صندوق إستثمار
البنك المصرى لتنمية الصادرات الثاني
النقدي ذو العائد اليومي التراكمي
القوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
و تقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق إستثمار
البنك المصرى لتنمية الصادرات الثاني
النقدي ذو العائد اليومي التراكمي

الفهرس

البيـــان	رقم الصفحة
الفهرس	١
تقرير مراقب الحسابات	٢
قائمة المركز المالى	٣
قائمة الدخل	٤
قائمة الدخل الشامل	٥
قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٨-١٩

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ حملة وثائق صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى ذو العائد اليومى التراكمى

المقدمة

راجعنا القوائم المالية المرفقة **لصندوق استثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى ذو العائد اليومى التراكمى** والمتمثلة فى قائمة المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الوثائق والتدفقات النقدية عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية شركة خدمات الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها ،وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات فى القوائم المالية، وتعتمد الاجراءات التى تم اختيارها على الحكم الشخصى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن الغش او الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشاة باعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم اجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء الرأى على كفاءه الرقابة الداخلية فى المنشأة .وتشمل عملية المراجعة ايضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى اعدت بمعرفة شركة خدمات الادارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار اليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى **لصندوق استثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى ذو العائد اليومى التراكمى** فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و ذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القنونية و التنظيمية الأخرى

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون و نظام الشركة على وجوب إثباتة فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ماهو وارد بتلك الحسابات .

القاهرة في: ١١ أغسطس ٢٠٢٤.

نصر أبو العباس وشركاه
Morison Global
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات

نصر أبو العباس أحمد

محاسب ومراجع قانوني

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٥١٨)

سجل البنك المركزي المصري (٣٠٤)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية (١٠٦)

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

صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى النقدى ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى

قائمة المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٣/١٢/٣١ جنيه مصرى
الأصول المتداولة			
النقدية و ما في حكمها	٦	٧٢,٧١٠,٢١٣	٥٩,٣٠٦,٣٤٢
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أذون خزانة	٧	٤٤٠,٣٧٢,٥١١	٥٢٥,٥٤٨,٩٩٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - وثائق إستثمار في صناديق أخري	٨	٥٨,٣٨٥,٠٥٣	٣٠,١٠٤,٥١٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - سندات	٩	١٠٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
عوائد مستحقة	١٠	٣,٢٦٨,٥٤٣	٣,٤٨٥,٥٤١
أرصدة مدينون أخري	١١	٨٤,٥٣٨	٢٨,٣١٣
أجمالي الأصول المتداولة		٦٧٩,٣٢٠,٨٥٨	٦٤٣,٤٧٣,٧٠٨
الألتزامات المتداولة			
مخصصات	١٢	٢٧٨,٢٤١	٣٢٦,٢٣٢
مصروفات مستحقة	١٣	١,٢٤٥,٣٤٦	١,١٤٩,٩٦٢
أرصدة دائنة أخري	١٤	٣,٩٩٥,٣٦٢	٥,٩٩٢,٥٠٤
إجمالى الالتزامات المتداولة		٥,٥١٨,٩٤٩	٧,٤٦٨,٦٩٨
صافي أصول الصندوق -تمثل حقوق حمله الوثائق	١٥	٦٧٣,٨٠١,٩٠٩	٦٣٦,٠٠٥,٠١٠
عدد الوثائق القائمة		١,٠٨٩,٣٤٨	١,١٣٤,٩٢٣
نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق		٦١٨,٥٣٦٩	٥٦٠,٣٩٤٩

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

البنك المصرى لتنمية الصادرات

ممثل لجنة الإشراف

الاستاذ / ياسر أسامة عبد الصادق

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

المدير التنفيذى

الاستاذ / محمد عبد العليم محمد

محمد عبد العليم

الشركة المصرية لخدمات الادارة
فى مجال صناديق الاستثمار

صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى النقدى ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى
قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	إيضاح رقم	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
عوائد الاستثمارات المالية	١٦	٧٩,٨٩٨,٩١٩	٣٢,٨٥٧,٥٣٣
أرباح بيع الاستثمارات المالية	١٧	١٠,٣٣٨	١٥٨
ارباح اعادة تقييم استثمارات وثائق استثمار		٣,٨٢٤,٠٨٠	٠
ايرادات اخري		١٨,١٤١	٠
مخصصات انتفى الغرض منها		٤٧,٩٩١	٠
إجمالي أرباح النشاط		٨٣,٧٩٩,٤٦٩	٣٢,٨٥٧,٦٩١
مخصص تذبذب أسعار الفائدة		٠	(٣٣٨,٣٧٧)
مصروفات النشاط	١٨	(١,٨٨٠,٢٨٢)	(١,٠٢٠,٧٢٨)
مصروفات عمومية و ادارية	١٩	(٦٣٥,٧١٤)	(٣١٨,٤٤٤)
إجمالى المصروفات		(٢,٥١٥,٩٩٥)	(١,٦٧٧,٥٤٩)
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		٨١,٢٨٣,٤٧٤	٣١,١٨٠,١٤٢
ضرائب أذون خزانة		(١٢,٩٠١,٢٦٩)	(٤,٥٤٣,٩٤٦)
صافي ارباح الفترة بعد الضرائب		٦٨,٣٨٢,٢٠٥	٢٦,٦٣٦,١٩٦

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

صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى النقدى ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى
قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
صافي ارباح الفترة	٦٨,٣٨٢,٢٠٥	٢٦,٦٣٦,١٩٦
بنود الدخل الشامل الاخر	٠	٠
اجمالى الدخل الشامل عن الفترة	٦٨,٣٨٢,٢٠٥	٢٦,٦٣٦,١٩٦

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

صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى النقدى ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى
قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	القيمة الاسمية للوثائق المصدرة / المستردة	فروق القيمة الاستردادية للوثائق	الارباح المرحلة	صافي أرباح الفترة	الاجمالي
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٧,٤٣١,٦٠٠	(٧١٠,٩٢٥,٧٧٧)	٩٥٣,٩٩١,١٤٦	٥٠,٤٢٩,٦١٧	٣٧٠,٩٢٦,٥٨٦
محول الي الارباح المرحلة	--	--	٥٠,٤٢٩,٦١٧	(٥٠,٤٢٩,٦١٧)	-
صافي ارباح الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	--	--	--	٢٦,٦٣٦,١٩٦	٢٦,٦٣٦,١٩٦
الدخل الشامل الاخر	٧٧,٤٣١,٦٠٠	(٧١٠,٩٢٥,٧٧٧)	١,٠٠٤,٤٢٠,٧٦٣	٢٦,٦٣٦,١٩٦	٣٩٧,٥٦٢,٧٨٢
فروق عملية الاسترداد خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	--	٤٤,٢٣١,٥٠٢	--	--	٤٤,٢٣١,٥٠٢
التغير فى قيمة الوثائق و المتمثلة في حصة رأس مال البنك ورأس مال حملة الوثائق	١٠,٦٢٢,٢٠٠	--	--	--	١٠,٦٢٢,٢٠٠
صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٨٨,٠٥٣,٨٠٠	(٦٦٦,٦٩٤,٢٧٥)	١,٠٠٤,٤٢٠,٧٦٣	٢٦,٦٣٦,١٩٦	٤٥٢,٤١٦,٤٨٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٣,٥٢١,٠٠٠	(٥٥٣,٨٢٩,٣٤٩)	١,٠٠٤,٤٢٠,٧٦٣	٧١,٨٩٢,٥٩٦	٦٣٦,٠٠٥,٠١٠
محول الي الارباح المرحلة	--	--	٧١,٨٩٢,٥٩٦	(٧١,٨٩٢,٥٩٦)	٠
صافي أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	--	--	--	٦٨,٣٨٢,٢٠٥	٦٨,٣٨٢,٢٠٥
الدخل الشامل الاخر	١١٣,٥٢١,٠٠٠	(٥٥٣,٨٢٩,٣٤٩)	١,٠٧٦,٣١٣,٣٥٩	٦٨,٣٨٢,٢٠٥	٧٠٤,٣٨٧,٢١٥
فروق عملية الشراء خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٨١,٢٠٠,٨٠٠	٣٩٥,٢٩٥,٦٥٩	--	--	٤٧٦,٤٩٦,٤٥٩
فروق عملية الاسترداد خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(٨٥,٧٥٨,٣٠٠)	(٤٢١,٣٢٣,٤٦٥)	--	--	(٥٠٧,٠٨١,٧٦٥)
صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٠٨,٩٦٣,٥٠٠	(٥٧٩,٨٥٧,١٥٥)	١,٠٧٦,٣١٣,٣٥٩	٦٨,٣٨٢,٢٠٥	٦٧٣,٨٠١,٩٠٩

- 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.

صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثانى النقدى ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	إيضاح رقم	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		٨١,٢٨٣,٤٧٤	٢٦,٦٣٦,١٩٦
تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي التغير في القمة السوقية للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر – وثائق إستثمار		(٣,٨٢٤,٠٨٠)	٠
أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل		٧٧,٤٥٩,٣٩٤	٢٦,٦٣٦,١٩٦
التغير في أذون الخزانة	٧	(٢٦٣,٣٢٣,٥١٦)	٥٤,٤٠٣,١٩٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – وثائق استثمار صناديق استثمار اخري	٨	(٢٤,٤٥٦,٤٥٦)	١٨,٥٣٢,٦٥٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – سندات	٩	(٧٩,٥٠٠,٠٠٠)	(١٥,٢١٠,٦٣٨)
التغير في عوائد مستحقة	١٠	٢١٦,٩٩٨	(١,١٣٧,٩٥٨)
التغير في ارصدة مدينة اخرى	١١	(٥٦,٢٢٥)	(٧,٠٣٤)
التغير فى المخصصات	١٢	(٤٧,٩٩١)	٣٣٨,٣٧٧
التغير في مصروفات مستحقة	١٣	٩٥,٣٨٤	(٤١,٢٠٨)
التغير في أرصدة دائنة أخري	١٤	(١٤,٨٩٨,٤١١)	٢٨٠,٦٨٥
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل		(٣٠٤,٥١٠,٨٢٣)	٨٣,٧٩٤,٢٦٩
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
صافي المقبوضات (المدفوعات) من إصدار و استرداد وثائق خلال الفترة		(٣٠,٥٨٥,٣٠٦)	٥٤,٨٥٣,٧٠٢
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل		(٣٠,٥٨٥,٣٠٦)	٥٤,٨٥٣,٧٠٢
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها		(٣٣٥,٠٩٦,١٢٩)	١٣٨,٦٤٧,٩٧١
النقدية وما فى حكمها أول الفترة	٦	٥٧٩,٨٠٦,٣٤٢	١٤٩,١٦٨,٦٤٢
رصيد النقدية وما فى حكمها في نهاية الفترة		٢٤٤,٧١٠,٢١٣	٢٨٧,٨١٦,٦١٣
ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها في الاتى :			
نقدية بالبنوك	٦	٧٢,٧١٠,٢١٣	١١٨,٤١٦,٦١٣
اذون خزانة اقل من ثلاث اشهر		١٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٤٠٠,٠٠٠
رصيد النقدية وما فى حكمها في نهاية الفترة	٦	٢٤٤,٧١٠,٢١٣	٢٨٧,٨١٦,٦١٣

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

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

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 للرقابة المالية 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 في تسعة 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 رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ 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 العامة للرقابة المالية ، في حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك المصري لتنمية الصادرات زيادة أو خفض حجم مساهمته فيه على الا تقل نسبة مساهمته في جميع الأحوال عن ٢% 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من قبل لجنة الإشراف في ٥ أغسطس 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 تحديث 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.eg

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. أسس 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 للرقابة المالية 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 بيا 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 في القيمة 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 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.

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 أخر قيمة استردادية معلنة ترد من مدير الاستثمار.

٧,٥ مخصصات

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

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) إيرادات 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 ٥/١٧٤) 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 في القيمة السوقية للأوراق المالية والمتمثلة في 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 .

٩,٥ إثبات المصروفات

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

- أتعاب مدير الاستثمار.
- أتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات.
- مصروفات نشر أسبوعية ونصف سنوية.
- أتعاب شركة خدمات الإدارة.
- مقابل خدمات التداول.
- اتعاب مراقب الحسابات.
- اتعاب لجنة الاشراف.
- اتعاب ممثل حملة الوثائق ونائبه.
- مصروفات أخرى.

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 الفترة 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 الأخر".

١٢,٥ أرقام المقارنة

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

٦. النقدية وما فى حكمها

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حساب جارى بالبنك - عملة محلية	١٧,٩٧٤,٢١٣	١٤,٨٣٠,٣٤٢
ودائع لأجل	٥٤,٧٣٦,٠٠٠	٤٤,٤٧٦,٠٠٠
الإجمالى	**٧٢,٧١٠,٢١٣**	**٥٩,٣٠٦,٣٤٢**

٧. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أذون خزانة)

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١	١٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٥٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥	١٣٧,٧٧٥,٠٠٠	-
اجمالي الأذون	**٤٨١,٧٧٥,٠٠٠**	**٥٤٣,٠٠٠,٠٠٠**
يخصم :-		
عوائد لم تستحق بعد	(٤١,٤٠٢,٤٨٩)	(١٧,٤٥١,٠٠٥)
الصافى	**٤٤٠,٣٧٢,٥١١**	**٥٢٥,٥٤٨,٩٩٥**

٨. استثمارات فى صناديق أخرى

٢٠٢٤/٠٦/٣٠	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	الرصيد فى ٢٠٢٤/٦/٣٠	النسبة لصافى أصول الصندوق
صندوق أستثمار إن أي كابيتال سيولة	٣,٧١٢,٨٥٥	١٥,٧٢٥١١	٥٨,٣٨٥,٠٥٣	%٨,٦٧
الإجمالى	**٣,٧١٢,٨٥٥**		**٥٨,٣٨٥,٠٥٣**	**%٨,٦٧**

٢٠٢٣/١٢/٣١	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة لصافى أصول الصندوق
صندوق أستثمار إن أي كابيتال سيولة	٢,١١٩,٢٣٢	١٤,٢٠٥٣٩	٣٠,١٠٤,٥١٧	%٤,٧٣
الإجمالى	**٢,١١٩,٢٣٢**		**٣٠,١٠٤,٥١٧**	**%٤,٧٣**

٩. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - سندات

اسم السند	عدد السندات	القيمة الاسمية جنية مصرى	الرصيد فى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠
هيرمس الاصدار الاول من الشريحة الثامنة	٢٣٠,٠٠٠	١٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
اتش اس بي الاصدار الخامس	٤٠٠,٠٠٠	١٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
هيرمس الاصدار الثاني الشريحة الثامنة	١٧٠,٠٠٠	١٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
هيرمس كورب سوبليوشن	٢٤٥,٠٠٠	١٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠
الإجمالى	**١,٠٤٥,٠٠٠**		**١٠٤,٥٠٠,٠٠٠**

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

١٠. عوائد مستحقة

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد الودائع لاجل	١٣٦,٢٠٧	٢١,١٤١
عوائد علي الارصدة الجارية - البنك المصري لتنمية الصادرات	٤٣,٢٧٢	٦,٠٩١
عوائد مستحقة علي السندات	٣,٠٨٩,٠٦٤	٣,٤٥٨,٣٠٩
الإجمالى	٣,٢٦٨,٥٤٣	٣,٤٨٥,٥٤١

١١. مدينون وأرصدة مدينة أخري

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
تأمين لدي الهيئة العامة للرقابة المالية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
مصروفات مدفوعة مقدما	٥٩,٥٣٨	٣,٣١٣
الإجمالى	٨٤,٥٣٨	٢٨,٣١٣

١٢. مخصصات

	الرصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم من المخصص	الرصيد نهاية الفترة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٠٢٤/٠٦/٣٠				
مخصص تذبذب أسعار الفائدة	٣٢٦ ٢٣٢	-	(٤٧ ٩٩١)	٢٧٨ ٢٤١
الإجمالى	٣٢٦ ٢٣٢	-	(٤٧ ٩٩١)	٢٧٨ ٢٤١
٢٠٢٣/١٢/٣١				
مخصص تذبذب أسعار الفائدة	-	٣٢٦,٢٣٢	-	٣٢٦ ٢٣٢
الإجمالى	-	٣٢٦ ٢٣٢	-	٣٢٦ ٢٣٢

١٣. مصروفات مستحقة

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اتعاب إدارة البنك المصري لتنمية الصادرات	١٣٦,٠٦١	١٢٦,٩٧٥
أتعاب مدير الاستثمار	١٣٦,٠٦١	١٢٦,٩٧٥
اتعاب شركة خدمات الادارة	١٢,٢٤٥	١١,٤٢٨
اتعاب تسويق البنك المصري لتنمية الصادرات	٦٨,٠٣٠	٦٣,٤٨٨
مصروفات نشر وأعلان	٢١,٥١٧	٩,٦٦٠
أتعاب مراقب الحسابات	٣٢,٩٤٠	٢٢,٠٠٠
أتعاب أمناء حفظ أوراق مالية	١٤,٧٠٩	٨٠,١٩٥
اتعاب لجنة الاشراف وممثل حملة الوثائق	١١,١٩٧	١٩,٥٠٠
رسم التطوير	٧٨,٢٣٩	٢٤,٤٤٨
الهيئة العامة للتامين الصحى الشامل (المساهمة التكافلية)	٦٧٩,٤٧٢	٥٥٣,٨٣٩
ضريبة خصم وتحصيل تحت حساب الضرائب	٤٩,٢٣٦	١٠٩,٩٠٥
مصروفات بريد	٥,٦٣٩	١,٥٥٠
الإجمالى	١,٢٤٥,٣٤٦	١,١٤٩,٩٦٢

١٤. أرصدة دائنة أخري

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ضرائب علي أذون خزانة	٣,٩٩٥,٣٦٢	٥,٩٩٢,٥٠٤
الإجمالى	٣,٩٩٥,٣٦٢	٥,٩٩٢,٥٠٤

١٥. صافي اصول الصندوق

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
القيمة الاسمية للوثائق القائمة أول الفترة / العام	١٠٨,٩٦٣,٥٠٠	١١٣,٥٢١,٠٠٠
فروق القيمة الاستردادية للوثائق أخر الفترة / العام	(٥٧٩,٨٥٧,١٥٥)	(٥٥٣,٨٢٩,٣٤٩)
الارباح المرحلة	١,٠٧٦,٣١٣,٣٥٩	١,٠٠٤,٤٢٠,٧٦٣
صافي ارباح الفترة	٦٨,٣٨٢,٢٠٥	٧١,٨٩٢,٥٩٦
صافي أصول الصندوق	٦٧٣,٨٠١,٩٠٩	٦٣٦,٠٠٥,٠١٠

١٦. عوائد الاستثمارات المالية

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد أذون خزانة	٦٤,٤٩٦,٠٠٥	٢٢,٧١٩,٥٧٠
عائد ودائع لأجل	٦,٠٨١,١٩٩	٤,٤٩٩,٠٥٨
عائد سندات	٤,٣٣٥,٧٥٦	١٩١,٠٥١٥,٠٠
فوائد الحساب الجاري	٤,٥٢٦,٩٢٠	٢,٢٦١,٠٤٠
عائد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٥٩,٠٣٩	١٤٦٧٣٥٠,٠٠
الإجمالى	٧٩,٨٩٨,٩١٩	٣٢,٨٥٧,٥٣٣

١٧. أرباح بيع الاستثمارات المالية

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح بيع أذون خزانة	١٠,٣٣٨	١٥٨
الإجمالى	١٠,٣٣٨	١٥٨

١٨. مصروفات النشاط

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اتعاب إدارة البنك المصري لتنمية الصادرات	٨٦٠,٨٨٧	٤٦٥,٢٨٠
اتعاب مدير الاستثمار	٨٦٠,٨٨٧	٤٦٥,٢٨٠
اتعاب شركة خدمات الادارة	٧٧,٤٧١	٤١,٨٧٥
عمولة حفظ مركزي	٠	١٤,٨٧٨
اتعاب لجنة الاشراف و حملة الوثائق و نائبة	٩,٦٩٧	٩,٦٧٠
مصروفات ارسال كشوف الحساب ربع سنوية لحملة الوثائق	٢٤,٨٦٣	٩,٠٥٠
رسوم واشتراكات الهيئة العامة للرقابة المالية	٤٦,٤٧٧	١٤,٦٩٥
الإجمالى	١,٨٨٠,٢٨٢	١,٠٢٠,٧٢٨

١٩. مصروفات عمومية و ادارية

	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مصروفات تسويقية و نشر و اعلان	٤٤٥,٤٢١	٢٥١,٦٤٥
اتعاب مراقب الحسابات	٣٠,٠٨٥	١٠,٩١٠
مصاريف بنكية	٢٢,٦٥٥	١٤,٢٥٩
مصروفات أخري	٨,٦٠٧	٠
علاوة إصدار سندات	٣,٣١٣	٠
المساهمة التكافلية	١٢٥,٦٣٣	٤١,٦٣٠
الإجمالى	٦٣٥,٧١٤	٣١٨,٤٤٤

٢٠. 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 النصف الأول فى الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

البيان	جنية مصري
إجمالي الإيرادات من ١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٨٣,٧٩٩,٤٦٩
رسوم التطوير الواجب سدادها عن النصف الاول (ضمن المصروفات العمومية - بند رسوم واشتراكات البيئة)	٢٧,٣٩٣

٢١. الأعباء 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 ٠,٠٠٢٥ (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 ٠,٠٠١٢٥ (واحد وربع في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق وتجنب يوميا وتدفع فى أخر كل شهر هذا ولا يجوز أن تتحمل الوثيقة الواحدة أي اتعاب إضافية نتيجة للاتفاقات التسويقية الحالية أو المستقبلية على أن يتم إضافة عمولة التسويق للبنك المصري لتنمية الصادرات.

(ج) عمولة أمناء الحفظ وادارة سجلات قدرها ٠,٠٠١٥ (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 ٢٠٠٩/٤/٩ للقيام بمهام خدمات الادارة وهي شركة مستقلة عن الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار وكافة الأطراف المرتبطة بالصندوق على أن تلتزم الشركة بالأتي:

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 العامة للرقابة المالية.

- اعداد وحفظ سجل الي لحملة الوثائق لأثبات ملكية المستثمرين للوثائق.
- اعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة نهاية كل يوم عمل واخطار الهيئة العامة للرقابة المالية 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 التالى.

د . مصروفات أخرى

عمولات البنوك الأخرى المستحق للبنوك الأخرى نظير تقديمها لخدمات مصرفيه طبقا لتعريفة الخدمات المصرفية ليذه 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 سنويا 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.

٢٢. السياسة الاستثمارية للصندوق

١. الاحتفاظ بنسبة لا تتجاوز ٧٥% من اجمالي استثمارات الصندوق في صورة مبالغ نقدية سائلة في حسابات جارية وفى 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 فى الصندوق.

٣. ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥% من صافى 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 صافى أصول الصندوق.

٨. ألا تزيد نسبة ما يستثمر فى شراء سندات الخزانة المصرية وسندات الشركات والأدوات المالية الأخرى المتوسطة الاجل عن ٤٩ % من الأموال المستثمرة فى 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 البينة (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 بالافصاح 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 اجمالى صافى 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 للرقابة المالية 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 فى هذا الشأن.

١٥. الاستثمار في سندات وصكوك التمويل التي تصدرها الشركات بحد أدنى للتصنيف الائتماني الذى تحدده الهيئة العامة للرقابة المالية 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 فى 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 فى صناديق أخرى منشأة بمعرفة أي من الأطراف ذات العلاقة فيما عدا الاستثمار فى صناديق اسواق النقد (مادة ١٧٢ من اللائحة التنفيذية)

* وتبين الإيضاحات أرقام (٦ ، ٧ ، ٨ ، ٩) أنواع الاستثمارات وأنشطتها.

٢٣. الأطراف ذات العلاقة

أ . الجهة المؤسسة

البنك المصري لتنمية الصادرات الكائن فى القطعة رقم ٧٨ شارع التسعين الجنوبى - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة ، وتتمثل المعاملات فى الآتى:

- يمتلك البنك المصري لتنمية الصادرات المنشئ للصندوق عدد ٣٩٤٤٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. بنسبة ٣,٦٢% من عدد وثائق الصندوق.

* بلغت أتعاب وعمولات البنك المصري لتنمية الصادرات ٨٦٠,٨٨٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

* بلغت الحسابات الجارية لدى البنك المصري لتنمية الصادرات مبلغ ١٧,٩٧٤,٢١٣ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

* بلغت عمولة البنك المصري لتنمية الصادرات (مصروفات تسويقة) مبلغ ٤٣٠,٤٣٣ جنيه مصري في ٣٠يونيو ٢٠٢٤.

ب . مدير الاستثمار

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

* بلغت أتعاب مدير الاستثمار شركة أزيموت مصر ٨٦٠,٨٨٧ جنيه مصري ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

ج . شركة خدمات الادارة

الشركة المصرية لخدمات الادارة فى مجال صناديق الاستثمار والكائنة فى ٢١ جمال أبو المحاسن – جاردن سيتى وتتمثل المعاملات فى الآتى:

* بلغت أتعاب شركة خدمات الادارة ٧٧,٤٧١ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

علماً بأن جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالأسعار السائدة.

٢٤. 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 يلى أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التى يتبعها الصندوق لتخفيض أثر تلك المخاطر :

أ . خطر السوق

هي المخاطر التي تنتنتج 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 فقط إنما ينوع من استثماراته في سوق الأوراق المالية على السندات وأذون الخزانة الحكومية والأوراق التجارية وشهادات الادخار البنكية واتفاقيات إعادة الشراء والتي تعد ذات مخاطر متوسطة.

ب . خطر تقيير 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 الأجال 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.

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 بارجاء 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 الديناات الفائدة العمومة Floating rate تودى مثل هذه التغيرات إلى تغير في معدل الفائدة الفعلى 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 التى 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 ائتماني بالحد الأدنى المقبول من قبل الهيئة وهو -BBB والصادر من إحدى شركات التصنيف الائتماني المرخص لها من الهيئة.

٢٥. 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 الذى 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 فى البورصة (سعر الضريبة ١٠%).

٢. التوزيعات المرتبطة باستثمارات الصندوق فى أوراق مالية (سعر الضريبة ١٠%) على توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المملوكه للصندوق فيأي شركة بنسبه 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 التى لا يقل استثمارها في الاوراق المالية وأدوات الدين عن ٨٠% وصناديق الاستثمار القابضة التى يقتصر فيها على تملك صناديق الاستثمار المشار إليها .

٥. ويتم احتساب الضريبة علي صافي أرباح الصندوق من واقع الإقرار الضريبى الذي يقدمه الصندوق وفقاً لقانون الضريبة على الدخل.

٦. لا تخضع صناديق الاستثمار النقدية للضريبة.

٧. وفقاً ليذا 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 فى هذا الشأن لتكوين الاستحقاق اللازم فى هذا الشأن ولم يتم الافادة بعد وعليتم تكوين الاستحقاق لحين صدور رد من البحوث الضريبية

١٠. الصندوق يحاسب ضريبياً أمام مأمورية ضرائب كبار الممولين ثان - رقم تسجيل ضريبى ٥٥٥/٣٢٦/٤٩٧ ويلتزم الصندوق بتقديم الاقرارات الضريبية لضريبة الدخل على المنظومة الضريبية في المواعيد القانونية و أخر إقرار ضريبى تم تقديمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و الموقف الضريبى كما يلى :-

أولاً ضريبة شركات الأموال

- الصندوق معفى من ضريبة على الدخل وذلك طبقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ثانياً ضريبة كسب العمل

- حيث لم يتم صرف أى أجور أو مرتبات ضمن القوائم المالية للصندوق و بالتالى لا يوجد ضريبة مرتبات مستحقة على الصندوق .

ثالثاً ضريبة الدمغة

- تم الغاء ضريبة الدمغة على بند الاعلانات بقانون رقم ٣ لسنة ٢٠٢٢ اعتباراً من٢٠٢٢/١/٥و أصبح نشأة ضريبة الدمغة على العقود و التوكيلات و التفويضات فقط ، وقد قامت المأمورية بإخطار الصندوق بالفحص عن السنوات من بدء النشاط حتى عام ٢٠٢٠ وجارى موافتنا من مدير الاستثمار بالقوائم المالية المطلوبة للفحص عن تلك السنوات .

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

٢٦. 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 فى 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 فى هذه المرحلة.

قامت شركة خدمات الإدارة (الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار) 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 بالزام شركات خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية السنوية أو النصف سنوية للصندوق أعتباراً من العام المالي ٢٠٢٢.

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

١. معايير تم إستبدالها :

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

- ٢. معايير جديدة تم إضافتها:
- * معيار المحاسبة المصرى رقم (٥٠) "عقود التأمين".
- ٣. معايير تم الغاؤها:
- * معيار المحاسبة المصرى 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) اثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) القوائم المالية المستقلة.
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) الاستثمار العقاري .

٢٧. الخسائر 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 ا لأنشطة المالية غير المصرفية استثناء الأدوات والأصول المالية التالية من الاعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة : -

١- أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية .

٢- الحسابات الجارية والودائع بالعملة المح لية 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 .

وبناءا عليه يطبق الصندوق إيجازة عدم التطبيق لمعيار (٤٧ – الادوات المالية) فيما يخص الإعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة.