

صندوق إستثمار
البنك المصرى لتنمية الصادرات الأول
بالجنيه المصرى ذو العائد الدورى (الخبير)
القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها

الفهرس

رقم الصفحة

البيان

١	الفهرس
٣-٢	تقرير مراقب الحسابات
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق
٨	قائمة التدفقات النقدية
٢٧-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ حملة وثائق صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير) .

تقرير عن القوائم المالية :

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير) المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق حملة الوثائق والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية شركة خدمات الإدارة عن القوائم المالية :

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

مسئولية مراقب الحسابات :

تتخصص مسئوليتنا 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 تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

الأرصده الإفتتاحيه تم مراجعتها بمعرفه مراقب حسابات آخر و الذي أصدر تقريره النظيف بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٣

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطاء ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتبراره 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 كفاءه الرقابة الداخلية في المنشأة . وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملانمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

الرأي :

من رأينا ان القوائم المالية المشار اليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير) في ٣١/١٢/٢٠٢٣ وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣ و ذلك طبقاً لمعايير المحاسبه المصريه وفي ضوء القوانين واللوائح المصريه ذات العلاقه .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :

تمسك شركة خدمات الإدارة (الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار) بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات كما أنها تتمشي مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن .

القاهرة في : ٢٠٢٤/٢/٢٨ .

مراقب الحسابات

(محمد عبد العزيز سليم)

مقيد بسجل المحاسبين والمراجعين (١٦١٥٤)

مقيد بم.م.م. الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٩١)

مقيد بسجل مراقبي الحسابات بالجهاز المركزي للمحاسبات (١٧٤٩)

مقيد بسجل البنك المركزي المصري (٦٠٧)

مقيد بسجل مراقبي الحسابات بالمنطقة الاقتصادية لقناة السويس تحت رقم (٧٣)

نصر أبو العباس أحمد - أعضاء Morison Global



صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		الأصول المتداولة
١,٤٧٨,١٥٠	٣,٣١٦,٥٤٨	(٤)	النقدية و ماني حكمها
--	--	(٥)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات
١٦,١٠٥,٢٢٩	٢٥,٦٨٦,٣٧٦	(٦)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم
٨٢,١٧٤	١١٠,٤٢٣	(٧)	عوائد مستحقة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	(٨)	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٧,٦٩٠,٥٥٣</u>	<u>٢٩,١٣٨,٣٤٧</u>		إجمالي الأصول المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٦٠,٩٧١	١,٣٣٤,٣٢١	(٩)	مصرفات مستحقة
٢١٩,٥٦٢	١١٥,٠٤٤	(١٠)	داننو توزيعات
١٦,٩٨٨	٤,٤٨٩	(١١)	داننو مصلحة الضرائب
<u>٤٩٧,٥٢١</u>	<u>١,٤٥٣,٨٥٤</u>		إجمالي الالتزامات المتداولة
<u>١٧,١٩٣,٠٣٢</u>	<u>٢٧,٦٨٤,٤٩٣</u>	(١٢)	صافي أصول الصندوق - تمثل حقوق حمله الوثائق
١٠٦,٤٤١	١٠٤,١٤١		عدد الوثائق القائمة
<u>١٦١,٥٣</u>	<u>٢٦٥,٨٤</u>		نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

العضو المنتدب

أ / كريم كامل محسن رجب

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.
- تقرير مراقب الحسابات مرفق.

بنك تنمية الصادرات / ممثل لجنة الإشراف

الاستاذ / ياسر أسامة عبد الصادق

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الإستثمار
1

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رقم	
١٤٧,٨٤٥	٣٤٥,٤٦٢	(١٣)	عوائد دائنة - الإستثمارات المالية
(٧٤١,٥٣٣)	٥,٥٩١,٢٩٥	(١٤)	صافي أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية
٣,٣٦٧,٧٦١	٥,٩٦٢,٤٣٠		صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٧٣,٩٦٧	٤١٥,٢٠٧		توزيع الأرباح
--	٢٦,٨٦٠		إيرادات أخرى
٣,١٤٨,٠٤٠	١٢,٣٤١,٢٥٤		إجمالي أرباح النشاط
			المصروفات
(٣٠٩,١٩٠)	(١,٤٤٤,٣٩٤)	(١٥)	مصروفات النشاط
(٩١,٠٠٧)	(١١٠,٠٧٢)	(١٦)	مصروفات عمومية و ادارية
(٤٠٠,١٩٧)	(١,٥٥٤,٤٦٦)		إجمالي المصروفات
٧,٨٥٧	--		فروق العملة
٢,٧٥٥,٧٠٠	١٠,٧٨٦,٧٨٨		صافي أرباح العام قبل الضرائب
--	--		ضريبة الدخل الجارية
(١٩,٠٩١)	(٢٠,٧٦٠)		ضرائب العوائد و التوزيعات
٢,٧٣٦,٦٠٩	١٠,٧٦٦,٠٢٨		صافي أرباح العام بعد الضرائب

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح العام
٢,٧٣٦,٦٠٩	١٠,٧٦٦,٠٢٨	بنود الدخل الشامل الاخر
--	--	اجمالي الدخل الشامل عن العام
<u>٢,٧٣٦,٦٠٩</u>	<u>١٠,٧٦٦,٠٢٨</u>	

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

قائمة التعبير في حقوق حملة الوثائق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	صافي أرباح العام	(الخسائر) المرحلة	فروق القيمة الاستردادية للوثائق	القيمة الاسمية للوثائق المصدرة / المستردة	
١٣,٦٠٦,٠٨٣	١,٩٩٢,٣٢٥	(١٦,١٩٣,٩٦٥)	١٧,٧٨٢,٧٢٣	١٠,٠٢٥,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
--	(١,٩٩٢,٣٢٥)	١,٩٩٢,٣٢٥	--	--	محول الي (الخسائر) المرحلة
(٣٣٣,٩٨٠)	--	--	(٤٩,٤٨٠)	(٢٨٤,٥٠٠)	الوثائق المستردة خلال العام
١,١٨٤,٣٢٠	--	--	٢٨٠,٧٢٠	٩٠٣,٦٠٠	الوثائق المصدرة خلال العام
٢,٧٣٦,٦٠٩	٢,٧٣٦,٦٠٩	--	--	--	صافي أرباح العام
١٧,١٩٣,٠٣٢	٢,٧٣٦,٦٠٩	(١٤,٢٠١,٦٤٠)	١٨,٠١٣,٩٦٣	١٠,٦٤٤,١٠٠	صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٧,١٩٣,٠٣٢	٢,٧٣٦,٦٠٩	(١٤,٢٠١,٦٤٠)	١٨,٠١٣,٩٦٣	١٠,٦٤٤,١٠٠	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
--	(٢,٧٣٦,٦٠٩)	٢,٧٣٦,٦٠٩	--	--	محول الي (الخسائر) المرحلة
(٣,٤٣٠,٨١٣)	--	--	(١,٥٩٧,٩١٣)	(١,٨٣٢,٩٠٠)	الوثائق المستردة خلال العام
٣,١٥٦,٢٤٦	--	--	١,٥٥٣,٣٤٦	١,٦٠٢,٩٠٠	الوثائق المصدرة خلال العام
١٠,٧٦٦,٠٢٨	١٠,٧٦٦,٠٢٨	--	--	--	صافي أرباح العام
٢٧,٦٨٤,٤٩٣	١٠,٧٦٦,٠٢٨	(١١,٤٦٥,٠٣١)	١٧,٩٦٩,٣٩٦	١٠,٤١٤,١٠٠	صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٣/١٢/٣١

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢,٧٥٥,٧٠٠	١٠,٧٨٦,٧٨٨	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		صافي أرباح العام قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي أرباح / (خسائر) العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
(٣,٣٦٧,٧٦١)	(٥,٩٦٢,٤٣٠)	صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦١٢,٠٦١)	٤,٨٢٤,٣٥٨	أرباح / (خسائر) التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
		التغير في:
(٤٢,١٩٩)	(٣,٦١٨,٧١٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم
(١١,١١٠)	(٢٨,٢٤٩)	عوائد مستحقة
١١٩,٦٧٠	٠	التغير في الارصدة المدينة
٦٠,٣٧٨	١,٠٧٣,٣٥٠	مصروفات مستحقة
٤,٠٩٥	(١٢,٤٩٩)	دائنو مصلحة الضرائب
(١٩,٠٩١)	(٢٠,٧٦٠)	ضرائب مسددة خلال العام
٠	(١٠٤,٥١٨)	دائنو توزيعات
(٥٠٠,٣١٨)	٢,١١٢,٩٦٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٨٥٠,٣٤٠	(٢٧٤,٥٦٧)	صافي المدفوعات من إصدار و استرداد الوثائق خلال العام
(٤,١٩٢)	--	كيونات مسددة خلال العام
٨٤٦,١٤٨	(٢٧٤,٥٦٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٣٤٥,٨٣٠	١,٨٣٨,٣٩٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
١,١٣٢,٣٢٠	١,٤٧٨,١٥٠	النقدية وما في حكمها أول العام
١,٤٧٨,١٥٠	٣,٣١٦,٥٤٨	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

١. نبذة عن الصندوق

اسم الصندوق :

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري الخبير.

الشكل القانوني للصندوق :

الصندوق هو احد الأنشطة المرخص بمزاولةها للجهة المؤسسة (البنك المصري لتنمية الصادرات) وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال وبموجب موافقة البنك المركزي المصري والترخيص الصادر لها من الهيئة رقم (١٤٢) بتاريخ ١٩٩٦/٣/٢٦.

