

صندوق إستثمار
البنك المصرى لتنمية الصادرات الأول
بالجنه المصرى ذو العائد الدورى (الخبير)
القوائم الماليه
عن الفتره الماليه المنتهيه في ٣٠ يونيه ٢٠٢٤
و تقرير مراقب الحسابات عليها

الفهرس

<u>البيان</u>	<u>رقم الصفحة</u>
تقرير مراقب الحسابات	٣-٢
قائمة المركز المالى	٤
قائمة الدخل	٥
قائمة الدخل الشامل	٦
قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٢٧-٩



تقرير مراقب الحسابات

السادة / حملة وثائق صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنية المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية لصندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنية المصري ذو العائد الدورى. (الخبير) والمتمثلة فى المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق حملة الوثائق و التدفقات النقدية عن الستة اشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الإدارة "الشركة المصرية لخدمات الإدارة فى مجال صناديق الإستثمار " وهى المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية شركة خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بأعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أى تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها ، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية . وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أى أخطاء هامة ومؤثرة .

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 أو الخطأ . 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 الرأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى المنشأة . وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية .

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، فى جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالى لصندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول ذو العائد الدورى (الخبير) فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة



تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢٤

مراقب الحسابات

(محمد عبد العزيز سليم)

مقيد بسجل المحاسبين والمراجعين (١٦١٥٤)

مقيد س.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 الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

قائمة المركز المالي في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	إيضاح	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رقم	
٣,٣١٦,٥٤٨	٣,٦٨٦,٣٨٣	(٤)	الأصول المتداولة -
٢٥,٦٨٦,٣٧٦	٣١,٨٩٧,٣٨٨	(٦)	النقدية و مافي حكمها
١١٠,٤٢٣	١٠٩,٢٩٦	(٧)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
٢٥,٠٠٠	٥٦٩,٠١٥	(٨)	أسهم
٢٩,١٣٨,٣٤٧	٣٦,٢٦٢,٠٨١		عوائد مستحقة
			ارصدة مدينة أخرى
			إجمالي الأصول المتداولة
			الالتزامات المتداولة
١,٣٣٤,٣٢١	١,٨٥٤,٨٠٣	(٩)	مصرفات مستحقة
١١٥,٠٤٤	١١٥,٠٤٤	(١٠)	دائنو توزيعات
٤,٤٨٩	١٩,٠٠١	(١١)	دائنو مصلحة الضرائب
١,٤٥٣,٨٥٤	١,٩٨٨,٨٤٨		إجمالي الالتزامات المتداولة
٢٧,٦٨٤,٤٩٣	٣٤,٢٧٣,٢٣٣	(١٢)	صافي أصول الصندوق - تمثل حقوق حمله الوثائق
١٠٤,١٤١	١٠٥,٤٢٤		عدد الوثائق القائمة
٢٦٥,٨٤	٣٢٥,١٠		نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق

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

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

المدير التنفيذي

محمد عبد العظيم محمد

محمد عبد العظيم

بنك تنمية الصادرات / ممثل لجنة الإشراف

الاستاذ / ياسر أسامة عبد الصادق

ياسر أسامة عبد الصادق

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الإستثمار

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

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصرى	إيضاح رقم	
٤٣٠,٦٥٤	٧٨٠,٠٥١	(١٣)	عوائد دائنة - الإستثمارات المالية
- ١,١١٥,٦١٠	٢,٢٤٠,٥٨٣	(١٤)	صافي أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية
٢,٦٧٨,٣٩٨	٣,٧٠٧,٠٧٦		صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧,٦٣٦	.		إيرادات أخرى
٤,٢٣٢,٢٩٧	٦,٧٢٧,٧١٠		إجمالي أرباح النشاط
			المصروفات
(١٠٩,٧٧٠)	(٦٨٣,٤٨٩)	(١٥)	مصروفات النشاط
(٤٠٢,٢١١)	(٦٤,٩٠١)	(١٦)	مصروفات عمومية و ادارية
(٥١١,٩٨٢)	(٧٤٨,٣٩٠)		إجمالي المصروفات
-	١٧,٥٥٧		أرباح فروق العملة
٣,٧٢٠,٣١٦	٥,٩٩٦,٨٧٧		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٤,٠١٢)	(١٧,٧٧٢)		ضرائب العوائد و التوزيعات
٣,٧٠٦,٣٠٤	٥,٩٧٩,١٠٥		صافي أرباح الفترة بعد الضرائب

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.

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

قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٤/١/١	
الى ٢٠٢٣/٦/٣٠	الى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,٧٠٦,٣٠٤	٥,٩٧٩,١٠٥	صافي أرباح الفترة
--	--	بنود الدخل الشامل الاخر
٣,٧٠٦,٣٠٤	٥,٩٧٩,١٠٥	اجمالى الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.

