صندوق إستثمار
البنك المصرى لتنمية الصادرات الثاني
النقدي ذو العائد اليومي التراكمي
القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها

الفهرس

البيـــان	رقم الصفحة
الفهرس	١
تقريرمراقب الحسابات	٣-٤
قائمة المركز المالى	٥
قائمة الدخل	٦
قائمة الدخل الشامل	٧
قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق	٨
قائمة التدفقات النقدية	٩
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١٠-٢٣

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ حملة وثائق صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثاني النقدي ذو العائد اليومي التراكمي.

تقرير عن القوائم المالية :

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثاني النقدي ذو العائد اليومي التراكمي المتمثلة فى قائمة المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق حملة الوثائق والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية فى 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 مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى 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 وموثرة سواء ناتجة عن الغش او الخطأ كما تتضمن هذة المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات :

تنحصرمسئوليتنا في إبداء الرأي على هذة القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها , فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

الأرصده الإفتتاحيه تم مراجعتها بمعرفه مراقب حسابات أخر و الذي أصدر تقريره النظيف بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٣

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات فى القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم الشخصى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن الغش او الخطاء ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءه الرقابة الداخلية فى المنشأة .وتشمل عملية المراجعة ايضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية.

الـــــــرأى :

من رأينا ان القوائم المالية المشار اليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى لصندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثاني النقدي ذو العائد اليومي التراكمي فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ وعن ادائها المالى وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ و ذلك طبقاً لمعايير المحاسبه المصريه وفى ضوء القوانين واللوائح المصريه ذات العلاقه .

٢ ميدان الإسماعيلية - مصر الجديدة - القاهرة ٨٩٩ ٩١٥ ٢٢ (٢٠٢+) - ٢٦ ٩٢٠ ٢٤١ (٢٠٢+) - فاكس : ٦٨ ٩٩٨ ٢٤١ (٢٠٢+)
E-mail : info@nasrcorp.com - website : www.nasrcorp.com

THE GLOBAL COMPACT
WE SUPPORT

تقرير عن المتطلبات القانونيه و التنظيميه الأخرى :

تمسك شركة خدمات الإدارة (الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار)حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون رقم ٩٥لسنة١٩٩٢ ونظام الصندوق على وجوب إثباتة فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات كما أنها تتمشى مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتة التنفيذية ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن .

القاهرة فى : ٢٠٢٤/٢/٢٨ .

نصر أبو العباس أحمد

نصر أبو العباس وشركاه
Morison Global
محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسب ومراجع قانوني
سجل المحاسبين والمراجعين رقم 5518
س.م.م. بالهيئة العامة للرقابة المالية 106
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي المصري رقم 304
سجل مراقبي الحسابات بالجهاز المركزي للمحاسبات 1241
نصر أبو العباس أحمد – أعضاء Morison Global

٢ ميدان الإسماعيلية - مصر الجديدة - القاهرة ٨٩٩ ٩١٥ ٢٢ (٢٠٢+) - ٢٦ ٩٢٠ ٢٤١ (٢٠٢+) - فاكس : ٦٨ ٩٩٨ ٢٤١ (٢٠٢+)
E-mail : info@nasrcorp.com - website : www.nasrcorp.com

THE GLOBAL COMPACT
WE SUPPORT

قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى
الأصول المتداولة			
النقدية و مافي حكمها	(٦)	٥٩,٣٠٦,٣٤٢	٣٧,٢٤٣,٦٤٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أذون خزانة	(٧)	٥٢٥,٥٤٨,٩٩٥	٢٩٠,٨٥٠,٣٩٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - وثائق إستثمار في صناديق أخري	(٨)	٣٠,١٠٤,٥١٧	٣٠,١٣٤,٨٥٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - سندات	(٩)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠١٩,١٤٩
عوائد مستحقة	(١٠)	٣,٤٨٥,٥٤١	٣٣٦,٨٠٠
مدينون و أرصدة مدينة أخري	(١١)	٢٨,٣١٣	٢٨,١٦٧
أجمالي الأصول المتداولة		٦٤٣,٤٧٣,٧٠٨	٣٧٤,٦١٣,٠٠٤
الألتزامات المتداولة			
مصروفات مستحقة	(١٢)	١,٤٧٦,١٩٤	٩٩٣,٤٢٨
أرصدة دائنة أخري	(١٣)	٥,٩٩٢,٥٠٤	٢,٦٩٢,٩٩٠
إجمالى الالتزامات المتداولة		٧,٤٦٨,٦٩٨	٣,٦٨٦,٤١٨
صافي أصول الصندوق -تمثل حقوق حمله الوثائق	(١٤)	٦٣٦,٠٠٥,٠١٠	٣٧٠,٩٢٦,٥٨٦
عدد الوثائق القائمة		١,١٣٤,٩٢٣	٧٧٤,٣١٦
نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق		٥٦٠,٣٩٤٩	٤٧٩,٠٣٧٧

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوانم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقب الحسابات مرفق.

لجنة الإشراف / بنك تنمية الصادرات

الاستاذ / ياسر أسامة عبد الصادق

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

العضو المنتدب

أ / كريم كامل محسن رجب

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
فى مجال صناديق الاستثمار

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

	إيضاح رقم	٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد الاستثمارات المالية	(١٥)	٨٧,٦٤٣,٨٧٤	٥٢,٨٦٣,٠٦٨
أرباح (خسائر) بيع الاستثمارات المالية	(١٦)	١,٩٣٢,٩٤٠	(٧,٨٨٩)
ارباح اعادة تقييم استثمارات وثائق استثمار		١٠٤,٥٢١	١٣٤,٨٥٦
اعادة تقييم سندات		--	٣١٣,٤١٨
توزيعات ارباح		--	١٠,٦٣٧,٧٢٥
إجمالي أرباح النشاط		٨٩,٦٨١,٣٣٥	٦٣,٩٤١,١٧٨
المصروفات			
مصروفات عمومية و ادارية	(١٧)	(٣,٥٠٦,٤٦٤)	(٤,٠٧٧,٤٠٨)
إجمالى المصروفات		(٣,٥٠٦,٤٦٤)	(٤,٠٧٧,٤٠٨)
صافي أرباح العام قبل الضرائب		٨٦,١٧٤,٨٧١	٥٩,٨٦٣,٧٧٠
ضرائب أذون خزانة		(١٤,٢٨٢,٢٧٥)	(٩,٤٣٤,١٥٣)
ضرائب سندات		--	--
صافي ارباح العام بعد الضرائب		٧١,٨٩٢,٥٩٦	٥٠,٤٢٩,٦١٧