نوع الصندوق :

صندوق مفتوح

حجم الصندوق : حجم الصندوق ١٠٠ مليون جنيه مصري مائة مليون جنيه مصري وقد خصصت الجهة المؤسسة مبلغ خمسة مليون جنيه مصري لمزاولة النشاط ويمكن زيادة حجم الصندوق بـ ٥٠ ضعف المبلغ المخصص لمزاولة النشاط به من البنك وفقا للضوابط المنصوص عليها في المادة ١٤٧ من لائحة القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

مقر الصندوق : ١٠ شارع طلعت حرب - القاهرة.

تاريخ ورقم الترخيص الصادر للصندوق من الهيئة العامة للرقابة المالية : رقم (١٤٢) بتاريخ ١٩٩٦/٣/٢٦.

تاريخ بدء مزاولة النشاط : منذ تاريخ الترخيص بمزاولة النشاط من الهيئة .

السنة المالية للصندوق : تبدأ السنة المالية للصندوق من الأول من يناير من كل عام حتى نهاية ديسمبر.

مدة الصندوق : ٢٥ (خمس وعشرون) عام تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة اعماله من قبل الهيئة ويجوز انتهاء الصندوق وتصفيته وفقا للشروط الواردة في هذه النشرة.

عملة الصندوق : هي الجنيه المصري ، وتعتمد هذه العملة عند تقييم الأصول أو الخصوم وإعداد الميزانية والقوائم المالية ، وكذا عند شراء الوثائق أو استردادها وعند التصفية.

هدف الصندوق : يهدف الصندوق الى استثمار امواله في محفظة اوراق مالية متنوعة تشمل أسهم وسندات ووثائق استثمار محلية يتم تدويرها بمعرفة خبراء متخصصين لتحقيق أكبر عائد استثماري ممكن لتوزيعه على حملة الوثائق.

عدم جواز تخصيص أصول الصندوق لحملة الوثائق : لا يجوز لحملة الوثائق أو ورثتهم أو دائنيهم طلب تخصيص أو تجنيد أو فرز أو السيطرة على أي من أصول الصندوق بأي صورة أو الحصول على حق اختصاص .

مساهمة البنك المصري لتنمية الصادرات : خصص البنك المصري لتنمية الصادرات مبلغ ٥ مليون (خمس ملايين جنيه مصري لمزاولة نشاط الصندوق تمثل عدد ١٥٠٠٠٠٠ (مائة وخمسون الف) وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة ٣٣,٣٣ جنيه (ثلاثة وثلاثون جنيه و ٣٣/١٠٠) بعد اجراء توزيعات بواقع ٢ وثيقة مجانية لكل وثيقة في ٢٠٠٧/٦/٢٨.

وقد تم اعتماد القوائم المالية للصندوق في ١٨ فبراير ٢٠٢٤ من قبل لجنة الإشراف عن السنة المالية المنتهية في ٣١

ديسمبر ٢٠٢٣

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. استرداد و شراء الوثائق

١/٢ استرداد قيمة الوثيقة

- يجوز لحامل الوثيقة أو من يفوضه الحق في استرداد قيمة بعض أو جميع الوثائق التي إكتتب فيها عن طريق البنك المصري لتنمية الصادرات وفروعه وذلك في يوم العمل الأخير من كل اسبوع حتى الساعة الثانية عشر ظهراً على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لاصول الصندوق نهاية يوم العمل الأخير من نفس الاسبوع.
- يتم خصم قيمة الوثائق المطلوب إستردادها من أصول الصندوق إعتباراً من يوم العمل الأول في الاسبوع التالي لتقديم طلب الإسترداد.
- يلتزم الصندوق بالوفاء بقيمة الوثائق المستردة خلال يومى عمل من تاريخ التقييم (وهو نهاية يوم تقديم طلب الاسترداد).
- يقدم طلب الاسترداد مرفق عليه من حامل الوثيقة أو من يفوضه عن طريق البنك لتنمية الصادرات وفروعه.
- وفقاً لأحكام المادة (١٥٩) لائحة القانون، ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التنفيذية يجوز للجنة الاشراف بناء على اقتراح مدير الإستثمار في الظروف الاستثنائية وقف عمليات الإسترداد أو السداد النسبي .
- ويجوز للصندوق الاقتراض لمواجهة طلبات الاسترداد وفقاً للضوابط التالية.
- الا تزيد مدة القرض على اثني عشر شهراً .
- الا يتجاوز مبلغ القرض ١٠ % من قيمة وثائق الإستثمار القائمة وقت تقديم طلب القرض.
- ان يتم بذل عناية الرجل الحريص بالاقتراض بافضل شروط ممكنة بالسوق.
- يقدم مدير الإستثمار دراسة فنية للجنة الاشراف على الصندوق عن مبررات الاقتراض مقارنة بتكلفة تسهيل أي من استثمارات الصندوق أو تكلفة أي فرص تمويلية بديلة أخرى.
- يجوز للبنك شراء وثائق الإستثمار التي يصدرها الصندوق بدون حد اقصى وله حق التصويت في اجتماع جماعة حملة الوثائق بنسبة ما يمتلكه من وثائق في الصندوق وللبنك الحق في استرداد قيمة الوثائق المشتراه التي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب وفقاً للمادة ١٤٢ من اللائحة.
- تزامن طلبات الاسترداد من الصندوق وبلوغها حداً يعجز معها مدير الإستثمار عن الإستجابة لها. عجز مدير الإستثمار عن تحويل الأوراق المالية المكونة لمحفظة الصندوق إلى مبالغ نقدية لأسباب خارجة عن إرادته.
- حالات القوة القاهرة.
- ولا يكون القرار نافذاً إلا باعتماد الهيئة له بعد مراجعة أسبابه ومدى ملائمة مدة الوقف أو نسبة الاسترداد للحالة الاستثنائية التي تبرره ويلتزم مدير الإستثمار باخطار حاملي وثائق الصندوق عن طريق الاعلان في فروع البنك عند إيقاف عمليات الاسترداد وان يكون ذلك كله بإجراءات موثقة ويتم اجراء عملية مراجعة مستمرة لاسباب إيقاف عمليات الاسترداد والاعلام المستمر عن عملية التوقف.
- يجب اخطار الهيئة وحاملي وثائق الإستثمار عن طريق الاعلان في فروع البنك بانتهاء فترة إيقاف عمليات الاسترداد والاعلام المستمر عن عملية التوقف.

٢/٢ إنهاء وتصفية الصندوق

- ينقضي الصندوق إذا انتهت مدته ولم يتم تجديده أو إذا تحقق الغرض الذي أسس من اجله أو واجهته ظروف تحول دون مزاولته لنشاطه.
- ولا يجوز تصفية الصندوق أو مد أجله بدون الحصول علي موافقة مسبقة من مجلس إدارة الهيئة ، علي أن يتم أخذ موافقة جماعة حملة الوثائق بالنسبة للتصفية قبل انقضاء مدة الصندوق ، ويتم توزيع ناتج تصفية أصول الصندوق علي أصحاب الوثائق كل بمقدار نسبة الوثائق المملوكة له.
- وتسري أحكام تصفية شركات المساهمة المنصوص عليها في قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة الصادر بالقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية .

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وطبقا لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الارشادات الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :-

١/٣ إثبات المعاملات بالدفاتر

يتم إمساك حسابات الصندوق بالجنيه المصري.

٢/٣ تقييم العملات الاجنبية

- اثبات المعاملات بالدفاتر بالعمله الاجنبيه
- يتم إمساك حسابات الصندوق بالجنيه المصري ويتم اثبات المعاملات التي تتم بالعملات الاجنبية في الدفاتر علي اساس السعر السائد للعملات الاجنبية في تاريخ التعامل ويتم اعاده تقييم ارصده الاصول والالتزامات ذات الطبعه النقدية بالعملات الاجنبية في تاريخ القوائم الماليه الدوريه علي اساس الاسعار الرسميه للعملات الاجنبية فى ذلك التاريخ ويتم ادراج فروق العمله الناتجة عن اعاده التقييم ضمن قائمه الدخل.

٣/٣ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أ. تقييم الإستثمارات في الأسهم

مقيدة بالبورصة

الاوراق المالية المقيدة بالبورصة تقيم علي اساس اسعار الاقفال السارية وقت التقييم علي انه يجوز في حالة الأوراق المالية التي لا يوجد لها اسعار سوقية معلنة وقت تقييمها او مضي علي اخر سعر معن ثلاثة اشهر او تداولاتها محدودة وغير نشطة ان يتم التقييم بما يتفق مع معايير المحاسبة المصرية

ب. إستثمارات في سندات

تقيم وفقاً لتبويب هذا الإستثمار اما لغرض الاحتفاظ او المتاجرة بما يتفق مع معايير المحاسبة المصرية

ج. إستثمارات في وثائق صناديق إستثمار نقدية

يتم تقييم إستثمارات وثائق صناديق الإستثمارات علي أساس أخر قيمة إستردادية معلنة أو تقييم الوثيقة .

٤/٣ أذون الخزانة المصرية

تقيم أذون الخزانة طبقاً لسعر الشراء مضافاً اليه الفائدة المستحقة من يوم الشراء حتي يوم التقييم طبقاً للعائد المحتسب علي اساس سعر الشراء.

٥/٣ الاعتراف بالإيراد

يتم الاعتراف بالإيراد الي المدى الذي تتوافر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للصندوق ويمكن قياس قيمة الايراد بشكل موثوق به .

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فيما يلي الاعتبارات الخاصة التي يجب أن تتحقق قبل الاعتراف بالإيراد

أ. إيرادات من توزيعات الأسهم

يتم الاعتراف بقائمة الدخل بعائد التوزيعات من الإستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة للمقابل الذي تم استلامه ولازالت تستحق للصندوق عند صدور الحق بصرف هذه التوزيعات .