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

قائمة التعخير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

الاجمالي	صافي ارباح الفترة	(الخسائر) المرحلة	فروق القيمة الاستردادية للوثائق	القيمة الاسمية للوثائق المصدرة / المستردة	
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 الى الارباح المرحلة
(١,٧٦٨,٧٨٢)	--	--	(١,٤٢١,٥٨٣)	(٣٤٧,١٩٩)	الوثائق المستردة خلال الفترة
٢,٣٠٦,٩٧٦	--	--	١,٨٨٨,٠٥١	٤١٨,٩٢٥	الوثائق المصدرة خلال الفترة
٣,٧٠٦,٣٠٤	٣,٧٠٦,٣٠٤	--	--	--	صافي ارباح الفترة
٢١,٤٣٧,٥٣٠	٣,٧٠٦,٣٠٤	(١١,٤٦٥,٠٣١)	١٨,٤٨٠,٤٣١	١٠,٧١٥,٨٢٦	صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٣/٦/٣٠
٢٧,٦٨٤,٤٩٣	١٠,٧٦٦,٠٢٨	(١١,٤٦٥,٠٣١)	١٧,٩٦٩,٣٩٦	١٠,٤١٤,١٠٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
--	(١٠,٧٦٦,٠٢٨)	١٠,٧٦٦,٠٢٨	--	--	محول الى (الخسائر) المرحلة
(٣,٢١٣,٠٩٦)	--	--	(٢,٨٤٨,٤٣٢)	(٣٦٤,٦٦٤)	الوثائق المستردة خلال الفترة
٣,٨٢٢,٧٣١	--	--	٣,٤١٥,٣٠٥	٤٠٧,٤٢٦	الوثائق المصدرة خلال الفترة
٥,٩٧٩,١٠٥	٥,٩٧٩,١٠٥	--	--	--	صافي ارباح الفترة
٣٤,٢٧٣,٢٣٣	٥,٩٧٩,١٠٥	(٦٩٩,٠٠٣)	١٨,٥٣٦,٢٦٩	١٠,٤٥٦,٨٦٢	صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٤/٦/٣٠

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	ايضاح رقم
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,٧٢٠,٣١٦	٥,٩٩٦,٨٧٧	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي ارباح (خسائر) الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
(٢,٦٧٨,٣٩٨)	(٣,٧٠٧,٠٧٦)	صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الاريح
-	(١٧,٥٥٧)	او الخسائر
		فروق عملة
(١,٠٤١,٩١٨)	٢,٢٧٢,٢٤٤	أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
		التغير في:
(١,٤٠٦,٠٩٦)	(٢,٥٠٣,٩٣٦)	٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم
(٢٨,١٤٦)	١,١٢٧	٧ عوائد مستحقة
(٢,٥٤٢)	(٥٤٤,٠١٥)	٨ التغير في الارصدة المدينة
٣٦٣,٧٦٥	٥٢٠,٤٨٢	٩ مصروفات مستحقة
٦,٢٢٢	(١٢,٤٩٩)	١١ دائنو مصلحة الضرائب
(١٤,٠١٢)	(٣,٢٥٩)	ضرائب مبددة خلال الفترة
(٣٨,٨٩١)	(٢٥٧,٣٥٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٥٣٨,١٩٤	٦٠٩,٦٣٥	صافي المدفوعات من إصدار و استرداد الوثائق خلال الفترة
٥٣٨,١٩٤	٦٠٩,٦٣٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤٩٩,٣٠٣	٣٥٢,٢٧٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١,٤٧٨,١٥٠	٣,٣١٦,٥٤٨	النقدية وما في حكمها أول الفترة
-	١٧,٥٥٧	اثر التغيرات في اسعار الصرف
١,٩٧٧,٤٥٣	٣,٦٨٦,٣٨٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١- نبذة عن الصندوق

اسم الصندوق :

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

الشكل القانوني للصندوق :

الصندوق هو أحد 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 النحة القانون ٩٥ لسنة.

مقر الصندوق :

٧٨ شارع التسعين الجنوبي-التجمع الخامس-القاهرة الجديدة

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 أعماله 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 تجنب أو فرز أو السيطرة على أى من أصول الصندوق بأى صورة أو الحصول على حق اختصاص .

صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصرى ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

مساهمة البنك المصرى لتنمية الصادرات :

خصص البنك المصرى لتنمية الصادرات مبلغ ٥ مليون (خمسة ملايين جنيه مصرى لمزاولة نشاط الصندوق تمثل عدد ٥٠٠٠٠ الف) وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه بعد اجراء توزيعات بواقع ٢ وثيقة مجانية لكل وثيقة في ٢٨/٦/٢٠٠٧.

وقد تم اعتماد القوائم المالية للصندوق في ٤ أغسطس ٢٠٢٤ من قبل لجنة الإشراف عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

٢. استرداد وشراء 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 المصرى لتنمية الصادرات وفروعه وذلك في يوم العمل الأخير من كل اسبوع حتى الساعة الثانية عشر ظهراً على أساس نصيب الوثيقة في صافى 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 فى 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 موقع 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 الإشراف 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 اثنى 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 الإشراف على الصندوق عن مبررات الاقتراض مقارنة بتكلفة تسهيل أي من استثمارات الصندوق أو تكلفة أى فرص تمويلية بديلة أخرى.
- يجوز للبنك شراء وثائق الإستثمار التي يصدرها الصندوق بدون حد اقصى وله حق التصويت فى اجتماع جماعة حملة الوثائق بنسبة ما يمتلكه من وثائق فى الصندوق والبنك الحق فى استرداد قيمة الوثائق المشتراة التى 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 حاملى وثائق الصندوق عن طريق الاعلان في فروع البنك عند ايقاف عمليات الاسترداد وان يكون ذلك كله بإجراءات موثقة ويتم اجراء عملية مراجعة مستمرة لاسباب ايقاف عمليات الاسترداد والاعلام المستمر عن عملية التوقف.
- يجب اخطار الهيئة وحاملى وثائق الإستثمار عن طريق الاعلان فى فروع البنك بانتهاء فترة ايقاف 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 أجله أو واجهته ظروف تحول دون مزاولة نشاطه.
- 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.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- 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 .

٢. 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 :-

١/٢ إثباتات المعاملات بالدفاتر

يتم إمساك حسابات الصندوق بالجنيه المصري.