- **الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.**

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافي ارباح العام	٧١,٨٩٢,٥٩٦	٥٠,٤٢٩,٦١٧
بنود الدخل الشامل الاخر	--	--
اجمالى الدخل الشامل عن العام	**٧١,٨٩٢,٥٩٦**	**٥٠,٤٢٩,٦١٧**

- **الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.**

صندوق استثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى النقدى ذو العائد اليومى التراكمى

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

	القيمة الاسمية للوثائق المصدرة / المستردة	فروق القيمة الاستردادية للوثائق	الارباح المرحلة	صافي أرباح العام	الاجمالي
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	١٦٩,٠٧٧,٥٠٠	(٣٨٦,٨٦٠,٠٨٠)	٨٩١,١٦٦,٠٣٧	٦٢,٨٢٥,١٠٩	٧٣٦,٢٠٨,٥٦٦
محول الي الارباح المرحة			٦٢,٨٢٥,١٠٩	(٦٢,٨٢٥,١٠٩)	
صافي خسائر العام				٥٠,٤٢٩,٦١٧	٥٠,٤٢٩,٦١٧
الدخل الشامل الاخر	١٦٩,٠٧٧,٥٠٠	(٣٨٦,٨٦٠,٠٨٠)	٩٥٣,٩٩١,١٤٦	٥٠,٤٢٩,٦١٧	٧٨٦,٦٣٨,١٨٣
فروق عملية الشراء خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١		٤٢٧,٣٤٠,٦٥٨			٤٢٧,٣٤٠,٦٥٨
فروق عملية الاسترداد خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١		(٧٥١,٤٠٦,٣٥٥)			(٧٥١,٤٠٦,٣٥٥)
التغير في قيمة الوثائق و المتمثلة في حصة رأس مال البنك ورأس مال حملة الوثائق	(٩١,٦٤٥,٩٠٠)				(٩١,٦٤٥,٩٠٠)
صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٧٧,٤٣١,٦٠٠	(٧١٠,٩٢٥,٧٧٧)	٩٥٣,٩٩١,١٤٦	٥٠,٤٢٩,٦١٧	٣٧٠,٩٢٦,٥٨٦
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٧٧,٤٣١,٦٠٠	(٧١٠,٩٢٥,٧٧٧)	٩٥٣,٩٩١,١٤٦	٥٠,٤٢٩,٦١٧	٣٧٠,٩٢٦,٥٨٦
محول الي الارباح المرحة			٥٠,٤٢٩,٦١٧	(٥٠,٤٢٩,٦١٧)	
صافي ارباح العام				٧١,٨٩٢,٥٩٦	٧١,٨٩٢,٥٩٦
الدخل الشامل الاخر	٧٧,٤٣١,٦٠٠	(٧١٠,٩٢٥,٧٧٧)	١,٠٠٤,٤٢٠,٧٦٣	٧١,٨٩٢,٥٩٦	٤٤٢,٨١٩,١٨٢
فروق عملية الشراء خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٩٠,٧١٨,٤٠٠	٨٠١,٦٦٩,٣٦٠			٩٩٢,٣٨٧,٧٦٠
فروق عملية الاسترداد خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	(١٥٤,٦٢٩,٠٠٠)	(٦٤٤,٥٧٢,٩٣١)			(٧٩٩,٢٠١,٩٣١)
صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١١٣,٥٢١,٠٠٠	(٥٥٣,٨٢٩,٣٤٩)	١,٠٠٤,٤٢٠,٧٦٣	٧١,٨٩٢,٥٩٦	٦٣٦,٠٠٥,٠١٠

- علماً بأن هذا التغير في الحصة التأسيسية للبنك لم يتعد الحد الأدنى لنسبة مساهمة بنك تنمية الصادرات في الصندوق.
- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

	٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٨٦,١٧٤,٨٧١	٥٩,٨٦٣,٧٧٠
تعديلات لتسوية صافي أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	(١٠٤,٥٢١)	(١٣٤,٨٥٦)
أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل	٨٦,٠٧٠,٣٥٠	٥٩,٧٢٨,٩١٤
التغير في أذون الخزانة	١٧٣,٨٧٦,٣٩٨	٢٢٤,٨٧٨,٨١٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - سندات	(٨,٩٨٠,٨٥١)	١٠١,٥٠١,٨١١
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - وثائق استثمار صناديق استثمار اخري	١٣٤,٨٥٧	(٢٤,٧٣٧,١٥٢)
التغير في عوائد مستحقة	(٣,١٤٨,٧٤١)	٣١٤,٩٩٣
التغير في ارصدة مدينة اخرى	(١٤٦)	١٩,٦٣٥
التغير في مصروفات مستحقة	٤٨٢,٧٦٦	(١٢٧,٤٢٢)
التغير في أرصدة دائنة أخري	(١٠,٩٨٢,٧٦١)	(١٢,٨٢٧,٤٨٧)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٢٣٧,٤٥١,٨٧٢	٣٤٨,٧٥٢,١٠٥
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
صافي المقبوضات (المدفوعات) من إصدار و استرداد وثائق خلال العام	١٩٣,١٨٥,٨٢٨	(٤١٥,٧١١,٥٩٧)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	١٩٣,١٨٥,٨٢٨	(٤١٥,٧١١,٥٩٧)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها	٤٣٠,٦٣٧,٧٠٠	(٦٦,٩٥٩,٤٩٢)
النقدية وما فى حكمها أول العام	٣٧,٢٤٣,٦٤٢	١٠٤,٢٠٣,١٣٤
رصيد النقدية وما فى حكمها في نهاية العام	٤٦٧,٨٨١,٣٤٢	٣٧,٢٤٣,٦٤٢
ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها في الاتى :		
نقدية بالبنوك	٥٩,٣٠٦,٣٤٢	٣٧,٢٤٣,٦٤٢
اذون خزانة اقل من ثلاث اشهر	٥٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١١١,٩٢٥,٠٠٠
رصيد النقدية وما فى حكمها في نهاية العام	٥٧٩,٨٠٦,٣٤٢	١٤٩,١٦٨,٦٤٢

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

١. نبذة عن الصندوق

أنشأ البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني النقدي (ذو العائد اليومي التراكمي) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٣٧١ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال في ١٠ أكتوبر ٢٠٠٦ كنشاط للاستثمار الجماعي وذلك وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبموجب موافقة البنك المركزي المصري فيتسعة يوليو ٢٠٠٦ وذلك بهدف الاستثمار في أدوات مالية ذات درجة عالية من السيولة وأجال استحقاق مختلفة قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل تتمتع بدرجة منخفضة من المخاطر بهدف المحافظة علي الأموال المستثمرة .

تتضمن نشرة الاكتتاب أن حجم الصندوق ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة مليون جنيه مصري) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه ويمكن زيادة حجم الصندوق مع مراعاة الالتزام بالمادة ١٤٢ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال والتي تنص على أن يكون الحد الأدنى لنسبة مساهمة البنك في الصندوق ٢% من حجمه ويخصص للبنك المصري لتنمية الصادرات مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خمسة مليون جنيه مصري) قابلة للزيادة بحيث يمثل هذا المبلغ نسبة ٢% من مجموع قيم الوثائق التي يصدرها الصندوق ولا يجوز للبنك المصري لتنمية الصادرات استرداد هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق أو موافقة مسبقة من الهيئة .في. حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك المصري لتنمية الصادرات زيادة أو خفض حجم مساهمته فيه على الا تقل نسبة مساهمتهفي جميع الأحوال عن ٥% من عدد الوثائق أو مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خمسة مليون جنيه مصري) أيهما أكثر.

وتتضمن نشرة الاكتتاب ايضاً انه في حالة زيادة الاكتتاب عن ١٠٠ مليون جنيه يتم قبول جميع الاكتتابات دون تخصيص. يصدر الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة يكتتب البنك في خمسين ألف وثيقة ويطرح الباقي على الجمهور وتقيد باسم حاملها في دفاتر وسجلات خاصة طرف البنك المصري لتنمية الصادرات ويعتبر قيد اسم صاحب الوثيقة في الدفاتر والسجلات المشار اليها بمثابة اصدار لها.

وحددت مدة الصندوق بخمسة وعشرين عاماً تبدأ من تاريخ الترخيص وتبدأ الفترة المالية للصندوق أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام، واستثناء من ذلك فإن أول سنة مالية للصندوق تبدأ من المدة التي تنقضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة النشاط حتى تاريخ انتهاء الفترة المالية التالية.

تم اعتماد القوائم المالية للصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل لجنة الإشراف في ١٩ فبراير ٢٠٢٤

هدف الصندوق

يهدف الصندوق الي استثمار أمواله في استثمارات سائلة قصيرة متوسطة الأجل مثل أذون وسندات الخزانة المصرية ووثائق صناديق الاستثمار المثيلة وسندات الشركات والودائع البنكية وذلك بهدف تحقيق عائد يومي تراكمي لحامل الوثيقة يفوق متوسط العائد على الودائع المصرية والحسابات الجارية.

انهاء الصندوق والتصفية

طبقاً للمادة (١٧٥) من الفصل الثاني من لائحة القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ، ينقضي الصندوق في الحالات التالية

- انتهاء مدته
- تحقيق الغرض الذي أنشئ من أجله أو إذا استحال عليه مواصلة تنفيذ غرضه.

و لا يجوز وقف نشاط الصندوق أو تصفية عملياته ألا بموافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك بعد التثبيت من أن الصندوق ابرأ ذمته نهائياً من التزاماته وفقاً للشروط والإجراء اتالتي يحددها مجلس إدارة الهيئة وفي مثل هذه الأحوال يجوز للبنك المصري لتنمية الصادرات انهاء الصندوق وذلك بإرسال اشعار لحملة الوثائق وفى هذه الحالة تصفى موجودات الصندوق وتسدد التزاماته ويوزع باقي عوائد هذه التصفية بعد اعتماده من مراقبي حسابات الصندوق على حملة الوثائق بنسبة ما تمثله وثائقهم إلى إجمالي الوثائق الصادرة عن الصندوق على أن يتم ذلك خلال مدة لا تزيد على تسعة أشهر من تاريخ الاشعار.

تعديلات على بعض بنود نشرة الاكتتاب

تم تعديل نشرة الاكتتاب وفقاً لقرار وزير الاستثمار رقم ٢٢ لسنه ٢٠١٤ ولائحته التنفيذية ويمكن طلب النشرة من البنك المصري لتنمية الصادرات بفروعه المنتشرة في جمهورية مصر العربية أو زيارة الموقع الإلكتروني www.ebebank.com.

٢. فروق استرداد وإعادة بيع الوثائق

يتم تجنيب الفرق بين سعر الوثيقة المعلن طبقا للتقييم اليومي لصافي أصول الصندوق والقيمة الاسمية للوثائق المستردة أو ميعاد بيعها في حساب فروق استرداد وإعادة بيع الوثائق

القيمة الاستردادية للوثائق

تحدد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية يوم العمل بـ المصرفي ويكون سعر استرداد الوثيقة هو أخر سعر معلن من البنك على أن يتم نشر سعر الاسترداد صباح يوم الأحد من كل أسبوع في جريدة صباحية يومية واسعة الانتشار بالإضافة إلي الاعلان عنه يوميا في جميع فروع البنك.

٣. أسيس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وطبقا لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق.
ويتطلب 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، وكذا قد تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات خلال السنة المالية. وعلي 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.

إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية:

أصدرت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي القرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنه ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة والتي تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٥ ابريل ٢٠١٩.
بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠٢٠ قررت الهيئة العامة للرقابة المالية تأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها الصادرة بالقرار الوزاري رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ علي القوائم المالية الدورية (الربع سنوية) التي ستصدر خلال عام ٢٠٢٠ علي أن تقوم الشركات بتطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات علي القوائم المالية السنوية لهذه الشركات في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإدراج الأثر المجمع بالكامل بنهاية العام، مع التزام الشركات بالإفصاح الكافي في قوائمها الدورية خلال عام ٢٠٢٠ عن هذه الحقيقة واثارها المحاسبية إن وجدت.

٤. أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية من الإدارة أن تستخدم تقديرات وافتراضات لتحديد القيمة الدفترية للأصول والالتزاماتالتي لا يمكن قياسها بشكل واضح من خلال المصادر الأخرى.
وتعتبر أسس تصنيف الأصول والالتزامات المالية عند نشأتها والتي تعتمد على نية الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها وكذا طرق قياس قيمتها العادلة وتقدير مدى الاضمحلال في قيمة الأصول المالية من أهم البنود التي استخدمت الافتراضات المحاسبية والتقديرات في قياسها والتي قد يترتب على استخدامها تأثير جوهري على القيم الدفترية لها وعلى الإيرادات والمصروفات المتعلقة بها والمدرجة بالقوائم المالية للصندوق طبقاً للسياسات المحاسبية المطبقة والواردة بالإيضاحات.

٥. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبقاً لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنه ٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الارشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة : -

١,٥ إثبات المعاملات بالدفاتر

يتم إمساك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر السائد للعملات الأجنبية في تاريخ التعامل، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار الرسمية للعملات الأجنبية في ذلك التاريخ، ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل.

٢,٥ الاعتراف بالأصول والادوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للإدارة المالية. يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير فيالقيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأولي. ولا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفي طرف التعاقد بالتزاماته التعاقدية.

٣,٥ قياس الأصول والالتزامات المالية

القياس الأولي

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

القياس اللاحق

يتم قياس الاصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.
يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بخلاف الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقا 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 الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

٤,٥ أسس قياس القيمة العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على 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 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 أخري للتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها . وعند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كاسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٥,٥ أذون الخزانة المصرية

يتم تسجيل أذون الخزانة المصرية بالمركز المالي بقيمتها الاسمية بعد خصم رصيد العوائد التي لم تستحق بعد وتدرج العوائد التي لم تستحق تباعاً بالإيرادات بقائمة الدخلباستخدام طريقة القسط الثابت.

٦,٥ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- استثمارات في سندات شركات

قيمة السندات مقيمة طبقا لسعر الاقفال الصافي.

- وثائق صناديق الاستثمار الاخرى

قيمة وثائق الاستثمار فى صناديق الاستثمار الاخرى تدرج على أساس آخر قيمة استردادية معلنة ترد من مدير الاستثمار.

٧,٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت إدارة الصندوق بإجراء دراسة لتطبيق معيار المحاسبة المصرى (٤٧) واثبات مخصص مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة لجميع الأصول المالية بقائمة المركز المالى وقد اسفرت تلك الدراسة ان الأثر غير هام نسبيا و عدم تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصرى (٤٧) على القوائم المالية للصندوق نظرا لانخفاض معدلات المخاطر المرتبطة بها وقدرة الصندوق على سداد استحقاقاتها في مواعيدها القانونية .

تحقق الإيراد

يقوم الصندوق بالاستثمار في أذون خزانة والسندات الحكومية وغير الحكومية والودائع لأجل وفيما يلي كيفية أثبات الإيراد يوميا.

أ) فائدة أذون الخزانة

يتم احتساب فائدة أذون الخزانة طبقا لمبدأ الاستحقاق المحاسبي باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم تسجيله كإيراد مستحق يومياً.

ب) فائدة سندات الشركات

يتم احتساب الفوائد على سندات الشركات ويتم تسجيلها كعوائد مستحقة طبقا لمبدأ الاستحقاق واثباتها يومياً مأخوذة في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العائد الفعلي وذلك على أساس التوزيع الزمني المناسب.

ج) فوائد ودائع لأجل

يتم حساب الفوائد على الودائع لأجل ويتم تسجيلها كعوائد مستحقة طبقا لمبدأ الاستحقاق وإثباتها يوميا مأخوذة في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العائد الفعلي وذلك علي أساس التوزيع الزمني المناسب.

د) ايرادات الاستثمار في وثائق صناديق استثمار أخرى

يقوم الصندوق بالاستثمار في وثائق صناديق الاستثمار الأخرى مع مراعاة الضوابط الواردة في كلا من نشرة الاكتتاب بند ٧ وأحكام اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنه ١٩٩٢ والمادة ١٧٤/٥) ويتم عرض الاستثمارات في صناديق الاستثمار بالمركز المالي بقيمتها السوقية ويتم إدراج الفرق بين القيمة السوقية وقيمة الشراء بقائمة الدخل وفقا لما جاء بالمعيار رقم (٢٥) والخاص بالأفصاح والعرض للأدوات المالية.

ه) أرباح بيع الاستثمارات المالية

تم الاعتراف بقائمة الدخل بالربح (الخسارة) الناتج عن بيع الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ المعاملة بالفرق بين سعر البيع (القيمة العادلة) والقيمة الدفترية للأوراق المالية.

و) أرباح (خسائر) فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم إدراج الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التغير فى القيمة السوقية للأوراق المالية والمتمثلة فى الفرق بين القيمة الدفترية للأوراق المالية والقيمة السوقية ضمن قائمة الدخل.

٨,٥ الضريبة على عائد أذون وسندات الخزانة المصرية

يتم احتساب الضريبة المستحقة على عائد أذون وسندات الخزانة يوميا (٢٠) من العائد اليومي المحتسب) ويتم تسجيلها ضمن حسابات دائنة أخري لحين خصمها من المنبع في تاريخ استحقاق الاذن أو السند أو عند البيع وذلك اعتباراً من ٢٠٠٨/٥/٥.

٩,٥ إثبات المصروفات

طبقا لطبيعة صندوق الاستثمار ذو العائد اليومي التراكمي وطبقا لنشرة الاكتتاب فيتم إثبات الالتزامات على الصندوق يوميا كمصروفات مستحقة وهي

- أتعاب مدير الاستثمار.
- أتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات.
- أتعاب مراقبيالحسابات.
- مصروفات نشر أسبوعية ونصف سنوية.
- اتعاب لجنة الاشراف.
- اتعاب ممثل حملة الوثائق ونائبه

١٠,٥ قائمة التدفقات النقدية

- يتم اعداد قائمة التدفقات النقدية باستخدام الطريقة الغير مباشرة.
- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع بإخطار والودائع لأجل وكذا الاستثمارات في أذون الخزانة وشهادات إيداع البنك المركزي التي تستحق خلال ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ اقتنائها أن وجدت.

١١,٥ الدخل الشامل

- هو التغير في حقوق حملة الوثائق خلال العام والناتج عن معاملات وأحداث أخرى فيما عدا التغيرات الناتجة عن المعاملات مع الملاك بصفتهم هذه.
- ويشمل إجمالي الدخل الشامل كافة بنود كل من الأرباح أو الخسائر" و" الدخل الشامل الآخر".

١٢,٥ أرقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم للفترة الحالية.

٦. النقدية و مافي حكمها

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حساب جاري بالبنك - عملة محلية	١٤,٨٣٠,٣٤٢	٣٤,٧٢٣,٦٤٢
ودائع لأجل	٤٤,٤٧٦,٠٠٠	٢,٥٢٠,٠٠٠
الإجمالى	٥٩,٣٠٦,٣٤٢	٣٧,٢٤٣,٦٤٢

٧. إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أذون خزانة)

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١	٥٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١١١,٩٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣	--	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥	--	١١٥,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي الاذون	٥٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٩٢٥,٠٠٠
يخصم :-		
عوائد لم تستحق بعد	(١٧,٤٥١,٠٠٥)	(١٠,٠٧٤,٦٠٧)
الصافى	٥٢٥,٥٤٨,٩٩٥	٢٩٠,٨٥٠,٣٩٣

٨. أستثمارات في صناديق أخرى

	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة لصافي أصول الصندوق
٢٠٢٣/١٢/٣١				
صندوق أستثمار إن أي كابيتال سيولة	٢,١١٩,٢٣٢	١٤,٢٠٥٣٩	٣٠,١٠٤,٥١٧	٤,٧٪
الإجمالى			٣٠,١٠٤,٥١٧	٤,٧٪

	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة لصافي أصول الصندوق
٢٠٢٢/١٢/٣١				
صندوق أستثمار إن أي كابيتال سيولة	٢,٥١١,٧٦١	١١,٩٩٧٥٠٠	٣٠,١٣٤,٨٥٣	٨,١٢٪
الإجمالى			٣٠,١٣٤,٨٥٣	٨,١٢٪

٩. إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - سندات

اسم السند	عدد السندات	القيمة الاسمية	الرصيد المتبقى فى ٢٠٢٣/١٢/٣١
المجموعة المالية للتوريق الاصدار الاول من البرنامج الثالث	٢٥٠,٠٠٠	١٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالى	٢٥٠,٠٠٠		٢٥,٠٠٠,٠٠٠

اسم السند	عدد السندات	القيمة الاسمية	الرصيد المتبقى فى ٢٠٢٢/١٢/٣١
الرحاب للتوريق	١٢٠,٠٠٠	١٠٠	٨,١١٩,١٤٩
هيرمس الاصدار الاول من البرنامج الثالث	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
المجموعة المالية للتوريق الاصدار الاول من البرنامج الثالث	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
المجموعة المالية للتوريق الاصدار الاول من البرنامج الرابع	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
الإجمالى	٤٢٠,٠٠٠		١٦,٠١٩,١٤٩

١٠. عوائد مستحقة

	٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى
عائد الودائع لاجل	٢١,١٤١	٤,٣١٥
عوائد علي الارصدة الجارية – البنك المصري لتنمية الصادرات	٦,٠٩١	١٩,٠٦٧
عوائد مستحقة علي السندات	٣,٤٥٨,٣٠٨	٣١٣,٤١٨
الإجمالى	٣,٤٨٥,٥٤١	٣٣٦,٨٠٠

١١. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

	٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى
تأمين لدي الهيئة العامة للرقابة المالية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
مصروفات مدفوعة مقدما	٣,٣١٣	٣,١٦٧
الإجمالى	٢٨,٣١٣	٢٨,١٦٧

١٢. مصروفات مستحقة

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اتعاب شركة خدمات الادارة	١١,٤٢٨	١٠٧,٨٦٤
اتعاب وعمولات البنك المصري لتنمية الصادرات	١٢٦,٩٧٥	٧١,٩١٠
أتعاب مدير الاستثمار	١٢٦,٩٧٥	١٥,٥٢١
مصروفات نشر وأعلان	٧٣,١٤٨	٢٢,٠٠٠
أتعاب مراقب الحسابات	٢٢,٠٠٠	٦,٤٧٢
أتعاب أمناء حفظ أوراق مالية	٨٠,١٩٥	٨٢,٥٥٤
اتعاب لجنة الاشراف وممثل حملة الوثائق	١٨,٠٠٠	١٩,٥٠٠
مصروفات مستحقة أخري	٢٧,٤٩٨	١٦,٦١٤
الهيئة العامة للتأمين الصحى الشامل (المساهمة التكافلية)	٥٥٣,٨٣٩	٦٢٩,٧٤٢
أخري	١٠٩,٩٠٥	٢١,٢٥١
مخصصات	٣٢٦,٢٣٢	--
الإجمالى	**١,٤٧٦,١٩٤**	**٩٩٣,٤٢٨**

١٣. أرصدة دائنة أخرى

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ضرائب علي أذون خزانة	٥,٩٩٢,٥٠٤	٢,٦٩٢,٩٩٠
الإجمالى	**٥,٩٩٢,٥٠٤**	**٢,٦٩٢,٩٩٠**

١٤. صافي اصول الصندوق

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
القيمة الاسمية للوثائق القائمة أول العام	١١٣,٥٢١,٠٠٠	٧٧,٤٣١,٦٠٠
فروق القيمة الاستردادية للوثائق أخر العام	(٥٥٣,٨٢٩,٣٤٩)	(٧١٠,٩٢٥,٧٧٧)
الارباح المرحلة	١,٠٠٤,٤٢٠,٧٦٣	٩٥٣,٩٩١,١٤٦
صافي ارباح العام	٧١,٨٩٢,٥٩٦	٥٠,٤٢٩,٦١٧
صافي أصول الصندوق	**٦٣٦,٠٠٥,٠١٠**	**٣٧٠,٩٢٦,٥٨٦**

١٥. عوائد الاستثمارات المالية

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد أذون خزانة	٧١,٤١٣,٢٢٦	٤٧,١٧١,٥٣١
عائد ودائع لأجل	٨,١٢٦,٩١٧	٩١٢,١٩١
عائد سندات	٤,٠٣٧,٣٨٤	٥١٣,٦٩١
فوائد الحساب الجاري	٤,٠٦٦,٣٤٧	٣,٣٠٢,٢٩٩
عائد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	٩٦٣,٣٥٦
الإجمالى	٨٧,٦٤٣,٨٧٤	٥٢,٨٦٣,٠٦٨

١٦. أرباح بيع الاستثمارات المالية

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح (خسائر) بيع أذون خزانة	(١,٨٥٢)	(٧,٨٨٩)
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٩٣٤,٧٩٢	--
الصافى	١,٩٣٢,٩٤٠	(٧,٨٨٩)

١٧. مصروفات عمومية و ادارية

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اتعاب وعمولات البنك المصري لتنمية الصادرات	١,١٢٠,٩٧٣	٢,١٨٦,٧٣٤
اتعاب مدير الاستثمار	١,١٢٠,٩٧٣	١,٣٣٣,٥٣٦
مصروفات نشر و اعلان	٦٠٦,٦٣٧	٣٨,٣٢٥
اتعاب مراقب الحسابات	٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
اتعاب شركة خدمات الادارة	١٠٠,٨٨٨	١٢٠,٠١٨
مصاريف بنكية	٢٤,١٦٤	٣٥,٢٧٦
عمولة حفظ مركزي	٢٤,٣٩٥	١٥١,٢٢٢
مصاريف اصدار سندات	١٢,٣٥٤	٢٩,١٤٣
اتعاب لجنة الاشراف حملة الوثائق و نائبة	١٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠
مصروفات أخري	٢,٨٩٨	١٦,٢٠٤
مصروفات ارسال كشوف الحساب ربع سنوية لحملة الوثائق	١٨,٢٥٠	١٨,٢٥٠
رسوم واشتراكات الهيئة العامة للرقابة المالية	٢٣,٢٥٠	٢٣,٢٥٠
المساهمة التكافلية	٨٣,٩٥٠	٨٣,٩٥٠
مخصصات	٣٢٦,٢٣٢	--
الإجمالى	٣,٥٠٦,٤٦٤	٤,٠٧٧,٤٠٨

١٨. رسم التطوير

وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٦٦ لسنة ٢٠٠٩ فانة يتم حساب رسم التطوير بنسبة ٢ في العشرة الاف من إجمالي الايرادات عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

البيان	جنية مصري
إجمالي الايرادات من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١	٨٩,٥٧٦,٨١٤
رسوم التطوير الواجب سدادها عن النصف الاول (ضمن المصروفات العمومية – ضمن بند رسوم واشتراكات الهيئة)	١٧,٩١٥

١٩. الاعباء المالية

أ. أتعاب مدير الاستثمار

يستحق لمدير الاستثمار نظير إدارته لأموال الصندوق أتعاب بواقع ٠,١٢٥% سنويا من صافي أصول الصندوق وبتاريخ ٢٠١٢/٧/٣١ تم زيادة الأتعاب إلي ٠,٢٥% (اثنان و نصف في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق بناءاً علي محضر اجتماع جماعة الوثائق وكذلك موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وتحتسب هذه الأتعاب يوميا ثم تجنب و تدفع لمدير الاستثمار في أخر كل شهر علي أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية و ذلك طبقا لعقد الإدارة المبرم بين مدير الاستثمار و بين البنك المصري لتنمية الصادرات و كذلك نشرة الاكتتاب.

ب. اتعاب وعمولات البنك المصري لتنمية الصادرات

تتكون عمولات البنك المصري لتنمية الصادرات طبقًا لعقد الإدارة المشار إليه في البند السابق وكذلك نشرة الاكتتاب من الآتي:

(أ) عمولة بواقع ٠.٢٥% (اثنان ونصف في الألف) سنويا من صافي أصول الصندوق نظير إجراءات عمليات التقييم اليومية وإمساك سجل حملة الوثائق وتحسب وتجنب يومياً وتسدد في نهاية كل شهر.

(ب) عمولة التسويق بواقع ٠.١٢٥% (واحد) وربع في الألف سنوياً من صافي أصول الصندوق وتجنب يوميا وتدفع في أخر كل شهر هذا ولا يجوز أن تتحمل الوثيقة الواحدة أي أتعاب إضافية نتيجة للاتفاقات التسويقية الحالية أو المستقبلية على أن يتم إضافة عمولة التسويق للبنك المصري لتنمية الصادرات.

(ج) عمولة أمناء الحفظ وإدارة سجلات قدرها ٠.١٥% (واحد ونصف في الألف) سنويا من قيمة الأوراق المالية التي يتم حفظها وتحتسب العمولة وتجنب يوميا وتدفع أخر كل شهر .

ج. شركة خدمات الادارة

التعاقد مع شركة خدمات الإدارة (الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار) والخاضعة لأحكام قانون ١٩٩٢/٩٥ والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٥١٤ بتاريخ ٢٠٠ ٩/٤/٩ للقيام بمهام خدمات الادارة وهي شركة مستقلة عن الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار وكافة الأطراف المرتبطة بالصندوق على أن تلتزم الشركة بالآتي:

- قيد وتسوية المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار الغير مقيده بالبورصة.
- تقييم الأصول والاوراق المالية للصناديق غير المقيدة بالبورصة التي تستثمر فيها الصناديق الأخرى أموالها بشكل دوري لا يقل عن مرة كل ثلاثة أشهر مع مراعاة تعيين مقيم متخصص ومستشار مالي لتقييم الاصول أو الاوراق المالية التي يصدر بتحديدها وضوابط تقييمها قرار من مجلس ادارة الهيئة.
- اعداد وحفظ سجل آلي لحملة الوثائق لأثبات ملكية المستثمرين للوثائق.
- اعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة نهاية كل يوم عمل واخطار الهيئة به بالمواعيد التي تحددها .
- حساب صافي قيمة الوثائق للصناديق المفتوحة والمغلقة.
- مراقبة مدى التزام الصندوق بالسياسة الاستثمارية بنشرة الاكتتاب من حيث نسب الاستثمار.
- مراقبة الحد الاقصى لمدة استثمارات الصندوق. مراقبة المتوسط المرجح لمدة استحقاق محفظة الصندوق.
- نشر سعر الوثيقة يوم الاحد من كل اسبوع في جريدة يومية مصرية واسعة الانتشار طبقاً لنصيب الوثيقة من صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق طبقاً لأقفال اخر يوم. عمل مصرفي.
- تتقاضى شركة خدمات الادارة اتعاب ثابتة بواقع ٠.٠٢٢٥% (اثنان وربع في العشرة الاف) من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً وتسدد في بداية الشهر التالي.

مصروفات أخرى

عمولات البنوك الأخرى المستحق للبنوك الأخرى نظير تقديمها لخدمات مصرفيه طبقا لتعريفة الخدمات المصرفية لهذه البنوك اتعاب مراقبي الحسابات ومصروفات التأسيس.

- يتحمل الصندوق الاتعاب الخاصة بمراقبي الحسابات نظير المراجعة الدورية والسنوية للمراكز المالية للصندوق بحد اقصى ٦٠٠٠٠ جنيه مصري سنوياً ويتم الاتفاق على تلك الاتعاب سنوياً.
- يتحمل الصندوق الاتعاب الخاصة بأعضاء لجنة الاشراف للصندوق مقابل ٦٠٠٠ جنيه مصري سنوياً لكل عضو بإجمالي مبلغ ١٨٠٠٠ جنيه مصري سنويا ويتم الاتفاق على تلك الاتعاب سنوياً.
- يتحمل الصندوق اتعاب ممثل جماعة حملة الوثائق بمبلغ ١٠٠٠ جنيه مصري سنوياً واتعاب نائبه بمبلغ ٥٠٠ جنيه مصري سنوياً.
- يتحمل الصندوق مصاريف دعاية بحد اقصى ٠.٢% سنويا من صافي اصول الصندوق مقابل الفواتير والاشعارات الفعلية.
- يتحمل الصندوق المصاريف الادارية مقابل الفواتير والاشعارات الفعلية.

٢٠. السياسة الاستثمارية للصندوق

١. الاحتفاظ بنسبة لا تتجاوز ٧٥% % من إجمالي استثمارات الصندوق في صورة مبالغ نقدية سائلة في حسابات جارية وفي حسابات ودائع لدى البنوك الخاضعة لرقابة البنك المركزي وفى حالة ارتفاع نسبة العائد على الودائع لدى البنوك عن نسبة العائد على الادوات الاخرى يجوز لمدير الاستثمار تعديل هذه النسبة.
٢. يجوز لمدير الاستثمار شراء أذون الخزانة المصرية وصكوك تمويل البنك المركزي المصري بنسبة تصل الى ١٠٠ % من الأموال المستثمرة في الصندوق.
٣. ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥% من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من الاوراق المالية لتلك الشركة.
٤. ألا يزيد الحد الأقصى لمدة استثمارات الصندوق عن ٣٩٦ يوم.
٥. أن يكون الحد الأقصى للمتوسط المرجح لمدة استحقاق محفظة استثمارات الصندوق مائة وخمسون يوما.
٦. أن يتم تنويع استثمارات الصندوق بحيث لا تزيد الاستثمارات فيأي اصدار على ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك باستثناء الأوراق المالية الحكومية.
٧. لا يجوز ان تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعه مرتبطة على ٢٠% من صافي أصول الصندوق.
٨. ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الخزانة المصرية وسندات الشركات والأدوات المالية الأخرى المتوسطة الاجل عن ٤٩ % من الأموال المستثمرة في الصندوق.
٩. ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الشركات او صكوك التمويل المصدرة عن الشركات ذات الجدارة الائتمانية التي لا تقل عن الحد المقبول من الهيئة (BBB) عن ٢٠% من الاموال المستثمرة في الصندوق مع الالتزام ان يكون تركز الاستثمار في السندات المصدرة عن مجموعة مرتبطة وفقا لأفضل الفرص الاستثمارية المتاحة.
١٠. الالتزام بالحد الأدنى للتصنيف الائتماني لأدوات الدين المستثمر فيها والمحدد ب BBB وفقا لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٣٥ لسنة ٢٠١٤ ويلتزم الصندوق بالإفصاح بشكل سنوي لجماعة حملة الوثائق عن أي تغيير التقييم الائتماني للسندات أو صكوك التمويل المستثمر فيها وفقا لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٣٥ لسنة ٢٠١٤.
١١. يجوز للصندوق استثمار أمواله في وثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخر بنسبة لا تزيد عن ٢٠% من اجمالي صافي قيمة أصوله في صندوق واحد وبما لا تجاوز ٥٪ من قيمة الصندوق المستثمر فيه (مادة ١٧٤/ ٥ من اللائحة التنفيذية).
١٢. ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء الخيارات المستقبلية المحددة من قبل الهيئة العامة لسوق المال عن ٢٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
١٣. الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء شهادات الادخار البنكية على ٥٠% من الاموال المستثمرة في الصندوق.
١٤. لا يجوز الاستثمار في أي استثمارات بالعملة الاجنبية أو في استثمارات مقيدة بالخارج الا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري والحصول على موافقة محدثة في هذا الشأن.
١٥. الاستثمار في سندات وصكوك التمويل التي تصدرها الشركات بحد أدنى للتصنيف الائتمانيا لذ يتحدده الهيئة العامة لسوق المال بالنسبة للأوراق المالية المدرجة بالبورصة (BBB) وما يعادله بالنسبة للأوراق المالية الأجنبية وهذا لتجنب مخاطر الائتمان.
١٦. يحظر على مدير الاستثمار ان يشترى سندات او صكوك تمويل لشركات غير مقيدة في بورصة بالخارج أو مقيدة في بورصة غير خاضعة لإشراف سلطات رقابية حكومية بالخارج.
١٧. تلتزم كافة الأطراف ذات العلاقة بتجنب تعارض المصالح ولا يجوز للصندوق استثمار امواله في صناديق أخرى منشأة بمعرفة أي من الأطراف ذات العلاقة فيما عدا الاستثمار في صناديق اسواق النقد (مادة ١٧٢ من اللائحة التنفيذية)

- وتبين الإيضاحات أرقام ٦ ، ٧ ، ٨ ، ٩ أنواع الاستثمارات وأنشطتها.
-

٢١. الاطراف ذات العلاقة

أ. الجهة المؤسسة

البنك المصري لتنمية الصادرات الكائن فيالقطعة رقم ٧٨ شارع التسعين الجنوبي - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة وتتمثل المعاملات فيالآتي:

- يمتلك البنك المصري لتنمية الصادرات المنشئ للصندوق عدد ٣٩٤٤٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بنسبة ٣,٤٨٪ من عدد وثائق الصندوق.
- بلغت أتعاب وعمولات البنك المصري لتنمية الصادرات ١,١٢٠,٩٧٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت الحسابات الجارية لدى البنك المصري لتنمية الصادرات مبلغ ١٤,٨٠٧,٤٣١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بلغت عمولة البنك المصري لتنمية الصادرات بصفته أمين حفظ الصندوق مبلغ ٢٤,٣٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ب. مدير الاستثمار

شركة أزيموت مصر - رسملة مصر سابقاً لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية " ش.م.م" والكائنة في B ١٦ - القرية الذكية وتتمثل المعاملات في الآتي:

- بلغت أتعاب مدير الاستثمار شركة أزيموت مصر - رسملة مصر سابقاً ١,١٢٠,٩٧٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ج. شركة خدمات الادارة

الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار والكائنة في ٢١ جمال أبو المحاسن – جاردن سيتي وتتمثل المعاملات في الآتي:

- بلغت أتعاب شركة خدمات الادارة ١٠٠,٨٨٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

علماً بأن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالأسعار السائدة.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

الأدوات المالية هي أي عقود يترتب عليها إنشاء أصل مالي لمنشأة وزيادة في التزام مالي أو أداه ملكية في منشأه أخرى.

تبويب الادوات 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 اثباتها بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الاستثمارات المالية والمدينين، كما تتضمن الالتزامات 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 طبقا 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 جوهريا عن قيمتها الدفترية.

وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لتخفيض أثر تلك المخاطر:

أ. خطر السوق

هي المخاطر التي تنتج من طبيعة الاستثمار في الأسواق المالية من تغيير أسعار الأوراق المالية نتيجة لعدة عوامل من بينها أداء ونمو الشركات بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية والسياسية وبما أن الصندوق يستثمر في أدوات الدخل الثابت، لذا فهو لا يستثمر في الأسهم إنما تقتصر استثماراتهفي سوق الأوراق المالية على السندات وأذون الخزانة الحكومية والأوراق التجارية وشهادات الادخار البنكية واتفاقيات إعادة الشراء والتي تعد ذات مخاطر متوسطة.

ب. خطر تغيير سعر العائد

هي المخاطر الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية لأدوات الاستثمار ذات العائد الثابت نتيجة ارتفاع سعر العائد بعد تاريخ الشراء، وسوف يقوم مدير الاستثمار بدراسة اتجاهات سعر العائد المستقبلية والاستفادة منها بالإضافة الى التنوع في الاستثمار بين الأدوات ذات العائد الثابت والمتغير وذات الآجال المختلفة لتقليل هذه المخاطر إلى أقل درجة ممكنة.

ج. مخاطر التضخم

تتمثل في انخفاض القوة الشرائية لقيمة صافي أصول الصندوق نتيجة تحقيق عائد يقل عن معدل التضخم فإذا كان عائد الاستثمار أقل من معدل التضخيم فيعنى ذلك أن المال المستثمر سيفقد قوته الشرائية مع مرور الزمن ويتم معالجة هذه المخاطر عن طريق تنويع استثمارات الصندوق بين أدوات استثمارية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل ذات عائد متغير وأدوات ذات عائد ثابت للاستفادة من توجيهات أسعار الفائدة لصالح الصندوق.

٢٢. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تابع)

د. مخاطر السيولة والتقييم

هي المخاطر التي تنتج عن عدم تمكن الصندوق من تسييل أي من استثماراته في الوقت الذي يحتاج فيه إلى النقد نتيجة لعدم وجود طلب على الأصل المراد تسييله ونظراً لطبيعة استثمارات الصندوق ذات الأجال المتوسطة والطويلة فسوف يتم التعامل مع هذا الخطر عن طريق الاحتفاظ بنسبة من الأموال المستثمرة في الصندوق في صورة استثمارات عالية السيولة كما هو محدد بالسياسة الاستثمارية للصندوق.
ونظراً لتوجيه نسبة قد تصل الى ٩٠% من أموال الصندوق في الاستثمار في أوراق مالية مقيدة بالبورصة أو أوراق مالية مرتبط أمر تقييمها وتسيلها بيوم العمل بالبورصة فنظراً لإمكانية التعرض لعدم اتفاق أيام العمل المصرفي والبورصة مما يكون له أثره على عدم إمكانية تقييم الوثيقة فسيتم التعامل مع طلبات الاسترداد والشراء في هذه الحالة بإرجاء الطلبات لأول يوم عمل مصرفي بعد استئناف العمل بكل من البنوك والبورصة معاً مع الالتزام بالشروط الواردة بالبند (١٨) من نشرة الاكتتاب

ه. مخاطر تغير سعر العائد

هي المخاطر الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية لأدوات الاستثمار ذات العائد الثابت نتيجة ارتفاع سعر العائد بعد تاريخ الشراء، وسوف يقوم مدير الاستثمار بدراسة اتجاهات سعر العائد المستقبلية والاستفادة منها بالإضافة الى التنوع في الاستثمار بين الادوات ذات العائد الثابت والمتغير لتقليل هذه المخاطر الى أقل درجة ممكنة.

ج/١ مخاطر التدفقات النقدية المتعلقة بسعر الفائد

وهي مخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق فعلى سبيل المثال في حالة أداة الدينذات الفائدة العمومة Floating rate تؤدى مثل هذه التغيرات إلى تغير في معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية غالبا بدون حدوث تغير مقابل في قيمتها العادلة وبما ان الصندوق يقوم بالاستثمار في الادوات ذات العائد الثابت فإن تلك المخاطر تكاد تكون منعدمه.

و. مخاطر الائتمان عدم السداد

هي المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة مصدر السندات المستثمر فيها على سداد أصل وعوائد السندات في تواريخ استحقاقها ويتم التعامل مع هذا النوع من المخاطر عن طريق الاختيار الجيد للشركات المصدرة للسندات وتوزيع الاستثمارات علي القطاعات المختلفة بالإضافة إلى التأكد من الملاءة المالية للشركات وحصولها علي تصنيف انتماني بالحد الأدنى المقبول من قبل الهيئة وهو -BBB والصادر من إحدى شركات التصنيف الائتماني المرخص لها من الهيئة.

٢٣. الموقف الضريبي

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

١. أرباح صندوق الاستثمار بسعر مقطوع وفقاً لأحكام القانون وذلك بالنسبة لكل من الأرباح الرأسمالية المحققة للأوراق المالية المقيدة في البورصة (سعر الضريبة ١٠%).
٢. التوزيعات المرتبطة باستثمارات الصندوق في أوراق مالية (سعر الضريبة ١٠٪) على توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المملوكة للصندوق فيأي شركة بنسبة ٢٥% أو أقل ، ٥% على توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المملوكة للصندوق فيأي 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).
٣. خضوع باقي نشاط الصندوق للضريبة وفقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل.
٤. عدم خضوع وثائق صناديق الاستثمار في الأوراق المالية لأي ضرائب عند إجراء توزيعات أو التعامل على الوثيقة وذلك بالنسبة لصناديق الاستثمار في الاوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق المال التي لا يقل استثمارها في الاوراق المالية وأدوات الدين عن ٨٠٪ وصناديق الاستثمار القابضة التي يقتصر فيها على تملك صناديق الاستثمار المشار إليها .
٥. ويتم احتساب الضريبة علي صافي أرباح الصندوق من واقع الإقرار الضريبي الذي يقدمه الصندوق وفقاً لقانون الضريبة على الدخل.
٦. لا تخضع صناديق الاستثمار النقدية للضريبة.
٧. وفقاً لهذا القانون فإن أرباح هذا الصندوق معفاة من الضريبة على الدخل حيث أن نشاطه يعتمد على الاستثمار في النقد دون غيره.
٨. صدر القانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ بشأن خضوع الشركات والجهات أيا كان كيانها القانوني للمساهمة التكافلية بواقع ٢,٥ في الألف من جملة الايرادات وذلك اعتباراً من العام المالي ٢٠١٨ وعلية تم تكوين الاستحقاق الخاص بالمساهمة التكافلية.
٩. وتم مخاطبة البحوث الضريبية في هذا الشأن لتكوين الاستحقاق اللازم في هذا الشأن ولم يتم الافادة بعد وعليتم تكوين الاستحقاق لحين صدور رد من البحوث الضريبية
١٠. الصندوق ملتزم بتقديم الاقرارات الضريبية لضريبة الدخل في المواعيد القانونية كما انه قد قام بتقديم الاقرار الضريبي عن العام المالي ٢٠٢١.

٢٤. أحداث هامة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (١٩) - Covid في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية مصر العربية مما تسبب في تعطل العديد من الشركات والأنشطة الاقتصادية، يعتبر مدير الأستثمار أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في القوائم المالية الدورية نظراً لان الوضع متغير وسريع التطور لا يعتبر مدير الاستثمار أنه من الممكن تحديد تقدير كمى للأثر المحتمل لهذا التفشى على البيانات المالية المستقبلية للصندوق في هذه المرحلة.
قامت شركة خدمات الإدارة (الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار) بإعداد القوائم المالية عن الفترة المالية النتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ تنفيذا 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 الايداع و الاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥ ٢٥,%١٠ 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 ١١,٢٠% و ١٢,٢٥ و ١١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بوافع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١/٧٥% ويقوم الصندوق بدراسة الأثر على القوائم المالية اللاحقة.

٢٥. خسائر الائتمانية المتوقعة

قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٨ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية فى 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 المركزى المصرى والمستحقة خلال شهر بحد أقصى من تاريخ القوائم المالية .
وعلى الشركات الراغبة فى استثناء الأدوات والأصول المالية المشار إليها بالفقرة السابقة أن تفصح عن ذلك فى قوائمها المالية.