ب. فائدة السندات

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

- يتم احتساب الفوائد علي السندات الحكومية وغير الحكومية ويتم تسجيلها كعوائد مستحقة وإثباتها يومياً طبقاً لمبدأ الاستحقاق مأخوذاً في الاعتبار الأصل المبلغ القائم ومعدل العائد الفعلي علي أساس التوزيع الزمني المناسب.
- ج. ودائع لأجل
يتم حساب الفوائد علي الودائع لأجل ويتم تحميلها كفوائد مستحقة وإثباتها يومياً مأخوذاً في الاعتبار أصل المبلغ ومعدل العائد الفعلي وذلك علي أساس التوزيع الزمني المناسب.
- د. ناتج التصرف في الإستثمارات المالية
أدرجت صافي أرباح أو خسائر التصرف في الإستثمارات بالكامل في قائمة الدخل والذي يتمثل في الفرق بين سعر البيع (القيمة العادلة بعد خصم جميع العمولات والمصروفات) والقيمة الدفترية للإستثمارات في تاريخ البيع.
- ر. أرباح (خسائر) فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يتم إدراج أرباح (خسائر) فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمتمثلة في الفرق بين القيمة الدفترية للأوراق المالية والقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ضمن قائمة الدخل.

٦/٣ قياس الأصول والالتزامات المالية

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

٧/٣ أسس قياس القيمة العادلة

القياس اللاحق

- يتم قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل
- يتم قياس الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزانة وشهادات الإيداع والأرصدة المستحقة علي السماسرة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مخصوماً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت.
- يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بخلاف الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الإستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الإستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الإسترداد.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية علي أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثبتة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم اي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة . ومن ثم يتم تحديد قيم الأصول المالية باستخدام أسعار الشراء الحالية لتلك الأصول ، بينما يتم قيمة الالتزامات المالية علي 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 مع 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 .
- وعند 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.

٨/٣ إضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم إدارة الصندوق بشكل دوري في تاريخ كل ميزانية 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 إذا كان هناك دليل موضوعي علي إضمحلال القيمة نتج عن حدوث حدث أو أكثر بعد الإعراف الأولي بالأصل و أثر علي التدفقات النقدية المقدرة لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإسترادية منذ اثبات اخر خسارة ناتجة عن إضمحلال القيمة ، وتكون محدودة بحيث لا تتعدي القيمة الدفترية لأصل (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن إضمحلال القيمة) القيمة الإسترادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي) ما لم يتم الإعراف بالخسارة الناجمة عن إضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة . ويتم إثبات الرد في أية خسارة ناجمة عن إضمحلال قيمة أصل بقائمة الدخل.

٩/٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون علي إدارة الصندوق التزام حالي قانوني أو حكومي نتيجة لحدث ماضي ، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجياً للموارد الاقتصادية لتسوية الإلتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل ميزانية وتحديدها 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 .

١٠.٣ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- قامت إدارة الصندوق بإجراء دراسة لتطبيق معيار المحاسبة المصري (٤٧) واثبات مخصص مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الأصول المالية بقائمة المركز المالي وقد أسفرت تلك الدراسة ان الأثر غير هام نسبياً و عدم تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري (٤٧) على القوائم المالية للصندوق نظراً لانخفاض معدلات المخاطر المرتبطة بها وقدرة الصندوق على سداد استحقاقاتها في مواعيدها القانونية .

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

١١/٣ الضريبة علي عوائد أدون الخزنة والسندات

يتم إحتساب الضريبة المستحقة علي عائد أدون الخزنة أو السندات يومياً (٢٠ % من العائد اليومي المحتسب) ويتم تسجيلها يومياً ضمن بند حسابات دائنة أخرى مقابلة للمصروف بقائمة الدخل لحين الإستحقاق أو عند البيع .

١٢/٣ قائمة التدفقات النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة الغير مباشرة يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة الحسابات الجارية لدي البنوك والودائع بإخطار والودائع لأجل وكذا الإستثمارات في أدون الخزنة التي تستحق خلال ثلاثة شهور

١٣/٣ التوزيعات الدورية للصندوق

بالإضافة الي حق المكتتب في إسترداد قيمة الوثائق يجوز أن يوزع الصندوق عائد سنوي علي حملة الوثائق من صافي الأرباح المحققة عن العام.

١٣/٣ معايير المحاسبة المصرية الجديدة و التعديلات المصاحبة لها

اجتمعت اللجنة العليا المراجعة معايير المحاسبة المصرية و المعايير المصرية و الفحص المحدود و مهام التاكيد الاخري "و المشكلة برئاسة الدكتور محمد عمران رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية بهدف دراسة تأثير القرار الوزاري رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ و الصادر بغرض إجراء إضافة وتعديل لبعض معايير المحاسبة المصرية المقرر تطبيقها اعتباراً من بداية العام الحالي ٢٠٢٠ و نظراً للظروف الحالية التي تمر بها البلاد من تفشي فيروس كورونا الجديد و ما لازم ذلك من آثار اقتصادية و مالية مرتبطة به فقد وافقت الهيئة علي تأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة و التعديلات

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

المصاحبة لها علي القوائم المالية الدورية التي ستصدر خلال عام ٢٠٢٠ علي ان يتم تطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات علي القوائم المالية السنوية لهذه الشركات ف نهاية عام ٢٠٢٠ وإدراج الاثر المجمع للعام بالكامل في نهاية عام ٢٠٢٠ مع الالتزام بالافصاح الكافي عن هذه الحقيقة في القوائم المالية الدورية خلال عام ٢٠٢٠ ، بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ و الذي نص علي تأجيل تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية و معيار رقم (٤٨) الإيراد من العقود مع العملاء و رقم (٤٩) عقود التأجير الواردة بملحق قرار وزير الإستثمار و التعاون رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ ليبدأ تطبيق هذه المعايير بداية من عام ٢٠٢١ بدلاً من ٢٠٢٠ ، و تري إدارة الصندوق انه في حال تطبيق تلك المعايير و التعديلات الأخرى فلن تتأثر الأرقام و القيم المدرجة بالقوائم المالية.

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

٤. النقدية بالبنك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	حساب جاري بالبنك نو عائد - عملة محلية
١,٤٧٨,١٥٠	٣,٣١٦,٥٤٨	
١,٤٧٨,١٥٠	٣,٣١٦,٥٤٨	الأجمالي

٥. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	سندات شركات
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة الشرق للأضاءة الحديثة - مصطفي علي
١,٠٥٥,٠٠٠	١,٠٥٥,٠٠٠	عبء اضمحلال
(١,٠٥٥,٠٠٠)	(١,٠٥٥,٠٠٠)	الصافي
--	--	

قامت إدارة الصندوق بتكوين عبء اضمحلال لسندات شركة الشرق للأضاءة الحديثة مصطفي علي - والعوائد المستحقة عليها لمواجهة الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة الشركة بالوفاء بالتزاماتها حيث (سبق رفع عدة دعاوى افلاس على الشركة وقد قام البنك المؤسس بتنفيذ تسوية بالمديونية المستحقة على الشركة وبلغ نصيب الصندوق منها ٤١,٦٠٠ جنيه وسوف يتم اعدام تلك السندات فور انتهاء إجراءات شطبها لدى امين الحفظ.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

٦. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم

النسبة لصفى الأصول %	التغير في القيمة السوقية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	القيمة السوقية للأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	القيمة الدفترية للأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنية مصري	اجمالي عدد الاسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
					اسم الشركة المستثمر فيها	والقطاع الذي تنتمي إليه
					قطاع الاتصالات المصرية للاتصالات	
% ٥,٢٠	٤٢٠,٤٣٧	١,٤٢٩,٠٤٣	١,٠٠٨,٦٠٧	٣٧,٩٥٦	المصرية للاتصالات	
% ٥,٢٠	٤٢٠,٤٣٧	١,٤٢٩,٠٤٣	١,٠٠٨,٦٠٧	٣٧,٩٥٦	إجمالي قطاع الاتصالات	
					قطاع العقارات	
% ٣	-٤,٢٢٤	٨٣٦,٠٣٣	٨٤٠,٢٦٦	٣١٤,٢٩٨	بالم هيلز	
% ٢,٧	٣٣,٢٢٤	٧٤٤,٨١٠	٧١١,٥٨٦	٦٧,١٠٠	اوراسكوم للتنمية مصر	
% ٤,٥	-٣٤,١٣٢	١,٢٤٧,١١٦	١,٢٨١,٢٤٨	١١٩,٩١٥	مصر الجديدة للإسكان والتعمير	
% ٢,٥	٥٧,٦٤٠	٥٥٢,٠٤١	٤٩٤,٤٠١	٣,٠٦٤	اوراسكوم المقاولات المحدودة	
% ٤,٥	٦٦٧,٣٧٨	١,٢٤٦,٥٩٩	٥٧٩,٢٢١	٥١,٦١٩	مجموعة طلعت مصطفى القابضة	
% ١٦,٧	٧١٩,٩٧٧	٤,٦٢٦,٥٩٨	٣,٩٠٦,٧٢٢	٥٥٥,٩٩٦	إجمالي قطاع العقارات	
					قطاع البنوك	
% ١٢,٦	١,٠٣٦,٠٠٧	٣,٤٩٤,٤٦٥	٢,٤٥٨,٤٥٨	٤٨,١٠٠	البنك التجاري الدولي	
% ٤,٠	٤٤٤,٦٣١	١,١١٥,٧٢١	٦٧١,٠٩٠	٢٧,٩٠٠	بنك ابو ظبي الاسلامي	
% ٣,١	٤٢٤,٢١٢	٨٥٨,٧٠٤	٤٣٤,٤٩٢	٣٩,٠٣٢	بنك كريدي اجريكول	
% ٢,٠	٢١٣,٤٧١	٥٥٩,٤٣٥	٣٤٥,٩٦٤	١٤,٤١١	بنك الاسكان والتعمير	
% ٢١,٨	٢,١١٨,٣٢١	٦,٠٢٨,٣٢٥	٣,٩١٠,٠٠٤	١٢٩,٤٤٣	إجمالي قطاع البنوك	
					قطاع خدمات مالية غير مصرفية	
% ٣,٤	-٦٤,٣٠٠	٩٥٠,٠٩٣	١,٠١٤,٣٩٣	٥٤٢٩١	شركة اي فاينانس	
% ٢,٦	١٠٥,٠٠٦	٧٢٣,١١٠	٦١٨,١٠٤	٢١٦,٥٠٠	بلوتن القابضة	
% ٤,٠	-٩,٦٩٣	١,١١٩,٥٥٢	١,١٢٩,٢٤٥	٦٨,٦٠٠	المجموعة المالية هيرمس القابضة	
% ١٠,١	٣١,٠١٣	٢,٧٩٢,٧٥٥	٢,٧٦١,٧٤٢	٣٣٩,٣٩١	إجمالي قطاع الخدمات المالية الغير مصرفية	
					قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات	
% ٣,٦	١٧٧,٦٣٥	٩٩١,٤٥٠	٨١٣,٨١٥	١٢٥,٥٠٠	جي بي أوتو	
% ٥,٠٩	٦٤٢,٦٩٦	١,٦٢١,٤٧٧	٩٧٨,٧٨١	٥٥,٩١٣	السويدي اليكتروك	
% ٦,٥	٣٩٠,٤٠٩	١,٧٩١,١٠٥	١,٤٠٠,٦٩٦	٢٦٣,٠١١	أم أم جروب	
% ١٥,٠٩	١,٢١٠,٧٤٠	٤,٤٠٤,٠٣٢	٣,١٩٣,٢٩٢	٤٤٤,٤٢٤	إجمالي قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات	
					قطاع رعاية صحية وأدوية	
% ٦,٥	٢٥٥,٩٧٢	١,٧٢٩,١٠٧	١,٤٧٣,١٣٥	٥٥٠,٦٧١	ابن سينا فارما	
% ٦,٥	٢٥٥,٩٧٢	١,٧٢٩,١٠٧	١,٤٧٣,١٣٥	٥٥٠,٦٧١	إجمالي قطاع الرعاية الصحية والأدوية	
					قطاع موارد أساسية	
% ٥,٠٥	٧٣٨,٥٠٢	١,٥١٥,٣٢٢	٧٧٦,٨٣٠	١٦,٤٧١	حديد عز	
% ٥,٠٥	٧٣٨,٥٠٢	١,٥١٥,٣٢٢	٧٧٦,٨٣٠	١٦,٤٧١	إجمالي قطاع موارد أساسية	
					قطاع خدمات تعليمية	
% ٣,٠٨	١٧٦,٤٣٢	١,٠٤٨,٠٩٢	٨٧١,٦٦٠	٧٨,٤٥٠	القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية	
% ٣,٠٨	١٧٦,٤٣٢	١,٠٤٨,٠٩٢	٨٧١,٦٦٠	٧٨,٤٥٠	إجمالي قطاع خدمات تعليمية	
					قطاع الاغذية والمشروبات	
% ٣,٠١	٣٠٢,٠٣٦	٨٦١,١٩٢	٥٥٩,١٥٦	٢٧٦٢٠	اديتا للصناعات الغذائية	
% ٤,٠٥	-١٠,٨٩٩	١٢٥١٩٠٠	١,٢٦٢,٧٩٩	١١٧٠٠٠	عبور لاند للصناعات الغذائية	
% ٧,٠٦	٢٩١,١٣٧	٢,١١٣,٠٩٢	١,٨٢١,٩٥٥	١٤٤,٦٢٠	أجمالي قطاع الاغذية والمشروبات	
% ٩٢,٠٨	٥,٩٦٢,٤٣٠	٢٥,٦٨٦,٣٧٦	١٩,٧٢٣,٩٤٦	٢,٢٩٧,٤٢٢	إجمالي الإستثمارات في الأسهم	

تم قياس القيمة العادلة لكافة الاسهم القائمة في نهاية العام باستخدام مدخلات المستوى رقم (١) وهي الاسعار المعلنة في السوق النشط.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

٦. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم (تابع)

النسبة لصافي	التغير في القيمة السوقية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصرى	القيمة السوقية للأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصرى	القيمة الدفترية للأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصرى	اجمالي عدد الاسهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ اسم الشركة المستثمر فيها والقطاع الذي تنتمي إليه
%					
٪٤,٤٨	٢٢٣,٧٦١	٧٦٩,٥١٦	٥٤٥,٧٥٥	٣٠,٦٥٨	قطاع الاتصالات المصرية للاتصالات
٪٤,٤٨	٢٢٣,٧٦١	٧٦٩,٥١٦	٥٤٥,٧٥٥	٣٠,٦٥٨	إجمالي قطاع الاتصالات قطاع العقارات
٪٢,٠٩	٣١,١٣٤	٣٥٩,٨٦٠	٣٢٨,٧٢٦	٣٦,٠٢٢	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
٪٦,٣٨	٦٧,٤٦٣	١,٠٩٧,٦٠٠	١,٠٣٠,١٣٧	٥٦٠,٠٠٠	بالم ميلز
٪٤,٢٧	١٩٥,١٢٩	٧٣٤,٠٣١	٥٣٨,٩٠٢	٩٢,٢١٥	مصر الجديدة للإسكان والتعمير
٪١٢,٧٥	٢٩٣,٧٢٦	٢,١٩١,٤٩١	١,٨٩٧,٧٦٥	٦٨٨,٢٣٧	إجمالي قطاع العقارات قطاع البنوك
٪١٣,٨٢	٥٥٦,٤٧١	٢,٣٧٥,٦٨٤	١,٨١٩,٢١٣	٥٧,٢٧٣	البنك التجارى الدولي
٪٢,٦١	٨٤,٩٠٠	٤٤٩,٢٥٠	٣٦٤,٣٥٠	٢٥,٠٠٠	بنك ابو ظبي الاسلامي
٪٠,٣٠	٥٢,٣٥٠	٥٢,٣٥٠	-	٧,٥٠٠	بنك ابو ظبي الاسلامي حق اكتتاب
٪١٦,٧٤	٦٩٣,٧٢١	٢,٨٧٧,٢٨٤	٢,١٨٣,٥٦٣	٨٩,٧٧٣	إجمالي قطاع البنوك قطاع خدمات مالية غير مصرفية
٪٣,٩٢	(٢٩,٥٦١)	٦٧٤,٠٩٥	٧٠٣,٦٥٦	٣٥,٤٦٠	شركة أي فاينانس
٪٥,٣٦	٢٠٤,٥٢٧	٩٢١,٣٦١	٧١٦,٨٣٤	٢٩,٢٣١	الشركة الكويتية القابضة
٪٣,٩٦	(٢٧,٧٥٨)	٦٨١,٤٨٣	٧٠٩,٢٤١	١٣٠,٠٥٤	فوري
٪٩,٦٧	٤٦٦,٦٥٤	١,٦٦٢,٦٤٣	١,١٩٥,٩٨٩	٩٢,٩٨٩	المجموعة المالية ميرمس القابضة
٪٢٢,٩١	٦١٣,٨٦٢	٣,٩٣٩,٥٨٢	٣,٣٢٥,٧٢٠	٢٨٧,٧٣٤	إجمالي قطاع الخدمات المالية الغير مصرفية قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٪٥,٢٦	٨٣,١٨٣	٩٠٤,٢٣٢	٨٢١,٠٤٩	١٦٨,٧٠٠	جي بي أوتو
٪٦,٧١	٢٨٨,٢٧٢	١,١٥٣,٧٦٤	٨٦٥,٤٩٢	٩٦,١٤٧	السويدي اليكترويك
٪٠,٩٣	٣٥,٩٤٦	١٦٠,١٤٠	١٢٤,١٩٤	٥١,٠٠٠	المصرية لخدمات النقل (إيجيترانس)
٪١٢,٩	٤٠٧,٤٠١	٢,٢١٨,١٣٦	١,٨١٠,٧٣٥	٣١٥,٨٧٤	إجمالي قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٪٢,٨٩	١٠٣,٢٦٢	٤٩٧,٤٨٤	٣٩٤,٢٢٢	٩٣,٥١٢	قطاع رعاية صحية وأدوية مستشفى كليوباترا
٪٢,٨٩	١٠٣,٢٦٢	٤٩٧,٤٨٤	٣٩٤,٢٢٢	٩٣,٥١٢	إجمالي قطاع الرعاية الصحية والأدوية قطاع موارد أساسية
٪٥,١٩	٣٣٠,٧٤٧	٨٩٢,١٧٠	٥٦١,٤٢٣	٢٣,٠٠٠	أبو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية
٪٤,٧٥	٣٠٨,١٧٥	٨١٥,٨٨٩	٥٠٧,٧١٤	٣٥٠,٩٢	حديد عز
٪٣,٤٦	٥٧,٣٠٦	٥٩٤,٨٨٠	٥٣٧,٥٧٤	٥٧٢,٠٠	النساجون الشرقيون
٪٢,٠٠	١٠٩,٠٩٣	٣٤٤,٢٥٣	٢٣٥,١٦٠	٢٤٠,٤٠	العز للسيراميك والبورسلين
٪١٥,٤٠	٨٠٥,٣٢١	٢,٦٤٧,١٩٢	١,٨٤١,٨٧١	١٣٩,٣٣٢	إجمالي قطاع موارد أساسية قطاع خدمات تعليمية
٪١,٧٧	(١٤,٢٩٣)	٣٠٤,٦٠٣	٣١٨,٨٩٦	٢٣,٤٣١	القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية
٪١,٧٧	(١٤,٢٩٣)	٣٠٤,٦٠٣	٣١٨,٨٩٦	٢٣,٤٣١	إجمالي قطاع خدمات تعليمية قطاع مقاولات وإنشاءات هندسية
٪٣,٨٤	٢٤١,٠٠٠	٦٥٩٩٤١	٤١٨,٩٤١	٩٣,٨٧٥	اورسكوم للتنمية مصر
٪٣,٨٤	٢٤١,٠٠٠	٦٥٩,٩٤١	٤١٨,٩٤١	٩٣,٨٧٥	إجمالي قطاع مقاولات وإنشاءات هندسية
٪٩٣,٦٧	٣,٣٦٧,٧٦١	١٦,١٠٥,٢٢٩	١٢,٧٣٧,٤٦٨	١,٧٦٢,٣٩٩	إجمالي الإستثمارات فى الأسهم

تم قياس القيمة العادلة لكافة الاسهم القائمة فى نهاية الفترة باستخدام مدخلات المستوى رقم (١) وهى الاسعار المعلنة فى السوق النشط.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

٧. عوائد مستحقة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٧,٩٣١	٦٨,٣١٣	توزيعات أرباح أسهم مستحقة
١٤,٢٤٣	٤٢,١١٠	عائد مستحق علي الحساب الجاري
٨٢,١٧٤	١١٠,٤٢٣	الأجمالي

٨. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	تأمين لدي الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	الأجمالي

٩. مصروفات مستحقة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١٣	٣,١١٣	أتعاب مدير الإستثمار
٤٦١	٢,٨٥٢	أتعاب البنك المؤسس
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	أتعاب مراقب الحسابات
٦,١١٧	٣,٨٢٩	أتعاب أمناء حفظ أوراق مالية
٣٢,٣٩٩	٢٧,٩٧٣	مصروفات نشر وإعلان
١٦,٥٠٠	٤٢,٤٤٩	أتعاب المستشار الضريبي
٨٩٤	١,٣٨٩	أتعاب شركة خدمات الإدارة
٢٢,٥٣٧	٢٢,٥٣٧	مصروفات لجنة الاشراف
١,٢٥٢	١,٥٠٠	أتعاب الممثل القانوني لحمة الوثائق ونائبية
٧٩	٨٣٥	الهيئة العامة للرقابة المالية - رسوم تطوير
٧٤,١٣٢	٥٩٧,٤١١	حافز أداء مستحق - البنك المؤسس
٧٤,١٣١	٥٩٧,٤١١	حافز أداء مستحق - مدير الإستثمار
٩,٩٥٦	١١,٠٢٢	الهيئة العامة للتأمين الصحي الشامل
٢٦٠,٩٧١	١,٣٣٤,٣٢١	الأجمالي

١٠. دائنو توزيعات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢٣,٧٥٤	٢١٩,٥٦٢	الرصيد أول العام
(٤,١٩٢)	(١٠٤,٥١٨)	ما تم صرفه خلال العام
٢١٩,٥٦٢	١١٥,٠٤٤	الصافي

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

١١. دائنو مصلحة الضرائب

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	ضرائب توزيعات أرباح
٣,٣٩٧	٣,٤١٦	ضرائب دمغة
١٢,٦٧١	٠	ضرائب الخصم و الاضافة
٩٢٠	١,٠٧٣	الأجمالي
١٦,٩٨٨	٤,٤٨٩	

١٢. صافي أصول الصندوق

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	الخسائر المرحلة اول العام
(١٦,١٩٣,٩٦٥)	(١٤,٢٠١,٦٤٠)	المحول للخسائر المرحلة
١,٩٩٢,٣٢٥	٢,٧٣٦,٦٠٩	الخسائر المرحلة آخر العام
(١٤,٢٠١,٦٤٠)	(١١,٤٦٥,٠٣١)	القيمة الاسمية للوثائق آخر العام
١٠,٦٤٤,١٠٠	١٠,٤١٤,١٠٠	فروق القيمة الاستردادية للوثائق آخر العام
١٨,٠١٣,٩٦٣	١٧,٩٦٩,٣٩٦	صافي أرباح العام
٢,٧٣٦,٦٠٩	١٠,٧٦٦,٠٢٨	الصافي
١٧,١٩٣,٠٣٢	٢٧,٦٨٤,٤٩٣	

١٣. عوائد الاستثمارات المالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عائد الحساب الجاري
١٤٧,٨٤٥	٣٤٥,٤٦٢	الأجمالي
١٤٧,٨٤٥	٣٤٥,٤٦٢	

١٤. صافي أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أرباح بيع استثمارات مالية (أسهم)
٧٤٨,٦٨٧	٦,٣١٧,٦٥٤	(خسائر) بيع استثمارات مالية (أسهم)
(١,٤٩٠,٢٢٠)	(٧٢٦,٣٥٩)	الصافي
(٧٤١,٥٣٣)	٥,٥٩١,٢٩٥	

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

١٥. مصروفات النشاط

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٤,٧٣٨	١٠٣,٧٨٠	اتعاب مدير الإستثمار
٥٨,٢٢٤	٩٣,٤٠٢	اتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات
٧٤,١٣١	٥٩٧,٤١١	حافظ الأداء البنك المصري لتنمية الصادرات
٧٤,١٣٢	٥٩٧,٤١١	حافظ الأداء مدير الإستثمار
٥,٠٠٠	٥,٨٣٥	مصارييف الهيئة العامة للرقابة المالية
٦,٦٠٦	٢٠,٧١٢	اتعاب شركة خدمات الإدارة
١٨,٠٠٢	١٨,٠٠٠	مصروفات لجنة الاشراف
٦,٧٨٠	٠	ضريبة الدمغة
٤٩٧	٦,٣٤٤	عمولة حفظ مركزي
٨٠	٠	رسوم تطوير
١,٠٠٠	١,٥٠٠	مصروفات حملة الوثائق
٣٠٩,١٩٠	١,٤٤٤,٣٩٤	الأجمالي

١٦. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢١,٩٩٩	٢٢,٠٠٠	اتعاب مراقب الحسابات
٣٣,٩٠٣	٣٩,٥٤١	مصروفات نشر و اعلان
١,٧٨٦	٦,١٥٩	مصارييف بنكية
٨,٢٤٩	٣١,٣٥٠	اتعاب المستشار الضريبي
٧,٢٩٧	٠	مصارييف بريد
٧,٩١٨	١١,٠٢٢	المساهمة التكافلية
٨,١٣٦	٠	ضرائب دمغة اعلانات
١,٧١٩	٠	أخرى
٩١,٠٠٧	١١٠,٠٧٢	الأجمالي

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

١٧. الالتزامات العامة لمدير الإستثمار

- الالتزام بتوزيع وتنويع الإستثمارات داخل الصندوق وذلك لتوزيع المخاطر بما يكفل تحقيق الجدوى والأهداف الإستثمارية لأموال الصندوق.
- الالتزام بموافاة الجهة المؤسسة بتقارير ربع سنوية عن أداء السوق وأداء الصندوق بالإضافة الى جميع التقارير والبيانات والتوضيحات لاستثمارات الصندوق.
- الالتزام بالقيام بمتابعة يومية للأوراق المالية المستثمر فيها.
- يلتزم مدير الإستثمار بإجراء كافة أنواع التصرفات المتعلقة بالنقدية والأوراق النقدية المستثمرة في الصندوق بما في ذلك الحق في استبدالها بغيرها مالم تكن هذه التصرفات مستبعدة صراحة في هذه النشرة.

١/١٧ يلتزم مدير الإستثمار بالضوابط التالية عند استثمار اموال الصندوق :

- التحرى عن الموقف المالي للشركات المصدرة للأوراق التي يستثمر الصندوق أمواله فيها.
- مراعاة الالتزام بضوابط الإفصاح عن أية أحداث جوهرية بشأن الأوراق المالية وغيرها من أوجه الإستثمار التي يستثمر فيها الصندوق جزءاً من أمواله.
- الاحتفاظ بحسابات مستقلة لكل صندوق يتولى إدارة استثماراته
- إمسك الدفاتر والسجلات اللازمة لمباشرة نشاطه.
- إخطار كل من الهيئة ومجلس ادارة شركة الصندوق بأى تجاوز الحدود أو ضوابط السياسة الإستثمارية المنصوص عليها في المادة ١٧٤ من اللائحة بحسب الاحوال فور حدوثها وإزالة اسبابها خلال مدة لا تتجاوز أسبوع من تاريخ حدوثها ويجوز لمدير الإستثمار ان يطلب من الهيئة مد هذه المهلة في حال وجود مبرر تقبله الهيئة.
- موافاة الهيئة بتقارير نصف سنوية عن نشاطه ونتائج اعماله ومركزه المالي.
- يلتزم مدير الإستثمار بالإفصاح الفوري عن الاحداث الجوهرية التي تطرأ أثناء مباشرة الصندوق لنشاطه لكل من الهيئة وحملة الوثائق وكذلك البورصة في حالة قيد وثائق الصندوق بها.

٢/١٧ أتعاب مدير الإستثمار

- تحديد أتعاب مدير الإستثمار على اساس نسبة مئوية من صافي اصول الصندوق تدفع مقدماً في بداية كل شهر يتم احتسابها على اساس صافي اصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق طبقاً للشرائح التالية :
الشريحة الأولى : حتى ٨٠ مليون جنيه ٠,٥% سنوياً .
الشريحة الثانية : من ٨٠ مليون جنيه حتى ١٠٠ مليون جنيه ٠,٤٥% سنوياً .
الشريحة الثالثة : أكثر من ١٠٠ مليون جنيه ٠,٤% سنوياً .
- أتعاب حسن الأداء بواقع ٧ (سبعة في المائة) تحتسب على اساس مايزيد من أرباح الصندوق قبل الضرائب على المتوسط السنوي لصافي عائد أذون الخزانة لمدة ثلاثة أشهر المعلن من البنك المركزي المصري مضاف إليه ١% ، وفي حالة عدم إصدار البنك المركزي المصري لأذون الخزانة المشار إليها يستبدل بهذا الحد متوسط سعر الفائدة على الودائع لمدة سنة المقررة من البنك المصري لتنمية الصادرات تحتسب أتعاب حسن الأداء اسبوعياً بمقارنة العائد على الوثيقة بالشرط الحدى لاستحقاق اتعاب حسن الأداء وتجنب في حساب مخصص لذلك الغرض وفقاً لنتائج هذه المقارنة وتدفع متى تحققت في نهاية كل عام.
- وهذه الأتعاب سوف تدفع مرة واحدة فى العام وتحتسب في آخر يوم عمل في شهر ديسمبر وتسدّد بعد اعتماد القوائم المالية للصندوق من مراقبي الحسابات

١٨. أتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات

تتكون عمولات البنك المصري لتنمية الصادرات طبقاً لنشرة الاكتتاب من الآتى:

- عمولة بواقع ٠,١% (واحد في الالف سنوياً وتدفع هذه العمولة مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على اساس صافي اصول الصندوق في آخر يوم عمل في الشهر السابق.
- واقفت الهيئة العامة لسوق المال على تعديل هذه النسبة لتصبح ٠,٤٥ (أربعة ونصف في الالف) سنوياً وتدفع هذه العمولة مقدماً في بداية كل شهر محتسبة على اساس صافي اصول الصندوق في آخر تقرير صافي قيمة الاصول المعلن من الشهر السابق.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

- (ج) أتعاب حسن الأداء بواقع ٧٪ (سبعة في المائة سنوياً تحتسب علي أساس ما يزيد من أرباح الصندوق قبل الضرائب علي المتوسط السنوي لصافي عائد أذون الخزانة لمدة ثلاثة أشهر المعلن من البنك المركزي المصري مضاف إليه ١٪ ، وفي حالة عدم إصدار البنك المركزي المصري لأذون الخزانة المشار إليها يستبدل بهذ الحد متوسط سعر الفائدة علي الودائع لمدة سنة المقررة من البنك المصري لتنمية الصادرات . تحتسب أتعاب حسن الأداء اسبوعياً بمقارنة العائد علي الوثيقة بالشرط الحدى لاستحقاق أتعاب حسن الأداء وتجنب في حساب مخصص لذلك الغرض وفقاً لنتائج هذه المقارنة وتدفع متى تحققت في نهاية كل عام. وهذه الأتعاب سوف تدفع مرة واحدة في العام وتحتسب في آخر يوم عمل في شهر ديسمبر وتسدد بعد اعتماد القوائم المالية للصندوق من مراقبي الحسابات.
- (د) عمولة حفظ مركزي , (عمولة الشراء والبيع) بواقع نسبة ٠.٠٥ ٪ فقط (نصف في الألف) سنوياً وتسدد شهرياً وعمولة حيازة بواقع ٠,٠٢٥ (ربع في الألف) سنوياً وتسدد شهرياً من القيمة السوقية للاوراق المالية في نهاية الشهر.

١٩. شركة خدمات الإدارة

- تعاقد البنك مع الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار والكائنة في القرية الذكية - مبنى كورنورديا - B٢١١١٦ - ٦ أكتوبر - الجيزة - والخاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ترخيص رقم (٥١٤) في ٩ إبريل ٢٠٠٩ للقيام بمهام خدمات الإدارة
- ويقر كلا من البنك المؤسس للصندوق وكذلك مدير الإستثمار وكافة الأطراف المرتبطة بالصندوق وفقاً للمعايير المنصوص عليها في قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط عمل شركات خدمات الإدارة لصناديق الإستثمار.
- وتلتزم شركة خدمات الإدارة بما يلي :
- قيد وتسوية المعاملات التي تتم علي وثائق الإستثمار غير المقيدة .
- تسجيل إصدار واسترداد ووثائق صناديق الإستثمار
- إعداد وحفظ سجل ألي لحملة الوثائق لإثبات ملكية المستثمرين للوثائق
- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة. حساب القيمة الصافية للوثيقة يومياً ونشرها .
- الإشراف علي تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية بذلك
- الإشراف علي توزيع أرباح الصندوق علي حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية بذلك
- الالتزام بتمكين مراقبي حسابات الصندوق من الاطلاع على الدفاتر والمستندات الخاصة بأموال الصندوق المستثمرة، وموافاتهم بالبيانات والايضاحات التي يطلبوها .
- الالتزام بإعداد القوائم المالية السنوية والنصف سنوية وربع السنوية الخاصة بالصندوق.
- إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتقديمها لمجلس إدارة الصندوق على ان تتم مراجعتها بمعرفة مراقبي حسابات الصندوق المقيدين بالسجل المعد لذلك بالهيئة.
- إعداد القوائم المالية وتسليمها الي مراقبي الحسابات والرد علي أي إستفسارات لمراقبي الحسابات.
- مراقبة مدى التزام الصندوق بالسياسة الإستثمارية بنشرة الاكتتاب من حيث نسب الإستثمار.
- تلتزم الشركة بنشر سعر الوثيقة يوم الأحد من كل اسبوع في جريدة يومية مصرية واسعة الانتشار طبقاً لنصيب الوثيقة من صافي القيمة السوقية لاصول الصندوق طبقاً لاقفال آخر يوم عمل مصرفي وتلتزم الجهة المؤسسة بالاعلان عنها في جميع فروع البنك متلقى الاكتتاب بصفة يومية
- وتتقاضى شركة خدمات الإدارة أتعاب ثابتة بواقع ٠.٠٥ ٪ (نصف في الألف سنوياً) من صافي اصول الصندوق بحد أقصى ٤,٠٠٠ جنية مصري شهرياً لا غير كمقابل أتعاب لشركة خدمات الإدارة وتحتسب وتجنب هذه النسبة اسبوعياً وتدفع شهرياً في بداية الشهر التالي.
- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الإستثمار المقترح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- حساب صافي قيمة وثائق الصندوق
- قيد المعاملات التي تتم علي وثائق الإستثمار غير المقيدة بالبورصة .
- تقييم الاصول والاوراق المالية للصناديق غير المقيدة بالبورصة التي تستثمر فيها الصناديق الاخرى اموالها بشكل دوري لا يقل مرة كل ثلاثة اشهر مع مراعاة تعيين مقيم متخصص ومستشار مالي لتقييم الاصول او الاوراق المالية التي يصدر بتحديدتها وضوابط تقييمها قرار من مجلس ادارة الهيئة.
- وتلتزم الشركة بإعداد وحفظ سجل الي بحاملي الوثائق ويعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

- عدد الوثائق وبيانات ملاكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري
- تاريخ القيد في السجل الالي
- عدد الوثائق التي تخص كلا من حملة الوثائق بالصندوق.
- بيان عمليات الاكتتاب والشراء والاسترداد الخاصة بوثائق الإستثمار .
- عمليات الاسترداد وبيع الوثائق وفقا للعقد المبرم مع مدير استثمار الصندوق المفتوح.

٢٠. مصروفات أخرى

- يتحمل الصندوق المصاريف الادارية ومقابل الخدمات المؤداة للصندوق من الأطراف الأخرى مثل البنوك والهيئة والنشر وذلك مقابل الفواتير والاشعارات الفعلية .
- يتحمل الصندوق مصاريف تسويقية وبيعية بحد أقصى ٠,٥% (نصف في المائة سنوياً) من صافي أصول الصندوق ويتم سدادها مقابل المصروفات الفعلية
- تحمل الصندوق الاتعاب السنوية والخاصة بلجنة الاشراف بواقع ٦٠٠٠ جنية مصرى سنوياً لكل عضو باجمالي مبلغ ١٨٠٠٠ جنية مصرى سنوياً.
- يتحمل الصندوق الاتعاب الخاصة بمراقبي الحسابات نظير المراجعة الدورية للمراكز المالية بما فيها القوائم المالية السنوية والتي حددت بمبلغ ٥٠,٠٠٠ جنية مصرى لكليهما ويتم الاتفاق على ذلك المبلغ سنوياً. يتحمل الصندوق اتعاب رئيس جماعة حملة الوثائق بواقع ١٠٠٠ جنية / سنوياً ونائب رئيس جماعة حملة الوثائق بواقع ٥٠٠ جنية / سنوياً .
- يتحمل الصندوق المستشار الضريبي مقابل ٧٥٠٠ جنية مصرى سنوياً (تم اعتماد زيادة الاتعاب الخاصة بالمستشار الضريبي من ٥٠٠٠ جنية الى ٧٥٠٠ جنية وذلك في تاريخ ٢٠١٩/٣/١٧ وتسرى تلك الزيادة اعتباراً من ٢٠١٩/١/١).
- يتحمل الصندوق اى ضرائب مقررّة على اعماله .
- لا يتحمل الصندوق أي اعباء مالية مقابل خدمات المستشار القانوني.
- لا يتحمل حامل الوثيقة أي مصاريف للإصدار أو الاكتتاب.

٢١. السياسة الإستثمارية للصندوق

تتبع ادارة صندوق سياسة استثمارية تهدف الي المحافظة على اموال المكتتبين وتعظيمها وتحقيق أكبر عائد ممكن من خلال تنوع الإستثمارات بالعملة المحلية والعملات الاجنبية شريطة موافقة البنك المركزي علي الإستثمار في ادوات مصدرة بالعملات الاجنبية وتوزيعها على القطاعات المختلفة لتخفيض المخاطر ، وسوف يلتزم مدير الإستثمار بالشروط التي وردت بقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وفيما يلي بيان بتلك السياسات الإستثمارية :-

- أ. يتم الإستثمار في الأسهم و حقوق الإكتتاب وشهادات الإيداع المصرية و الدولية المصدرة عن الشركات المقيدة بالبورصة المصرية - ما عدا المقيدة ببورصة النيل - بحد أدنى ٥٠% من صافي أصول الصندوق و بحد أقصى ٩٥% من صافي أصول الصندوق .
- ب. يجوز توجيه اموال الصندوق نحو الادوات الإستثمارية التالية المصدرة في السوق المصري مجتمعين بحد أقصى ٥٠% من صافي أصول الصندوق على ان تكون مصدرة بالعملة المحلية والتي تتمثل في أذون أو سندات الخزانة المصرية أو سندات غير حكومية أو شهادات استثمار أو شهادات ادخار عند موافقة البنك المركزي المصري أو صكوك تمويل صادرة عن جهات حكومية أو شركات خاصة مصرية مقيدة ببورصة الأوراق المالية.
- ت. الإستثمار في مالية حكومية أو أوراق مالية لشركات قطاع الاعمال العام مقيدة ببورصة الاوراق المالية المصرية بحد اقصى ٥٠% من صاف صافي أصول الصندوق ث..
- ث. لأغراض السيولة سيتم الاحتفاظ بجزء من اموال الصندوق في صورة أدوات مالية قصيرة الأجل وحسابات مصرفية وودائع وأذون خزانه بحد أدنى ٥% من صافي اصول الصندوق و بحد أقصى ٥٠% من صافي اصول الصندوق.
- ج. الالتزام بالحد الأدنى للتصنيف الائتماني لادوات الدين المتوسطة وطويلة الاجل للسندات المستثمر فيها والمحدد بـ BBB وفقاً لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٣٥ لسنة ٢٠١٤ باستثناء الأوراق والأدوات المالية الصادرة عن الحكومة المصرية والمضمونة منها ويلتزم الصندوق بالافصاح بشكل سنوى لجماعة حملة الوثائق عن اى تغيير في التقييم الائتماني للسندات أو صكوك التمويل المستثمر فيها
- ح. لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة على ٢٠% من صافي أصول الصندوق الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء اوراق مالية لشركة واحدة عن ١٥% من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من الاوراق المالية لتلك الشركة.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

- خ. عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة أو تنفيذ عمليات اقتراض أوراق مالية بغرض بيعها أو شراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لاحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية.
- د. لا يجوز استخدام اصول الصندوق في اى اجراء أو تصرف يؤدي الى تحمل مسئولية تجاوز حدود قيمة استثماره.
- ذ. يلتزم مدير الإستثمار بان يكون تركيز الإستثمار في السندات المصدرة عن مجموعة مرتبطة و كذا في الأوعية الإستثمارية المصرفية لدى البنك الواحد وفقاً لافضل الفرص الإستثمارية المتاحة .
- ر. لا يجوز للصندوق القيام باى عمليات اقتراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
- ز. وتبين الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الإستثمارات وأنشطتها ونسبة المساهمة في رأس مال كل منها بالإضافة إلى نسبة المساهمة إلى صافي أصول الصندوق.
- الضوابط القانونية وفقاً لاحكام المادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية لقاتون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧ و الممثلة بقرار وزير الإستثمار رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤ وقرار مجلس ادارة هيئة الرقابة المالية رقم ١٣٠ لسنة ٢٠١٤ :-
- أ. ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الإستثمار التي تصدرها صناديق الإستثمار الأخرى عن ٢٠% من صافي أصول الصندوق الذي قام بالإستثمار به وبما لا يجاوز ٠.٠% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه
- ب. يجوز لمدير الإستثمار في حالة عدم وجود تعامل علي ورقة مالية أو أكثر لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر تقييم الأوراق المالية المشار إليها بما يتفق مع معايير المحاسبة المصرية .
- ج. لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة على ٢٠% من صافي أصول الصندوق
- د. عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة أو تنفيذ عمليات اقتراض أوراق مالية بغرض بيعها أو شراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لاحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية.
- هـ. لا يجوز استخدام اصول الصندوق في اى اجراء أو تصرف يؤدي الى تحمل الصندوق مسئولية تجاوز حدود قيمة استثماره.
- و. يلتزم مدير الإستثمار بان يكون تركيز الإستثمار في السندات المصدرة عن مجموعة مرتبطة و كذا في الاوعية الإستثمارية المصرفية لدى البنك الواحد وفقاً لافضل الفرص الإستثمارية المتاحة .
- ز. لا يجوز للصندوق القيام باى عمليات اقتراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
- س. إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرارات الشراء بما يضمن شراء أسهم الشركات التي تتمتع بقدر من النمو، وتنتمي إلى صناعة أو قطاع صناعي متطور
- ش. أن يتم اختيار الأوراق المالية المستهدف شرائها من واقع قائمة الأوراق المالية التي تعد بناء علي دراسات دقيقة لأوضاع هذه الأوراق .
- ص. وتبين الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الإستثمارات وأنشطتها ونسبة المساهمة في رأس مال كل منها بالإضافة إلى نسبة المساهمة إلى صافي أصول الصندوق

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول الأرصدة النقدية بالبنوك ، الإستثمارات المالية والمدنين ، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لتخفيض أثر تلك المخاطر :-

١/٢٢ مخاطر يواجهها الصندوق :

تعرف المخاطر المرتبطة بالإستثمار بأنها الاسباب التي قد تؤدي الى اختلاف العائد المحقق من الإستثمار عن العائد المتوقع قبل الدخول في الإستثمار و لذلك يجب على المستثمر أن يدرك هذه العلاقة .
الأدوات المالية هي أى عقود يترتب عليها إنشاء أصل مالي لمنشأة وزيادة في إلتزام مالي أو أداة ملكية في منشاه أخرى.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

٢/٢٢ تبويب الأدوات المالية

تقوم المنشأة بتبويب الأدوات المالية الى فئات تناسب طبيعة المعلومات المفصح عنها أخذاً في الاعتبار بعض الأمور مثل خصائص الأدوات المالية وأسس القياس التي تم تطبيقها وبصفة عامة يجب أن تميز فئات الأدوات المالية بين البنود التي تم إثباتها بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك الإستثمارات المالية والمدينين كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية ، وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد القوائم المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبناها الصندوق لتخفيض أثر تلك المخاطر :

أ. مخاطر منتظمة :

المخاطر المتعلقة بالسوق ككل والتي تنتج عن طبيعة الإستثمار في الأسواق المالية وتغير أسعار الأوراق المالية بصفة يومية نتيجة لعدة عوامل من بينها الأداء المالي للشركات ومعدلات نموها بالإضافة للظروف الاقتصادية والسياسية ، وسيتم تخفيف أثرها عن طريق المتابعة اليومية لأداء الأسهم ومتابعة مختلف الدراسات والتحليلات الفنية والتوقعات المستقبلية للسوق.

ب. مخاطر غير منتظمة:

هي المخاطر التي تنتج عن حدث غير متوقع في إحدى القطاعات وقد يؤثر سلباً على شركات ذلك القطاع ، ويمكن تجنب هذه المخاطر بتبويب الأوراق المالية المستثمر فيها وعدم التركيز في قطاع واحد واختيار شركات غير مرتبطة

ت. مخاطر السيولة والتقييم :

المخاطر التي تنتج عن عدم تمكن الصندوق من تسهيل أى من استثماراته في الوقت الذي يحتاج فيه الى النقدية نتيجة لعدم وجود طلب على الأصل المراد تسويله أو حدوث ظروف تؤثر على بعض استثمارات الصندوق بما يؤدي الى انخفاض أو انعدام التداول عليها لفترة من الزمن وللتعامل مع هذا النوع من المخاطر يقوم مدير الإستثمار عادة بالإستثمار في أسهم الشركات النشطة ذات السيولة العالية، بالإضافة الى الاحتفاظ بمبالغ نقدية في صورة سائلة والإستثمار في ادوات مالية قابلة للتحويل الى نقدية.

ث. مخاطر التضخم :

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

ج. مخاطر المعلومات :

مخاطر عدم معرفة المعلومات الكاملة عن الشركات، إما لعدم الشافية او لعدم وجود رؤية واضحة للأحوال المستقبلية بسبب عوامل غير معروفة، مما قد يؤدي الى حدوث نتائج سلبية تزيد نسبة المخاطر، وحيث ان مدير الإستثمار يتمتع بخبرة واسعة ودراية عن السوق وأدوات الإستثمار المتاحة فهو يقوم بتقييم وتوقع أداء الشركات بالإضافة الى الاطلاع على البحوث عن الحالة الاقتصادية وحالة الشركات بحيث يعمل على تفضي القرارات الخاطئة وتجنب مخاطر المعلومات.

ح. مخاطر تغير اللوائح والقوانين :

مخاطر ناتجة عن تغير اللوائح والقوانين بما يؤثر بالسلب على الإستثمارات، وسيتم مواجهتها من خلال متابعة الاحداث السياسية والتشريعات المنتظر صدورها والتي تؤثر على أداء الصندوق والعمل على تجنب آثارها السلبية والاستفادة من آثارها الايجابية لصالح الاداء الإستثماري.

خ. مخاطر تقلبات سعر الصرف :

هي المخاطر التي قد تؤدي الى حدوث تقلبات اقتصادية تؤثر على الأداء المالي للشركات مما ينعكس على الاوراق المالية المتداولة بالسوق ويؤدي الى ارتفاع أو انخفاض عائد الصندوق.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

- د. مخاطر التغييرات السياسية :
تنعكس الحالة السياسية للدول المستثمر فيها على أداء أسواق المال بهذه الدول، والتي قد تؤدي إلى تأثير الأرباح والعوائد الاستثمارية ، وفي الغالب تكون اسواق الأسهم أكثر تأثراً بالتغييرات السياسية من أسواق الأدوات ذات العائد الثابت ، وتجدر الإشارة إلى أن الصندوق سوف يستثمر في السوق المصري مما يستتبعه التأثير المباشر بالأوضاع السياسية والاقتصادية السائدة في مصر .
- ذ. مخاطر ظروف قاهرة عامة :
وهي مثل حدوث اضطرابات سياسية أو غيرها بالبلاد وبدرجة تؤدي إلى إيقاف التداول على سوق الأوراق المالية مما يؤدي إلى وقف عمليات الاسترداد كلياً أو نسبياً وهو نوع من المخاطر التي لا تزول إلا بعد زوال أسبابها.
- ر. خطر الائتمان وكيفية إدارته :
تعتبر أرصده الحسابات الجارية والودائع لاجل لدي البنوك واذون الخزانه ومدينو بيع اصول ماليه والعوائد المستحقه من الاصول الماليه المعرضه لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدره تلك الاطراف علي سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق ويقوم مدير الإستثمار بتطبيق سياسات وإجراءات متطوره بما يؤدي الي خفض خطر الائتمان الي الحد الانبي.

٢٣. تعديلات نشرة الإكتتاب

تم تعديل نشرة الإكتتاب وفقاً لقرار وزير الإستثمار رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ويمكن طلب النشرة من البنك المصري لتنمية الصادرات بفروعة المنتشرة في جمهورية مصر العربية أو زيارة الموقع الإلكتروني www.ebank.com.eg

٢٤. الأطراف ذات العلاقة

يتعامل الصندوق مع البنك المصري لتنمية الصادرات (مؤسس الصندوق) وشركة ازيموت مصر (مدير الإستثمار) والشركه المصريه لخدمات الإدارة شركة خدمات الاداره علي نفس الاسس التي يتعامل بها مع الغير .

أ. الجهة المؤسسة :

البنك المصري لتنمية الصادرات الكائن في ٧٨ شارع التسعين الجنوبي - التجمع الخامس وتتمثل المعاملات في الآتي :
- يمتلك البنك المصري لتنمية الصادرات عدد ٧٩,١٩١, وثيقه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بنسبة ٧٦/٠٤٢٪ من إجمالي عدد وثائق الصندوق.
وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها فيما يلي :-

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري ١,٤٧٨,١٥٠	جنيه مصري ٣,٣١٦,٥٤٨	الحساب الجاري الأجمالي
١,٤٧٨,١٥٠	٣,٣١٦,٥٤٨	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	طبيعة التعامل
١٤٧,٨٤٥	٣٤٥,٤٦٢	عائد الحساب الجاري
٥٨,٢٢٤	٩٣,٤٠٢	اتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

ب. مدير الإستثمار

- بلغت أتعاب مدير الإستثمار ١٠٣,٧٨٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١، مقابل ٦٤,٧٣٨ جنيه مصري في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- تم تغيير مدير الإستثمار من شركة اتش اس للأوراق المالية الى شركة ازيموت مصر لإدارة صناديق ومحافظ الأوراق المالية وذلك اعتباراً من ٢٠١١/١٠/١ وذلك لمدة عام ينتهي في ٢٠٢٢/٩/٣٠.

٢٥. الموقف الضريبي

صدر قرار بقانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة ع على الدخل وتم نشرها بالجريدة الرسمية العدد ٢٦ مكرر (١) بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٤ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر ، وقد تضمن القانون المشار اليه بعض التعديلات المرتبطة بنشاط صناديق الإستثمار الأمر الذي قد يترتب عليه اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ خضوع أرباح صناديق الإستثمار للضريبة وكذلك توزيعات الأرباح والأرباح الرأسمالية وذلك كما يلي :

أ. أرباح صندوق الإستثمار بسعر مقطوع وفقاً لأحكام القانون وذلك بالنسبة لكل من الأرباح الرأسمالية المحققة للأوراق المالية المقيدة في البورصة (سعر الضريبة ١٠%).

ب. التوزيعات المرتبطة باستثمارات الصندوق في أوراق مالية (سعر الضريبة ١٠) على توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المملوكة للصندوق في أي شركة بنسبة ٢٠% أو أقل ، ٥% على توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المملوكة للصندوق في أي شركة بنسبة أكثر من ٢٥% وبشرط الاحتفاظ بها لمدة سنتين (في حالة تملك الصناديق المسموح لها بتملك أكثر من ٢٥% من رأس مال شركة واحدة).

ت. خضوع باقي نشاط الصندوق للضريبة وفقاً لأحكام قانون الضريبة علي الدخل .

ث. ويتم إحتساب الضريبة علي صافي أرباح الصندوق من واقع الإقرار الضريبي الذي يقدمه الصندوق وفقاً لقانون الضريبة علي الدخل.

ج. تعفي الأسهم المجانية للشركات جميعها من الضريبة ، تعيد الأسهم المجانية التي يحصل عليها الصندوق بالقيمة الاسمية للسهم . وتتخذ القيمة الاسمية أساساً لتحديد تكلفة الإقتناء عند التصرف في الأسهم وتحديد الأرباح أو الخسائر الرأسمالية.

ح. في حال أسفر ناتج التعاملات علي الأوراق المالية المقيدة عند وجود خسائر رأسمالية محققة ، ترحل الخسائر لفترة لا تتعدى ثلاثة سنوات اعتباراً من العام الميلادي التالي للسنة التي تحققت فيها الخسائر الرأسمالية.

خ. تعفي توزيعات صناديق الإستثمار في الاوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق رأس المال المشار اليه التي لا يقل استثمارها في الاوراق المالية وغيرها من ادوات الدين عن (٨٠) وتوزيعات صناديق الإستثمار القابضة التي يقتصر الإستثمار فيها علي صناديق الإستثمار المشار اليها ، وتوزيعات الارباح التي تحصل عليها هذه الصناديق بعد اضافة (١٠) من قيمة هذه التوزيعات الي الوعاء الخاضع للضريبة مقابل التكاليف غير واجبة الخصم ، وعاندا الإستثمار في صناديق الإستثمار النقدية ، وعاندا السندات المقيدة في جداول بورصة الاوراق المالية دون سندات الخزنة و ارباح صناديق الإستثمار التي يقتصر نشاطها علي الإستثمار في النقد دون غيره.

- صدر قرار بقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل وتم نشرها بالجريدة الرسمية (العدد ٣٤) بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر والذي نص على أن يوقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القرار بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل المشار اليه فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة وذلك لمدة عامين ابتداءً من ١٧ مايو ٢٠١٥.

- وفقاً للقانون رقم ٧٦ الصادر بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٧ فإنه يستمر وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الاوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ثلاث أعوام تنتهي في ٢٠٢٠/٥/١٧.

- تفرض ضريبة دمغة (٥,٥) في الألف يتحملها البائع المقيم و (٥,٥) في الألف يتحملها المشتري المقيم على إجمالي عمليات بيع الأوراق المالية بجميع أنواعها سواء كانت هذه الأوراق مصرية أو أجنبية، مقيدة بسوق الأوراق المالية المصرية أو غير مقيدة بها، وذلك دون خصم أي تكاليف.

- يعمل بهذا القانون بداية من تاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٠.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

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

- تم تقديم الاقرار الضريبي للعام المالي ٢٠٢١ علي الموقع الالكتروني لمصلحة الضرائب في الميعاد القانوني و تم سداد الضريبة المستحقة تم إخطار الصندوق بالفحص الضريبي عن السنوات ٢٠١٥ ، ٢٠١٦ وتم تقديم المستندات المطلوبة للفحص الي المأمور المختص ولم تصدر أى نماذج في هذا الشأن حتى تاريخه.

٢٦. أحداث هامة

- تم تغيير مدير الإستثمار ليصبح شركة أزي موت مصر لإدارة صناديق الإستثمار ومحافظ الأوراق المالية بدلا من شركة اتس سى للأوراق المالية والإستثمار بناء على موافقة السادة حملة الوثائق بموجب اجتماع حملة الوثائق في ٩ / ٢ / ٢٠٢١/ وموافقة الهيئة العامة للرقابة بتاريخ ١٥ / ٩ / ٢٠٢١ .
- تمت الموافقة علي مد أجل صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير) من ٢٤ مارس ٢٠٢١ وذلك بناء علي قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٩) لسنة ٢٠٢١ لمدة ٢٢٥ عام تبدأ .
- قامت شركة خدمات الإدارة (الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار) بإعداد القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ تنفيذًا لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٣٠ لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١ بتعديل القرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٨ لسنة ٢٠١٨ بإلزام شركات خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية السنوية أو النصف سنوية للصندوق اعتباراً من العام المالي ٢٠٢٢ .
- في ٢١ مارس ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري زيادة معدلي الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% ويقوم الصندوق بدراسة الأثر على القوائم المالية اللاحقة.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥ و ١٢,٢٥ و ١١,٧٥% على الترتيب . كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥% ويقوم الصندوق بدراسة الأثر على القوائم المالية اللاحقة.

٢٧. خسائر الائتمانية المتوقعة

- قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨/١٠/٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في تطبيق معيار المحاسبة رقم (٤٧ - الأدوات المالية) للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية استثناء الأدوات والأصول المالية التالية من الاعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة :

- أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية.
- الحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري والمستحقة خلال شهر بحد أقصى من تاريخ القوائم المالية . وعلى الشركات الراغبة في استثناء الأدوات والأصول المالية المشار إليها بالفقرة السابقة أن تفصح عن ذلك في قوائمها المالية.