٢/٢ تقييم العملات الأجنبية

- إثباتات 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 اعادة تقييم ارصده الاصول والالتزامات ذات الطبعه النقدية بالعملات الاجنبية في تاريخ القوائم الماليه الدوريه علي اساس الاسعار الرسميه للعملات الاجنبية في ذلك التاريخ ويتم ادراج فروق العمله الناتجة عن اعاده التقييم ضمن قائمه الدخل.

٢/٣ 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 مضى علي اخر سعر معلن 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 ووثائق صناديق الإستثمارات علي اساس آخر قيمة إستردادية معلنة او تقييم الوثيقة .

٤/٢ 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 .

٥/٢ 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 .

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

فيما يلي الاعتبارات الخاصة التي يجب أن تتحقق قبل الاعتراف بالإيراد

أ. إيرادات من توزيعات الأسهم

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

ب. فائدة السندات

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 الاستثمارات المالية

أدرجت صافي أرباح أو خسائر التصرف في الاستثمارات بالكامل في قائمة الدخل والذي يتمثل في الفرق بين سعر البيع (القيمة العادلة بعد خصم جميع العمولات والمصروفات) والقيمة الدفترية للإستثمارات في تاريخ البيع.

هـ. 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.

٦/٢ 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 الإلتزامات المالية الي قيم تلك الأصول والإلتزامات .

٧/٢ أسس قياس القيمة العادلة

القياس اللاحق

- يتم قياس الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير 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 الإلتزامات المالية الأخرى بخلاف الإلتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم قياس الإلتزامات 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.
- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية علي أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثبتة 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 قيمة الإلتزامات المالية علي أساس الأسعار الحالية التي يمكن أن تسوي بها تلك الإلتزامات.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

- 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 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.

٨/٢ 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 آخر خسارة ناتجة عن إضمحلال القيمة ، وتكون محدودة بحيث لا تتعدى 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.

٩/٢ 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 الالتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام 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 للإنفاق المتوقع المطلوب لتسوية الالتزام .

١٠/٢ الضريبة علي عوائد أذون الخزانة والسندات

يتم احتساب الضريبة المستحقة علي عائد أذون الخزانة أو السندات يومياً (٢٠ ٪ من العائد اليومي المحتسب) ويتم تسجيلها يومياً ضمن بند حسابات دائنة أخرى مقابلة للمصرف بقائمة الدخل لحين الإستحقاق أو عند البيع .

١١/٢ 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 أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور .

١٢/٢ 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.

١٢/٢ معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإستبدال والغاء بعض معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي المعايير التي شملها القرار:

١. معايير تم إستبدالها :

*معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكها".

*معيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول الغير الملموسة".

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

٠. معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري".
 * معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة".
 * معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية".
 ٢. معايير جديدة تم إضافتها:
 * معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين".
 ٣. معايير تم إلغاؤها:
 * معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) "عقود التأمين".
 وكل التعديلات على المعايير المحاسبية السابق سردها ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لعام ٢٠٢٤ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:-
 معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
 معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) القوائم المالية المستقلة.
 معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) الاستثمار العقاري .

٤. النقدية بالبنك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,٣١٦,٥٤٨	٣,٦٨٦,٣٨٣	حساب جاري بالبنك ذو عائد - عملة محلية
٣,٣١٦,٥٤٨	٣,٦٨٦,٣٨٣	الأجمالي

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	سندات شركات
جنيه مصرى	جنيه مصرى	شركة الشرق للأضواء الحديثة - مصطفى 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 للأضواء الحديثة مصطفى 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 الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدوري (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

