمة:

هذه النوعية ناتجة عن حدث غير متوقع في إحدى القطاعات مثل حالة أضرار العاملين في إحدى الشركات أو المصانع وإن كانت هذه المخاطر يصعب التنبؤ بها إلا أنه بتتبع الأسهم المستثمر فيها وعدم التركيز في قطاع واحد وباختيار شركات غير مرتبطة بتخفيض حجم هذه المخاطر.

مخاطر تقلبات أسعار الصرف

هي المخاطر المرتبطة بطبيعة الاستثمار في الأوراق المالية بعملة أجنبية بخلاف الجنيه المصري وذلك عند إعادة تقييمها بالجنيه المصري وتجدر الإشارة أن مختلف الدراسات الاقتصادية ومتابعة اتجاهات تقلبات العملات والتوقعات المستقبلية التي يقوم بها مدير الاستثمار تقلل من حجم هذه المخاطر حيث يستطيع اتخاذ الخطوات التي يراها مناسبة للتقليل من حجم هذه المخاطرة وذلك بالإضافة إلى أن استثمارات الصندوق تكون في الأسهم المقيدة بالبورصة المصرية فقط ومن ثم فإن استثمارات الصندوق معظمها يكون بالعملة المحلية.

مخاطر عدم التنوع:

هي المخاطر المرتبطة بتركيز الاستثمار في عدد محدود من الأسهم والقطاعات مما يزيد من درجة المخاطرة في حالة انخفاض أسعارها نتيجة ارتباطها وتتميز صناديق الاستثمار بتنوع استثماراتها في مختلف الأوراق المالية والقطاعات حيث أن قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ينص على ألا يزيد الاستثمار في أسهم شركة واحدة عن 15% من إجمالي أموال الصندوق وبما لا يجاوز 20% من أوراق تلك الشركة مما يؤدي إلى خفض هذا الخطر إلى الحد الأدنى بجانب توزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة.

مخاطر المعلومات:

هي المخاطر الناشئة عن عدم توافر المعلومات اللازمة من أجل اتخاذ القرار الاستثماري أو عدم شفافية السوق وجدير بالذكر أن الصندوق سوف يستثمر أمواله في السوق المحلي والذي يتمتع بدرجة شفافية عالية تمكنه من اتخاذ القرارات الاستثمارية في التوقيت المناسب.

صندوق استثمار جي آي جي للتأمين ذو العقد الدوري و التراكمي
تابع إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2025

مخاطر تسوية العمليات:

هي مخاطر نتيجة خطأ أثناء تنفيذ أوامر بيع / شراء أو نتيجة عدم نزاهة أحد أطراف عمليات البيع / الشراء أو عدم بذل العناية الرجل الحريص أثناء تنفيذ تلك العمليات وهذه المخاطر تكون قائمة بالدرجة الأولى في البورصات الناشئة ويجدر بالذكر أن مدير الاستثمار يقوم بالاستثمار في السوق المحلي والتي تتميز بانخفاض تلك المخاطر حيث يقوم مدير الاستثمار باتباع سياسة السداد بعد إضافة الأوراق المالية لحساب الصندوق أو تسليم الأوراق المالية المباعة بعد تحصيل قيمتها.

مخاطر التضخم:

تتمثل في مخاطر قوة الشراء ويعني ذلك أن التضخم يؤثر على العقد العام للأوراق المالية فإذا كان عائد الاستثمار أقل من معدل التضخم فيعني ذلك أن مال المستثمر سيفقد قوته الشرائية مع مرور الزمن وحيث أن مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة في إدارة الاستثمارات وتقييم أدوات الاستثمار فإنه أكثر قدرة على تقييم تلك الأدوات التي تدر على الصندوق أعلى عائد ممكن حيث يبذل عناية الرجل الحريص للتأكد من أن متوسط عائد الاستثمار يكون أعلى من معدل التضخم بالإضافة إلى الاستثمار في أدوات مالية ذات أجل قصير لأغراض السيولة.

مخاطر التوقيت:

إن التوقيت في الاستثمار مهم جداً فاحتمال ربح المستثمر الذي استثمر في بداية صعود السوق أكبر من توقيت الاستثمار في وقت وصول السوق إلى القمة أو وقت الهبوط وحيث أن مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة ودراية عن السوق وأدوات الاستثمار المتاحة فهو قدير على تقييم وتحديد الوقت المناسب للاستثمار في الأسهم المربحة التي تعود على الصندوق بعائد جيد.

مخاطر التغييرات السياسية:

هي المخاطر التي تحدث عن تغيير نظم الحكم في الدول المستثمر فيها مما يؤثر سلباً على سياسات تلك الدول الاستثمارية والاقتصادية وبالتالي يؤثر ذلك على أداء أسواق المال وبذلك يكون على مدير استثمار الصندوق بذل عناية الرجل الحريص في الدراسة والتنبؤ بالمتغيرات السياسية المستقبلية وبذل العناية الواجبة للتأقلم معها من خلال خبرته الواسعة في هذا المجال بشكل يعمل على تقليل مخاطر التغييرات السياسية التي يمكن أن يتعرض لها الصندوق وذلك بقدر الإمكان.

مخاطر تغيير اللوائح والقوانين:

هي المخاطر الناجمة عن تغيير بعض القوانين واللوائح في الدول المستثمرة فيها وقد تؤثر بالسلب أو بالإيجاب على بعض قطاعات المستثمر فيها مما قد يؤثر على أسعار تلك الأوراق المالية ومما يقلل من حجم هذه المخاطرة هو التنوع الاستثماري في مختلف القطاعات وقيام مدير الاستثمار بالمراجعة النشطة للمحفظة الاستثمارية في ضوء اعتماده على مختلف الدراسات والتوقعات الاقتصادية والسياسية.

مخاطر التقييم:

هي المخاطر التي قد تحدث نتيجة تفاوت سعر الأسهم المستثمر فيها عند تقييمها وفقاً للقيمة العادلة أو وفقاً لآخر سعر تداول ولاسيما عند تقييم الأسهم التي لا تتمتع بدرجة سيولة عالية حيث أن سعر آخر تداول لا يمثل القيمة العادلة للورقة المالية وحيث أن مدير الاستثمار يقوم بالاستثمار في الأسهم النشطة التي يتم التداول عليها بصورة يومية المقيدة بالبورصة المصرية ويقوم بتقييم قيمة الوثيقة يومياً كما يستثمر الصندوق في أدوات استثمارية مرتفعة السيولة مما يقلل من حجم هذه المخاطر.

صندوق استثمار جي. أي. جي. للتأمين ذو العقد الدوري و التراكمي
تابع إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2025

مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد استردادات وثائق الصندوق وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى كما إنه يتم الاستثمار في الأسهم النشطة المقيدة بالبورصة المصرية والتي يتم التداول عليها بصفة يومية.

مخاطر تغير سعر العائد:

هي المخاطر الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية لأدوات الاستثمار ذات العائد الثابت نتيجة ارتفاع سعر العقد بعد تاريخ الشراء وسوف يقوم مدير الاستثمار بدراسة اتجاهات سعر الفائدة المحلية والاستفادة منها بالإضافة إلى التنوع في الاستثمار بين الأدوات ذات العائد الثابت والتغير وذات الأجل المختلفة لتقليل تلك المخاطر إلى أقل درجة ممكنة كما أن الاستفادة من ارتفاع سعر العقد يأتي في ضوء الحد الأقصى المسموح به للاستثمار في السيولة وهو 30% من صافي أصول الصندوق.

مخاطر تكنولوجية وسرية البيانات:

تتمثل في مخاطر الاحتيال للحد من التلاعب والفض في تلك الأسواق ومخاطر المرتبطة على شبكة الانترنت والتداول عن بعد (إلكترونياً) ومخاطر حماية بيانات المستخدم وعدم الإفصاح عن بياناتهم الشخصية أو المالية أو بيانات اعتماد تسجيل الدخول الخاصة بحساب العميل (اسم المستخدم أو كلمة المرور) وعدم تسريبها والتي يتعامل بأي منها سواء بالطرق التقليدية أو باستخدام الأساليب التكنولوجية لأي شخص طبيعي أو اعتباري ويتعهد العميل باتخاذ الحيلة وتحمل نتيجة إساءة استعمال الخدمة ومخاطر حدوث أي عطل يتسبب إلى وقف هذه الخدمة (خدمة التعامل وإرسال واستقبال التعليمات والأوامر المباشرة عبر الأنترنت) والتزام العميل بعدم طلب أي من البيانات المشار إليها أعلاه أو تداولها أو الإفصاح عنها عبر المكالمات الهاتفية أو الرسائل النصية على الهاتف المحمول أو تطبيقات التواصل الاجتماعي المختلفة أو من خلال الضغط على أي رابط إلكتروني غير موثوق فيه وذلك عند أبرام التعاقد مع العملاء.

5- تأثير تطبيق معيار 47 - الأدوات المالية

يري مدير الاستثمار أنه لا توجد أية خسائر التمانية متوقعة علي القوائم المالية للصندوق وفقاً لتطبيق معيار 47 - الأدوات المالية , حيث انه وفقاً للسياسة الاستثمارية للصندوق والتي تلزم مدير الاستثمار بالاستثمار في الاسهم المقيدة بالبورصة المصرية وكذلك استثمار السيولة الخاصة بالصندوق في أي من البنوك المصرية الخاضعة لرقابة البنك المركزي المصري حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 30 يونيو 2025 مبلغ 97372963 جنيه مصري ويمثل في : - مبلغ 19526452 جنيه مصري ارصدة نقدية لدي البنك العربي الافريقي الدولي وبنك قناة السويس والذان يخضعان لرقابة البنك المركزي , -مبلغ 78454723 جنيه مصري أسهم محلية مقيدة بالبورصة المصرية

صندوق استثمار جي آى جى للتأمين ذو العلد الدورى و التراكمى
تابع إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى 30 يونيو 2025

6- النقدية ومافى حكمها

2024/12/31 جنيه مصرى	2025/06/30 جنيه مصرى	
5 088 699	7 210 883	بنك قناة السويس - جنيه مصري
8 714 183	671 917	البنك المصري الخليجي - جنيه مصري
579 740	-	بنك قناة السويس - دولار الامريكي
22 813	-	البنك المصري الخليجي - دولار امريكي
-	11 643 652	البنك العربي الافريقي الدولي
14 405 435	19 526 452	
16.52%	20.05%	النسبة إلى صافى أصول الصندوق

7- اسهم محلية

2024/12/31 جنيه مصرى	2025/06/30 جنيه مصرى	النسبة إلى إجمالى الاستثمارات فى الاسهم %	
12 638 500	14 668 200	15.06	قطاع البنوك
1 696 200	1 397 550	1.44	البنك التجارى الدولى
3 840 508	1 496 000	1.54	بنك أبوظبى الإسلامى
18 175 208	17 561 750	18.04	بنك كريدى أجريكول مصر
			إجمالى قطاع البنوك
6 703 200	7 499 250	7.7	قطاع العقارات
3 597 000	5 787 000	5.94	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
2 442 000	4 069 853	4.18	بالم هيلز للتعمير
12 742 200	17 356 103	17.82	أوراسكوم للتنمية مصر
			إجمالى قطاع العقارات
4 234 065	-	-	قطاع مواد البناء و التشييد
3 432 493	3 993 515	4.1	العز لحديد التسليح
7 666 558	3 993 515	4.10	أوراسكوم كونستراكشن ليمتد
			إجمالى قطاع مقاولات وإنشاءات هندسية
3 313 652	-	-	قطاع الاسمدة
3 313 652	-	-	أبوقير للاسمدة
			إجمالى قطاع الاسمدة
-	2 865 954	2.94	قطاع الموارد الاساسية
-	2 865 954	2.94	مصر للامونيوم
			إجمالى قطاع الموارد الاساسية

صندوق استثمار جي آى جى للتأمين ذو العقد الدورى و التراكمى
تابع إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى 30 يونيو 2025

7- تابع اسهم محلية

النسبة إلى		
إجمالي الاستثمارات	2025/06/30	2024/12/31
فى الاسهم %	جنيه مصرى	جنيه مصرى
قطاع الأغذية والمشروبات والتبغ		
الشرقية – إيسترن كومباني	3 875 490	7 050 500
جيهينة للصناعات الغذائية	2 450 700	2 763 750
القاهرة للتوابح	1 273 731	-
إجمالي قطاع الأغذية والمشروبات	7 599 921	9 814 250
قطاع الاتصالات		
فوري للمدفوعات الإلكترونية	7 548 120	5 121 450
المصرية للاتصالات	1 911 400	3 641 000
إجمالي قطاع الاتصالات	9 459 520	8 762 450
قطاع الرعاية الصحية والأدوية		
مستشفى كليوبترا	-	1 610 000
ابن سينا	3 829 660	3 577 000
العاشر من رمضان للصناعات الدوائية – رميدا	1 529 883	-
إجمالي قطاع الرعاية الصحية والأدوية	5 359 543	5 187 000
قطاع منسوجات و سلع معمرة		
النساجون الشرقيون	1 975 875	1 275 000
إجمالي قطاع منسوجات و سلع معمرة	1 975 875	1 275 000
قطاع الخدمات المالية غير المصرفية		
مجموعة اي اف جي القابضة	5 840 899	4 326 300
القابضة المصرية الكويتية	1 344 060	1 603 964
راية القابضة للاستثمارات المالية	2 875 163	-
إجمالي قطاع الخدمات المالية غير المصرفية	10 060 122	5 930 264
قطاع تجارة و موزعون		
ام.ام جروب للصناعة و التجارة العالمية	2 222 420	-
إجمالي قطاع الاسمدة	2 222 420	-
إجمالي الاستثمارات فى الأسهم	78 454 723	72 866 582
		80.56

صندوق استثمار جي آى جى للتأمين ذو العقد الدورى و التراكمى
تابع إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى 30 يونيو 2025

8- مدينون وارصدة مدينة أخرى

2024/12/31 جنيه مصرى	2025/06/30 جنيه مصرى	
302 335	83 257	توزيعات أسهم مستحقة
9 927	6 189	فوائد ودائع وحسابات جارية ذات عائد مستحقة
-	1 680 440	اسهم مباحة تحت التسوية
-	2 521	الهيئة العامة للرقابة المالية
312 262	1 772 407	

9- مصروفات مستحقة

2024/12/31 جنيه مصرى	2025/06/30 جنيه مصرى	
44 000	21 819	اتعاب مراقب الحسابات
20 007	15 902	مصروفات دعاية وإعلان
37 137	39 340	اتعاب مدير الاستثمار
37 137	39 340	اتعاب الجهة المؤسسة
1 818	1 985	اتعاب شركة خدمات الإدارة
97 391	807 358	اتعاب حسن الأداء
12 000	26 143	اتعاب لجنة الإشراف و ممثل حملة الوثائق
5 392	2 320	رسوم تطوير هيئة الرقابة المالية
8 800	4 364	اتعاب المستشار الضريبي
7 287	3 880	رسوم حفظ مركزي
55 339	29 005	مساهمة تكافلية
5 000	4 959	اتعاب خدمات الإدارة لأعداد القوائم المالية
-	1 374 723	اسهم مشتركة تحت التسوية
331 308	2 371 138	

10- دائنون وارصدة دائنة أخرى

2024/12/31 جنيه مصرى	2025/06/30 جنيه مصرى	
15 117	4 163	ضرائب كوبونات الاسهم
64 211	5 318	ضرائب خصم من المنيع
79 328	9 481	

صندوق استثمار جي آى جى للتأمين ذو العائد الدورى و التراكمى
تابع إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى 30 يونيو 2025

11- أتعاب مالية		
عن الفترة المالية المالية المنتهية من 01/01/2024 الى 30/06/2024 جنيه مصرى	عن الفترة المالية المالية المنتهية من 01/01/2025 الى 30/06/2025 جنيه مصرى	
191 493	228 401	أتعاب مدير الاستثمار
191 493	228 401	أتعاب الجهة المؤسسة
9 917	10 865	أتعاب شركة خدمات الإدارة
362 535	807 358	أتعاب حسن الأداء
755 438	1 275 025	

12- مصروفات عمومية وإدارية		
عن الفترة المالية المالية المنتهية من 01/01/2024 الى 30/06/2024 جنيه مصرى	عن الفترة المالية المالية المنتهية من 01/01/2025 الى 30/06/2025 جنيه مصرى	
22 000	21 819	أتعاب مراقب الحسابات
46 165	19 836	مصروفات الدعاية والإعلان
5 863	16 248	مصروفات بنكية
2 473	2 479	مصروفات الهيئة العامة للرقابة المالية
4 376	4 364	أتعاب المستشار الضريبي
324	336	مصروفات اخرى
12 995	29 143	أتعاب لجنة الاشراف و ممثل جماعة حملة الوثائق
1 311	2 320	رسوم التطوير
4 973	4 959	أتعاب خدمات الإدارة لاعداد القوائم المالية
29 538	29 005	مساهمة تكافلية
-	580	مصروفات البريد
4 602	4 510	عمولة حفظ أوراق مالية
134 620	135 599	

صندوق استثمار جي اى جي للتأمين ذو العائد الدوري والتراكمي
تلم إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2025

13- المعاملات مع أطراف ذات العلاقة				
تمت خلال الفترة العديد من المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة تتمثل أهمها فيما يلي :				
القوائم المالية	الرصيد جنييه مصرى	نوع المعاملات	طبيعة العلاقة	
المركز المالي	39 340	اتعاب مستحقة للشركة	مؤسس	شركة جي اى جي للتأمين - مصر
قائمة الدخل	228 401	اتعاب الشركة	الصندوق	
المركز المالي	39 340	اتعاب الادارة المستحقة	مدير	شركة بي اف اى لادارة الاصول
قائمة الدخل	228 401	اتعاب الادارة	الاستثمار	
المركز المالي	807 358	اتعاب حسن الاداء المستحقة		
قائمة الدخل	807 358	اتعاب حسن الاداء		
المركز المالي	6 944	اتعاب خدمات الادارة المستحقة	خدمات	فندقاتا لخدمات الادارة في مجال
قائمة الدخل	10 865	اتعاب خدمات الادارة	الادارة	صناديق الاستثمار

14- تاريخ إصدار القوائم المالية
قامت شركة خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2025 ، وتم اعتماد القوائم المالية من قبل لجنة الإشراف

في 5 أغسطس 2025

15- أرقام المقارنة
تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للقوائم مع تصوير الفترة المالية الحالية دون أن يكون لذلك تأثير على صافي ربح الفترة المقارنة .

صندوق استثمار جي أي جي للتأمين ذو العقد الدوري و التراكمي
تأهم إيضاحات متممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 30 يونيو 2025

16- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية :

تقدم الصندوق بالاقترارات الضريبية حتي عام 2024 في موعدها القانوني.
تم استلام نموذج 19 ضريبة عن سنة 2019 وتم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني، وجاري اعداد اللجنة الداخلية لاتخاذ قرار بإعادة
الفحص

علما بان الصندوق معفي من الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية اعتبارا من عام 2023 حتي الان وفقا لنص البند (15) - مادة
(50) من قانون رقم (30) لسنة 2023 والتي تنص علي اعفاء أرباح صناديق الاستثمار في الأسهم المقيدة ... وما تحصل عليه الصناديق
من توزيعات وأرباح رأسمالية , وعوائد علي ودائعها البنكية ... بشرط ان تقتصر محفظة الاسهم علي أسهم الشركات المقيدة وفي انتظار
صدور الأنحة التنفيذية .
ولا توجد علي الصندوق أي مستحقات ضريبية نهائية حتي تاريخه

ضرائب كسب العمل :

لم ترد أي مراسلات من مصلحة الضرائب .
ولا يستحق علي الصندوق ضريبة كسب عمل لعدم وجود عاملين به وان الصندوق يتم ادارته من قبل شركة مدير الاستثمار، ولا توجد
ضرائب كسب عمل مستحقة علي الصندوق حتي تاريخه

ضرائب القيمة المضافة :

لا يخضع الصندوق لضريبة القيمة المضافة ولا توجد ضريبة مستحقة علي الصندوق حتي تاريخه.

ضرائب الخصم و الإضافة :

لم ترد أي مراسلات من مصلحة الضرائب.

ضرائب الدمغة :

لم ترد أي مراسلات من مصلحة الضرائب.

التأمينات الاجتماعية :

الصندوق غير مسجل بالهيئة القومية للتأمينات الاجتماعية ولا توجد أي مستحقات علي الصندوق حتي تاريخ .