٦- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم			
النسبة لصافي	القيمة السوقية للأسهم في جنيه مصري	إجمالي عدد الأسهم ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	اسم الشركة المستثمر فيها والقطاع الذي تنتمي إليه
%			
١.٩%	٦٥٢,٩٨٩	٢٠,٩٥٦	قطاع الاتصالات المصرية للاتصالات إجمالي قطاع الاتصالات
٩.٥%	٣,٢٣٩,٤٨٧	٥٦,٩٤٣	قطاع العقارات
٣.١%	١,٠٦٥,٠٢٩	٢٥٢,٩٧٦	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
١.٢%	٤٢٥,٦٢٠	٤٢,٨٦٢	بالم هيلز
٤.٢%	١,٤٤٧,٤٨١	١٢٤,٤٦١	مصر الجديدة للإسكان والتعمير
٢.٥%	٨٦١,٢٤١	٣,١٦٤	اوراسكوم للتنمية مصر
	٧,٠٣٨,٨٥٨		اوراسكوم المقاولات المحدودة
			إجمالي قطاع العقارات
٩.٧%	٣,٣٢٩,١٢٩	٤٣,٠١٢	قطاع البنوك
٣.٦%	١,٢٣٦,٩٣٤	٢٩,٣٤٦	البنك التجاري الدولي
١.٩%	٦٥٨,٤٨٦	٣٥,٢٣٢	بنك ابو ظبي الاسلامي
٢.٤%	٨١٣,٧٤١	١٨,٧١١	بنك كريدي أجريكول
	٦,٠٣٨,٢٩٠		بنك الإسكان والتعمير
			إجمالي قطاع البنوك
٥.١%	١,٧٣٧,٩٩١	٦٧,٣٦٤	قطاع خدمات مالية غير مصرفية
٣.٣%	١,١٤٤,١٧٦	٥٨,٠٨٠	شركة أي فاينانس
١.١%	٣٨١,٢٤٨	١٢٨,٨٠٠	المجموعة المالية هيرمس القابضة
١.٦%	٥٦٢,٧٤٠	١٣٥,٦٠٠	بيلتون القابضة
	٣,٨٢٦,١٥٥		راية القابضة
			إجمالي قطاع الخدمات المالية الغير مصرفية
٣.٤%	١,١٧٦,٣٧٥	٨٢,٧٨٥	قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٧.٤%	٢,٥٤٧,٩٢٨	٥٣,٩١٣	جي بي أوتو
٢.٠%	٦٩٨,٩٣٦	١٦٦,٠١٨	السويدي اليكتروك
٣.٩%	١,٣٤٨,٤٢٠	١٦٣,٢٤٧	المصرية لخدمات النقل (إيجيترانس)
	٥,٧٧١,٦٥٩		أم أم جروب
			إجمالي قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٢.١%	٧٢٨,٠٤٢	٣٠٥,٩٠٠	قطاع رعاية صحية وأدوية
	٧٢٨,٠٤٢		رمضان للناعات الدوائية
			إجمالي قطاع الرعاية الصحية والأدوية
١.٤%	٤٨١,٨٠٩	٨,٢٢٢	قطاع موارد أساسية
١.٢%	٤٢١,٩٤٩	٤٣,١٠٠	أبو فير للأسمدة والصناعات الكيماوية
١.٤%	٤٨٩,٣٨٨	١١,٥٣٤	العربي للأسمنت
٦.٤%	٢,١٨٢,١٧٠	٢٦,٠٣٤	مصر للصناعات الكيماوية
٢.٢%	٧٥٧,١١٢	٣٢,٣٠٠	حديد عز
١.١%	٣٨٧,٠٣٢	١٣,٩١٢	النساجون الشرقيون
	٤,٧١٩,٤٦٠		سيدي كرير للصناعات البترو كيماوية
			إجمالي قطاع موارد أساسية
٣.٨%	١,٣٠١,٨٣٩	٤٣,٧٧٤	قطاع الأغذية و المشروبات
٢.٢%	٧٦٢,٣٥٤	١٢,٣٠٠	أديتا للصناعات الغذائية
١.٠%	٣٤٩,٠٢٠	١٨,٠٠٠	دلتا السكر
	٢,٤١٣,٢١٣		جهينة للصناعات الغذائية
			إجمالي قطاع الأغذية و المشروبات
٢.١%	٧٠٨,٧٢٢	١٦,١٠٠	قطاع النقل و الشحن
	٧٠٨,٧٢٢		الإسكندرية للحاويات
٩٣.١%	٣١,٨٩٧,٣٨٨		إجمالي قطاع النقل و الشحن
			إجمالي الاستثمارات في الأسهم

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

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٤

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

النسبة لصافى الأصول %	القيمة السوقية للأسهم فى جنيه مصرى	اجمالى عدد الاسهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	اسم الشركة المستثمر فيها والقطاع الذي تنتمي إليه
٥.١٦%	١,٤٢٩,٠٤٣	٣٧,٩٥٦	قطاع الاتصالات المصرية للاتصالات
	١,٤٢٩,٠٤٣		إجمالى قطاع الاتصالات
٤.٥٠%	١,٢٤٦,٥٩٩	٥١,٦١٩	قطاع العقارات
٣.٠٢%	٨٣٦,٠٣٣	٣١٤,٢٩٨	مجموعة طلعت مصطفى القابضة
٤.٥٠%	١,٢٤٧,١١٦	١١٩,٩١٥	بالم هيلز
٢.٦٩%	٧٤٤,٨١٠	٦٧,١٠٠	مصر الجديدة للإسكان والتعمير
١.٩٩%	٥٥٢,٠٤١	٣,٠٦٤	اوراسكوم للتنمية مصر
	٤,٦٦٦,٥٩٨		اوراسكوم المقاولات المحدودة
			إجمالى قطاع العقارات
١٢.٦٢%	٣,٤٩٤,٤٦٥	٤٨,١٠٠	قطاع البنوك
٤.٠٣%	١,١١٥,٧٢١	٢٧,٩٠٠	البنك التجارى الدولى
٣.١٠%	٨٥٨,٧٠٤	٣٩,٠٣٢	بنك ابو ظبى الاسلامى
٢.٠٢%	٥٥٩,٤٣٥	١٤,٤١١	بنك كريدي أجريكول
	٦,٠٢٨,٣٢٥		بنك الإسكان والتعمير
			إجمالى قطاع البنوك
٣.٤٣%	٩٥٠,٠٩٣	٥٤,٢٩١	قطاع خدمات مالية غير مصرفية
٤.٠٤%	١,١١٩,٥٥٢	٦٨,٦٠٠	شركة أي فاينانس
٢.٦١%	٧٢٣,١١٠	٢١٦,٥٠٠	المجموعة المالية هيرمس القابضة
	٢,٧٩٢,٧٥٥		بيلتون القابضة
			إجمالى قطاع الخدمات المالية الغير مصرفية
٣.٥٨%	٩٩١,٤٥٠	١٢٥,٥٠٠	قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٥.٨٦%	١,٦٢١,٤٧٧	٥٥,٩١٣	جى بى اوتو
٦.٤٧%	١,٧٩١,١٠٥	٢٦٣,٠١١	السويدي اليكترويك
	٤,٤٠٤,٠٣٢		أم أم جروب
			إجمالى قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٦.٢٥%	١,٧٢٩,١٠٧	٥٥٠,٦٧١	قطاع رعاية صحية وأدوية
	١,٧٢٩,١٠٧		ابن سينا فارما
			إجمالى قطاع الرعاية الصحية والأدوية
٥.٤٧%	١,٥١٥,٣٣٢	١٦,٤٧١	قطاع موارد أساسية
	١,٥١٥,٣٣٢		حديد عز
			إجمالى قطاع موارد أساسية
٣.٧٩%	١,٠٤٨,٠٩٢	٧٨,٤٥٠	قطاع خدمات تعليمية
	١,٠٤٨,٠٩٢		القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية
			إجمالى قطاع خدمات تعليمية
٤.٥٢%	١,٢٥١,٩٠٠	١١٧,٠٠٠	قطاع الأغذية والمشروبات
٣.١١%	٨٦١,١٩٢	٢٧,٦٢٠	عبور لاند للصناعات الغذائية
	٢,١١٣,٠٩٢		اديتا للصناعات الغذائية
٩٢.٧٨%	٢٥,٦٨٦,٣٧٦		إجمالى قطاع الأغذية والمشروبات
			إجمالى الاستثمارات 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 الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٤

٧. عوائد مستحقة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٦٨,٣١٤	٣٣,٧٤٣
٤٢,١١٠	٧٥,٥٥٣
١١٠,٤٢٣	١٠٩,٢٩٦

توزيعات أرباح أسهم مستحقة
عائد مستحق على الحساب الجارى
الأجمالى

٨. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	٢,٦٠٦
-	٥٤١,٤٠٨
٢٥,٠٠٠	٥٦٩,٠١٥

تأمين لدى الهيئة العامة للرقابة المالية
مصرفات مدفوعة مقدما
مبيعات اسهم تحت التسوية
الأجمالى

٩. مصروفات مستحقة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣,١١٣	٢,٢٧٩
٢,٨٥٢	١,٥٩٨
٢٢,٠٠٠	٣٣,٠٢٩
٣,٨٢٩	٢,٥٧٠
٢٧,٩٧٣	٣٠,٧٩٢
٤٢,٤٤٩	٢٦,٤٠٨
١,٢٨٩	١,٥٨٠
٢٢,٥٣٧	١١,١٠١
١,٥٠٠	٣,٣٣٠
٨٣٥	٣,١٣٨
٥٩٧,٤١١	٨٥٥,٥٦٦
٥٩٧,٤١١	٨٥٥,٥٦٦
-	٧٩
-	٨,٧٠٢
١١,٠٢٢	١٩,٠٦٦
١,٣٣٤,٣٢١	١,٨٥٤,٨٠٣

أتعاب مدير الإستثمار
أتعاب البنك المؤسس
أتعاب مراقب الحسابات
أتعاب أمناء حفظ أوراق مالية
مصروفات نشر وأعلان
أتعاب المستشار الضريبي
أتعاب شركة خدمات الإدارة
مصروفات لجنة الاشراف
أتعاب الممثل القانوني لحملة الوثائق ونائبة
الهيئة العامة للرقابة المالية - رسوم تطوير
حافز أداء مستحق - البنك المؤسس
حافز أداء مستحق - مدير الإستثمار
رسوم تطوير الهيئة
مصروفات ارسال كشوف حساب لحملة الوثائق
الهيئة العامة للتأمين الصحى الشامل
الأجمالى

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٤

١٠. دائنات توزيعات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢١٩,٥٦٢	١١٥,٠٤٤	الرصيد أول العام
(١٠٤,٥١٨)	-	ما تم صرفه خلال الفترة
١١٥,٠٤٤	١١٥,٠٤٤	الصافى

١١. دائنات مصلحة الضرائب

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣,٤١٦	١,٦٨٧	ضرائب توزيعات أرباح
-	١٧,٠٥٤	ضرائب دمغة
١,٠٧٣	٢٦٠	ضرائب الخصم و الاضافة
٤,٤٨٩	١٩,٠٠١	الأجمالى

١٢. صافى أصول الصندوق

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١٤,٢٠١,٦٤٠)	(١١,٤٦٥,٠٣١)	الخسائر المرحلة اول الفترة
٢,٧٣٦,٦٠٩	١٠,٧٦٦,٠٢٨	المحول للخسائر المرحلة
(١١,٤٦٥,٠٣١)	(٦٩٩,٠٠٣)	الخسائر المرحلة آخر الفترة
١٠,٤١٤,١٠٠	١٠,٤٥٦,٨٦٢	القيمة الاسمية للوثائق آخر الفترة
١٧,٩٦٩,٣٩٦	١٨,٥٣٦,٢٦٩	فروق القيمة الاستردادية للوثائق آخر الفترة
١٠,٧٦٦,٠٢٨	٥,٩٧٩,١٠٥	صافى أرباح الفترة
٢٧,٦٨٤,٤٩٣	٣٤,٢٧٣,٢٣٣	الصافى

١٣. حوائد الاستثمارات المالية

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤٥,٤١٩	٤٢٤,٦٢٠	عائد الحساب الجارى
٢٨٥,٢٣٥	٣٥٥,٤٣١	عائد استثمارات فى اسهم
٤٣٠,٦٥٤	٧٨٠,٠٥١	الأجمالى

١٤. صافى أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١,٢٢٣,٦٦٠	٢,٢٤٠,٥٨٣	أرباح بيع استثمارات مالية (أسهم)
(١٠٨,٠٥٠)	-	(خسائر) بيع استثمارات مالية (أسهم)
١,١١٥,٦١٠	٢,٢٤٠,٥٨٣	الصافى

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

١٥. مصروفات النشاط

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٥,١٢٩	٧٥,٨٨٦	اتعاب مدير الإستثمار
٤٠,٦١٦	٦٧,٩٤٣	اتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات
-	٥١٦,٣١٠	اتعاب حسن الاداء
٢,٨٣٥	٢,٨٣٥	مصاريف الهيئة العامة للرقابة المالية
٤,٣٦٦	٧,٩٣٩	اتعاب شركة خدمات الإدارة
٨,٩٢٧	٨,٩٥١	مصروفات لجنة الاشراف
٥,١٠٥	١٢٥	ضريبة الدمغة
٢,٠٧٢	١,١٢١	عمولة حفظ مركزي
-	١,٦٣٣	رسوم تطوير
٧٢٠	٧٤٦	مصروفات حملة الوثائق
١٠٩,٧٧٠	٦٨٣,٤٨٩	الأجمالي

١٦. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٠,٩١١	١٠,٩٤٠	اتعاب مراقب الحسابات
١٩,٨١٠	٢٤,٨٦٢	مصروفات نشر و اعلان
٨,١٩٤	٤,٦٣٢	مصاريف بنكية
٣,٧٩٣	-	اتعاب المستشار الضريبي
-	٨,٧٠٢	مصاريف بريد
٤,٩٥٠	٦,٠٠٦	المساهمة التكافلية
٣٥٤,٥٥٣	٩,٧٦٠	اخرى
٤٠٢,٢١١	٦٤,٩٠٢	الأجمالي

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

١٧. الالتزامات العامة لمدير الاستثمار

- الالتزام بتوزيع وتنويع الاستثمارات داخل الصندوق وذلك لتوزيع المخاطر بما يكفل تحقيق الجدوى والأهداف الإستثمارية لأموال الصندوق.
- الالتزام بموافقة 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 الاستثمار بإجراء كافة أنواع التصرفات المتعلقة بالنقدية والأوراق النقدية المستثمرة في الصندوق بما في ذلك الحق في استبدالها بغيرها ما لم تكن هذه التصرفات مستبعدة صراحة في هذه النشرة.

١٧/١ يلتزم مدير الاستثمار بالضوابط التالية عند استثمار أموال الصندوق :

- التحرى عن الموقف المالى للشركات المصدرة للأوراق التي يستثمر الصندوق أمواله فيها.
- مراعاة الالتزام بضوابط الإفصاح عن أية أحداث جوهرية بشأن الأوراق المالية وغيرها من أوجه الاستثمار 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 إدارة 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 الاستثمار ان يطلب من الهيئة مد هذه المهلة فى حال وجود مبرر تقبله الهيئة.
- موافاة الهيئة بتقارير نصف سنوية عن نشاطه ونتائج أعماله ومركزه المالى.
- يلتزم مدير الاستثمار بالإفصاح الفورى عن الاحداث الجوهرية التي تطرأ اثناء مباشرة الصندوق لنشاطه لكل من الهيئة وحملة الوثائق وكذلك البورصة فى حالة قيد وثائق الصندوق بها.

٢/١٧ أتعاب مدير الاستثمار

- تحديد أتعاب مدير الاستثمار 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 أساس مايزيد من أرباح الصندوق قبل الضرائب على المتوسط السنوي لصافي عائد أذن الخزنة لمدة ثلاثة أشهر المعلن من البنك المركزي المصري مضاف إليه ١% ، وفي حالة عدم إصدار البنك المركزي المصري لأذن الخزنة 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 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 فى العام وتحتسب في آخر يوم عمل في شهر ديسمبر وتسدد بعد اعتماد القوائم المالية للصندوق من مراقبي الحسابات

١٨. أتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات

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

- تم تعديل بند أتعاب وعمولات البنك 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.
- أتعاب حسن الأداء بواقع ٧% (سبعة في المائة) سنوياً تحتسب على أساس ما يزيد من أرباح الصندوق قبل الضرائب على المتوسط السنوي لصافي عائد أذن الخزنة لمدة ثلاثة أشهر المعلن من البنك المركزي المصري مضاف إليه ١% ، وفي حالة عدم إصدار البنك المركزي المصري لأذن الخزنة 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 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 فى العام وتحتسب في آخر يوم عمل في شهر ديسمبر وتسدد بعد اعتماد القوائم المالية للصندوق من مراقبي الحسابات.

صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصرى ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

(ج) عمولة حفظ مركزي ، (عمولة الشراء والبيع) بواقع نسبة ٠.٠٥ % فقط (نصف فى الألف) سنوياً وتسدد شهرياً وعمولة حيازة بواقع ٠.٢٥ (ربع فى الألف) سنوياً وتسدد شهرياً من القيمة السوقية للأوراق المالية في نهاية الشهر.

١٩. شركة خدمات الإدارة

- تعاقده البنك مع الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار والكاننة فى القرية الذكية - مبنى كونكورديا - B٢١١١٦ - 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 على وثائق الإستثمار غير المقيدة .
- تسجيل إصدار واسترداد وثائق صناديق الإستثمار
- إعداد وحفظ سجل آلي لحملة الوثائق لإثبات ملكية المستثمرين للوثائق
- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة. حساب القيمة الصافية للوثيقة يومياً ونشرها .
- الإشراف على تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية بذلك
- الإشراف على توزيع أرباح الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية بذلك.
- 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 وربيع السنوية الخاصة بالصندوق.
- إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتقديمها لمجلس إدارة الصندوق على ان تتم مراجعتها بمعرفة مراقبي حسابات الصندوق المقيد بالسجل المعد لذلك بالهيئة.
- إعداد القوائم المالية وتسليمها الي مراقبي الحسابات والرد على 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 لأصول الصندوق طبقاً لأفعال اخر يوم عمل مصرفى وتلتزم الجهة المؤسسة بالاعلان عنها في جميع فروع البنك متلقى الاكتتاب بصفة يومية
- وتتقاضى شركة خدمات الإدارة أتعاب ثابتة بواقع ٠.٠٥ % (نصف فى الألف سنوياً) من صافي أصول الصندوق بحد أقصى ٤,٠٠٠ جنيه مصرى شهرياً لا غير كمقابل اتعاب لشركة خدمات الإدارة وتحسب وتجذب هذه النسبة أسبوعياً وتدفع شهرياً في بداية الشهر التالي.
- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الإستثمار المفتوح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- حساب صافي قيمة وثائق الصندوق
- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الإستثمار غير المقيدة بالبورصة .
- تقييم الأصول والأوراق المالية للصناديق غير المقيدة بالبورصة التي تستثمر فيها الصناديق الاخرى اموالها بشكل دورى لا يقل مرة كل ثلاثة اشهر مع مراعاة تعيين مقيم متخصص ومستشار مالى لتقييم الأصول او الأوراق المالية التي يصدر بتحديداتها وضوابط تقييمها قرار من مجلس ادارة الهيئة.
- وتلتزم الشركة بإعداد وحفظ سجل الى بحاملي الوثائق وبعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل.
- عدد الوثائق وبيانات ملاكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجارى بالنسبة للشخص الاعتباري
- تاريخ القيد في السجل الالى
- عدد الوثائق التي تخص كلا من حملة الوثائق بالصندوق.
- بيان عمليات الاكتتاب والشراء والاسترداد الخاصة بوثائق الإستثمار .
- عمليات الاسترداد وبيع الوثائق وفقاً للعقد المبرم مع مدير استثمار الصندوق المفتوح.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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 الاعتاب السنوية والخاصة بلجنة الاشراف بواقع ٦٠٠٠ جنيه مصري سنوياً لكل عضو باجمالي مبلغ ١٨٠٠٠ جنيه مصري سنوياً.
- يتحمل الصندوق الاعتاب الخاصة بمراقب الحسابات نظير المراجعة الدورية للمراكز المالية بما فيها القوائم المالية السنوية والتي حددت بمبلغ ٥٠.٠٠٠ جنيه مصري عبارة عن ٣٥٠٠٠ الف جنيه مصري لمراقب الحسابات سنوياً و ١٥٠٠٠ الف جنيه مصري لشركة خدمات الادارة ويتم الاتفاق على ذلك المبلغ سنوياً. يتحمل الصندوق اعتاب رئيس جماعة حملة الوثائق بواقع ١٠٠٠ جنيه / سنوياً ونائب رئيس جماعة حملة الوثائق بواقع ٥٠٠ جنيه / سنوياً .
- يتحمل الصندوق المستشار الضريبي مقابل ٧٥٠٠ جنيه مصري سنوياً (تم اعتماد زيادة الاعتاب الخاصة بالمستشار الضريبي من ٥٠٠٠ جنيه الى ٧٥٠٠ جنيه 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 أى مصاريف للإصدار أو الاكتتاب.

٢١. السياسة الإستثمارية للصندوق

- تتبع ادارة صندوق سياسة استثمارية تهدف الي المحافظة على اموال المكنتبين وتعظيمها وتحقيق أكبر عائد ممكن من خلال تنويع الإستثمارات بالعملية 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 للرعاية المالية في هذا الشأن وفيما يلي بيان بتلك السياسات الإستثمارية :-
- أ. يتم الإستثمار في الأسهم وحقوق 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 اذون 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 خزانة 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 ب 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 أوراق مالية لشركة واحدة عن ١٥% من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من الاوراق المالية لتلك الشركة.
- 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 مسؤولية تجاوز حدود قيمة استثماره.
- ذ. يلتزم مدير الإستثمار بان يكون تركيز الإستثمار فى السندات المصدرة عن مجموعة مرتبطة وكذا فى الأوعية الإستثمارية المصرفية لدى البنك الواحد وفقاً لافضل الفرص الإستثمارية المتاحة .
- ر. لا يجوز للصندوق القيام باى عمليات اقراض أو تمويل نقدى مباشر أو غير مباشر.
- ز. وتبين الإيضاحات المتممة للقوائم المالية انواع الإستثمارات وأنشطتها ونسبة المساهمة في رأس مال كل منها بالإضافة إلى نسبة المساهمة إلى صافي أصول الصندوق.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الاول بالجنيه المصري ذو العائد الدورى (الخبير)

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

- الضوابط القانونية وفقاً لأحكام المادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية لقانون 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% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه
 - ب. يجوز لمدير الإستثمار في حالة عدم وجود تعامل على 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 لأحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية.
 - هـ. لا يجوز استخدام أصول الصندوق في أي إجراء أو تصرف يؤدي إلى 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 لأفضل الفرص الإستثمارية المتاحة .
 - ز. لا يجوز للصندوق القيام بأي عمليات اقراض او تمويل نقدي مباشر او 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 على 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 والمدنيين ، 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 أي عقود يترتب عليها إنشاء أصل مالي لمنشاء وزيادة في إلتزام مالي أو أداة ملكية في منشأه أخرى.

٢/٢٢ تبويب الادوات المالية

تقوم المنشأة بتبويب الأدوات المالية الى فئات تناسب طبيعة المعلومات المفصّل 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 الإستثمارات المالية والمدنيين 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 يتبعها الصندوق لتخفيض أثر تلك المخاطر :

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

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 اثرها 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 بتنويع 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 تسبيل أى من استثماراته في الوقت الذي يحتاج فيه الى النقدية نتيجة لعدم وجود طلب على الأصل المراد تسبيله 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 تفادى 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 صدورهما 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.

د. مخاطر التغيرات السياسية :

تنعكس الحالة السياسية للدول المستثمر فيها على أداء أسواق المال بهذه الدول، والتي قد تؤدي الى تأثر الارباح والعوائد الإستثمارية ، وفي الغالب تكون اسواق الأسهم أكثر تأثراً بالتغيرات السياسية من أسواق الأدوات ذات العائد الثابت ، وتجدر الإشارة الى أن الصندوق سوف يستثمر في السوق المصري مما يستتبعه التأثير المباشر بالأوضاع السياسية والاقتصادية السائدة في مصر.

ذ. مخاطر ظروف القاهرة عامة :

وهي مثل حدوث اضطرابات سياسية أو غيرها بالبلاد وبدرجة تؤدي الى 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 ادارته :

تعتبر ارصده 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 الأدنى.

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

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 ازيমوت مصر (مدير الإستثمار) والشركة المصرية 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 ٧٩,١٩١,٧٩، وثيقه في ٣٠ يونية ٢٠٢٤ بنسبة ٧٥.١٢% من إجمالي عدد وثائق الصندوق.
وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها فيما يلي :-

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٣١٦,٥٤٨	٣,٦٨٦,٣٨٢	الحساب الجاري
٣,٣١٦,٥٤٨	٣,٦٨٦,٣٨٢	الأجمالي
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	طبيعة التعامل
١٤٥,٤١٩	٤٢٧,٩٥٣	عائد الحساب الجاري
٤٠,٦١٦	٦٧,٨٤٣	اتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات
١٨٦,٠٣٥	٤٩٥,٧٩٦	الأجمالي

ب. مدير الإستثمار

- بلغت أتعاب مدير الإستثمار ٧٥,٨٨٦ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠، مقابل ٤٥,١٢٩ جنيه مصري في ٢٠٢٣/٦/٣٠.
- تم تغير مدير الإستثمار من شركة اتش اس للأوراق المالية الى شركة ازيموت مصر لإدارة صناديق ومحافظ الأوراق المالية اعتباراً من ٢٠٢١/١٠/١ وتم تحرير العقد بين الصندوق ومدير الاستثمار بتاريخ ٢٠٢١/٩/٢١.

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%).

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

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤

- 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 على الدخل .
- ث. ويتم احتساب الضريبة على صافي أرباح الصندوق من واقع الإقرار الضريبي الذي يقدمه الصندوق وفقاً لقانون الضريبة على الدخل.
- ج. تعفي الأسهم المجانية للشركات جميعها من الضريبة ، تقيد 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 على الأوراق المالية المقيدة عند وجود خسائر رأسمالية محققة ، ترحل الخسائر لفترة لا تتعدى ثلاثة سنوات إعتباراً من العام الميلادي التالي للسنة التي تحققت فيها الخسائر الرأسمالية.
- خ. تعفي توزيعات صناديق الاستثمار في الأوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق رأس المال المشار اليه التي لا يقل استثمارها في الأوراق المالية وغيرها من أدوات الدين عن (٨٠٪) وتوزيعات صناديق الاستثمار القابضة التي يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار اليها ، وتوزيعات الأرباح التي تحصل عليها هذه الصناديق بعد إضافة (١٠٪) من قيمة هذه التوزيعات الى الوعاء الخاضع للضريبة مقابل التكاليف غير واجبة الخصم ، وعاندا الاستثمار في صناديق الاستثمار النقدية ، وعائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزنة وأرباح صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار 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 الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ثلاث أعوام تنتهي في ٢٠٢٠/٥/١٧.
- تفرض ضريبة دمغة (٠,٥) في الألف يتحملها البائع المقيم و (٠,٥) 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.
- الصندوق يحاسب ضريبياً أمام مأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة رقم تسجيل ضريبي: ٦٧٢/٧٨/٢٩ ويلتزم الصندوق بتقديم اقراراته الضريبية سنوياً على المنظومة الضريبية في المواعيد القانونية و آخر اقرار ضريبي تم تقديمه في ٢٠٢٣/١٢/٣١ والموقف الضريبي كما يلي :-
- أولاً : ضريبة شركات الاموال**
- قامت المأمورية بالفحص التقديرى للسنوات ٢٠١٧/٢٠١٨ وتم الطعن عليها في الميعاد القانوني ولم يتم اخطارنا بميعاد جلسة اللجنة الداخلية حتى الان ويتم تقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصفة منتظمة على المنظومة الضريبية.
- ثانياً: ضريبة كسب العمل**
- قامت المأمورية بطلب فحص ضريبة المراتب من عام ١٩٩٦ وحتى عام ٢٠٢٠ وتم تقديم الميزانيات للسنوات ٢٠٢٠/٢٠٧ وجارى موافقتنا من مدير الاستثمار للصندوق القوائم المالية من عام ١٩٩٦ وحتى عام ٢٠١٦.
- ثالثاً: ضرائب الدمغة**
- تم الغاء ضريبة الدمغة على بند الاعلانات بقانون رقم ٣ لسنة ٢٠٢٢ اعتباراً من ٢٠٠/١/٥ واصبح نشأة ضريبه الدمغة على العقود والتوكيلات والتفويضات فقط.
- وبناء على ذلك لا توجد اى ضريبة مستحقة على الصندوق.

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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 بناءا 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 بناءا 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 ٢٠٢٤ 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 .
- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإستبدال والغاء بعض معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي المعايير التي شملها القرار:

١. معايير تم إستبدالها :

- * معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكها".
- * معيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول الغير الملموسة".
- * معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الإستثمار العقاري".
- * معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة".
- * معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية".

2. معايير جديدة تم إضافتها:

- * معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين".

٣. معايير تم إلغاؤها:

- * معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) "عقود التأمين".

وكل التعديلات على المعايير المحاسبية السابق سردها ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

- بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لعام ٢٠٢٤ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:-
- معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) القوائم المالية المستقلة.
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) الإستثمار العقاري .

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 .

وبناءا عليه يطبق الصندوق إجازة عدم التطبيق لمعيار (٤٧ - الأدوات المالية) فيما يخص الإعراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة.