

## صندوق استثمار

بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-Bank" "مزايا"  
القواعد المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
وتقدير مراقب الحسابات عليها

د. عبد العزيز حجازي وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
٦ شارع بولس حنا - الدقى - الجيزه  
هاتف : ٣٧٦٠٠٥١٦ (٢٠٢) ٣٧٦٠٠٥١٧ (٢٠٢)  
فاكس : ٣٧٦٠٠٢١٥ (٢٠٢)  
 محمول : ٠١٠٠ ١٦٩٩٣٠١ (٢٠٢)  
 البريد الإلكتروني : [dramhegazy@crowe.com.eg](mailto:dramhegazy@crowe.com.eg)  
الرقم البريدي : ٢١٣٣

السادة مدير الاستثمار / شركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار  
تحية طيبة و بعد .....

بالإشارة إلى انتهاء من أعمال مراجعة واعتماد صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر

"ABC-Bank" مزيا ذو العائد اليومي التراكمي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نتشرف بأن نرفق لسيادتكم عدد

نسخ من القوائم المالية المشار إليها في صورتها النهائية .



وتفضلاً بقبول فائق الاحترام ، " "

أ.د. محمد عبد العزيز حجازي

د. عبد العزيز حجازي وشركاه Crowe

مسجل بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٦٠

مسجل بـ هيئة الرقابة المالية بالولايات المتحدة الأمريكية PCAOB

مسجل بالهيئة العامة للتنمية الصناعية بوابة التجارة والصناعة

القاهرة في ١٢ / ٥ / ٢٠٢٤

[www.crowe.eg](http://www.crowe.eg)

د. عبد العزيز حجازي وشركاه عضو Crowe العالمية، Verien سويسري. كل عضو من أعضاء كرو العالمية له كيان قانوني منفصل ومستقل.  
د. عبد العزيز وشركاه غير مسئولين أو عليهم التزام تجاه أي عمل أو خطأ تخوض Crowe العالمية أو أي أعضاء آخرون من أعضاء Crowe العالمية  
العالمية لا تقدم أي خدمات مهنية وليست لديها اهتمام في امتلاك أو ان تصبح شريك في Crowe د. عبد العزيز حجازي وشركاه

د. عبد العزيز حجازي وشركاه  
 محاسبون قانونيون ومستشارون  
 ٦ شارع بولس حنا - الدقى - الجيزه  
 هاتف : ٣٧٦٠٠٥١٦ (٢٠٢) ٣٧٦٠٠٥١٧ -  
 فاكس : ٣٧٦٠٠٢١٥ (٢٠٢)  
 محمول : ٠١٠٠ ١٦٩٩٣٠١ (٢٠٢)  
 البريد الإلكتروني : [dramhegazy@crowe.com.eg](mailto:dramhegazy@crowe.com.eg)  
 الرقم البريدي : ٢١٣٢

### الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدلة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر [ABC – Bank] "مزايا" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

كما أنها تتماشى مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وتعديلاتها وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

د. محمد عبد العزيز حجازى

رقم القيد في سجل مراقبى حسابات الهيئة  
 العامة للرقابة المالية (٦٠)  
 د. عبد العزيز حجازى وشركاه  
 Crowe  
 محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في: ١٨ ابريل ٢٠٢٤

### تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر [ABC – Bank] "مزايا"

النقدى للسيولة ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى

### تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر [ABC – Bank] "مزايا" النقدى للسيولة ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى والمتمثلة في قائمة المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتడفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

### مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولة شركة خدمات الإدارة " الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار " فالادارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الادارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف

### مسؤولية مراقب الحسابات

تحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتحتلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتحطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريرات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام شركة خدمات الادارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل الواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بعرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية لدى شركة خدمات الادارة . وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة شركة خدمات الادارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" - مزايا -

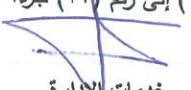
النقدى للسيولة ذو العائد اليومى التراكمي بالجنيه المصرى

المركز المالى

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>رقم</u>	<u>الأصول</u>
١٨ ٨٣٣ ٢٩٧	٨ ٢٨٥ ٦٧٢	(٩)	نقدية بالبنوك
٢١٤ ١٩٥ ١٥٩	١١٧ ٧٩٤ ٩٤٣	(١٠)	إستثمارات مالية مقيدة بالتكلفة المستهلكة -أذون خزانة (بالصافى)
٢١ ٣٤٠	٩ ٠٦٤	(١١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
<u>٢٣٣ ٤٩ ٧٩٦</u>	<u>١٢٦ ٠٨٩ ٦٧٩</u>		<u>إجمالي الأصول</u>
<hr/>			
٥٥٤ ٩٢٠	٢٤٢ ٠١١	(١٢)	<u>الالتزامات</u>
٥٥٤ ٩٢٠	٢٤٢ ٠١١		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٣٢ ٤٩٤ ٨٧٦	١٢٥ ٨٤٧ ٦٦٨		إجمالي الالتزامات
٥ ٩٠٥ ٤٢٥	٢ ٨٣١ ٤٢٠		صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق
<u>٣٩,٣٧٠</u>	<u>٤٤,٤٤٧</u>	(١٣)	عدد الوثائق القائمة
<hr/>			<u>نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق</u>

\* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

  
خدمات الإدارة

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

**الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار**

\* تقرير مراقب الحسابات "مرفق"



صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" - مزايا -

النقدى للسيولة ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المالية المنتهية في

<u>٢٠٢٢ دسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ دسمبر ٣١</u>	<u>إضاح</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>رقم</u>	
٣٩٢٠٥٣٣	١٦٣٠٧٦٧		<u>إيرادات النشاط</u>
١٩٦٠٦٨٩٢	٦٤٣٧٢١٧	(٧)	عائد ودائع لأجل
١٩٥٣٤	-		عائد إستثمارات في أذون خزانة (بالصافي)
-	١٣٩٣٧٤		عوائد سندات (بالصافي)
<u>٢٣٥٤٦٩٥٩</u>	<u>٨٢٠٧٣٥٨</u>		إيرادات اخرى
			<u>إجمالي إيرادات النشاط</u>
(١١١٤٣١٣)	(٢٩٧٠٤١)		<u>مصاريف النشاط</u>
(٥٥٧١٧٠)	(١٤٨٦٠٧)		عمولات إدارية
(١١١٤١٨)	(٢٩٧٠٨)		اتعب مدير الاستثمار
(٢٩٩٠٧٥)	(٢٢٩٢١٥)		اتعب الشركة المصرية لخدمات الإدارة
<u>(٢٠٨١٩٧٦)</u>	<u>(٧٠٤٥٧١)</u>		مصاريف عمومية و ادارية
<u>٢١٤٦٤٩٨٣</u>	<u>٧٥٠٢٧٨٧</u>		<u>إجمالي مصاريف النشاط</u>
			الزيادة في صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق



\* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" - مزايا -

النقدى للسيولة ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر

إيضاح

جنيه مصرى

جنيه مصرى

٢١ ٤٦٤ ٩٨٣

٧٥٠٢ ٧٨٧

الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق

بنود الدخل الشامل الآخر

-

-

-

-

٢١ ٤٦٤ ٩٨٣

٧٥٠٢ ٧٨٧

إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن السنة

إجمالي الدخل الشامل عن السنة

\* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقراً معها.



صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" - مزايا

النقدى للسيولة ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى

قائمة التغير فى صافي أصول الصندوق

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المالية المنتهية فى

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

جنيه مصرى

جنيه مصرى

٢١٧ ١٠٩ ٨٨٤	٢٣٢ ٤٩٤ ٨٧٦	صافي أصول الصندوق في بداية السنة
(٦٠٧٩ ٩٩١)	(١١٤ ١٤٩ ٩٩٥)	صافي (المدفوع في) المقبول من اصدار واسترداد وثائق الاستثمار خلال العام
٢١ ٤٦٤ ٩٨٣	٧ ٥٠٢ ٧٨٧	الزيادة في صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق خلال السنة
<u>٢٣٢ ٤٩٤ ٨٧٦</u>	<u>١٢٥ ٨٤٧ ٦٦٨</u>	صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق في نهاية السنة

\* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.



صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" - مزايا -

النقدى للسيولة ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المالية المنتهية فى

<u>٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر</u>	<u>إيضاح</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>رقم</u>

٢١ ٤٦٤ ٩٨٣	٧٥٠٢ ٧٨٧	
------------	----------	--

( ١٥٠ ٣٢ ٨٠٧ )	٥٣ ٣٦٣ ٤٧٠	
٣٦٠٥	١٢ ٢٧٦	( ١١ )

١٤ ١٦١	( ٣١٢ ٩٠٩ )	( ١٢ )
٦ ٤٤٩ ٩٤٢	٦٠ ٥٦٥ ٦٢٤	

( ٦٠٧٩ ٩٩١ )	( ١١٤ ١٤٩ ٩٩٥ )	
( ٦٠٧٩ ٩٩١ )	( ١١٤ ١٤٩ ٩٩٥ )	
٣٦٩ ٩٥١	( ٥٣ ٥٨٤ ٣٧١ )	
٧٢ ٨٧٠ ٧٤٧	٧٣ ٢٤٠ ٦٩٨	
٧٣ ٢٤٠ ٦٩٨	١٩ ٦٥٦ ٣٢٧	

١٨ ٢٩٧	٢٢ ٦٧٢	
١٨ ٨١٥ ٠٠٠	٨ ٢٦٣ ٠٠٠	
٥٤ ٤٠٧ ٤٠١	١١ ٣٧٠ ٦٥٥	
٧٣ ٢٤٠ ٦٩٨	١٩ ٦٥٦ ٣٢٧	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق

صافي الزيادة (النقد) في الأصول

إستثمارات في أدون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور في تاريخ الاقتاء)

مدينون وأرصدة مدينة أخرى

صافي (النقد) الزيادة في الإلتزامات

دائنون وأرصدة دائنة أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

صافي (المدفوع في) المقروض من اصدار واسترداد وثائق الاستثمار خلال السنة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة

النقدية وما في حكمها في بداية السنة

النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلى

حساب جارية

ودائع لأجل (استحقاق أقل من ثلاثة شهور من تاريخ الإيداع)

أدون خزانة (استحقاق ٩١ يوم من تاريخ الاقتاء)

النقدية وما في حكمها

\* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

# صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC BANK - مزايا"

النقيدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري

## الإيضاحات المتممة للقواعد المالية

عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ١. نبذة عن الصندوق

#### ١-١ الكيان القانوني والنشاط

تم إنشاء بنك المؤسسة العربية المصرفية - شركة مساهمة مصرية - صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC BANK - مزايا" النقيدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب موافقة البنك المركزي المصري رقم ١٢٨ بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٠٨ وترخيص الهيئة العامة لسوق المال المصرية رقم ٥٠٠٩ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها.

#### ١-٢ غرض الصندوق

يهدف الصندوق إلى تقديم وعاء ادخاري واستثماري ويقوم الصندوق بالاستثمار في أدوات مالية صادرة في السوق المحلي فقط مثل أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنوك والشركات واتفاقيات إعادة الشراء وأنواع الخزانة وشهادات الادخار البنكية ووثائق صناديق أسواق النقد الأخرى، وبالتالي فإن هذا الصندوق يعتبر صندوق ذو معدل مخاطر منخفض ويتوفر السيولة النقدية اليومية عن طريق احتساب عائد يومي تراكمي على الأموال المستثمرة فيه، كما يسمح الصندوق بالاكتتاب والاسترداد اليومي في وثائق الاستثمار التي يصدرها.

#### ١-٣ مدير الاستثمار

وقد عهد بنك المؤسسة العربية المصرفية بإدارة نشاط الصندوق إلى شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار "شركة مساهمة مصرية" (مدير الاستثمار) بموجب عقد الإدارة المؤرخ في ٥ نوفمبر ٢٠٠٨ ، بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الاكتتاب والتصنيص عدد ١٧٤٥٦٢٨٠ وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنيه مصرى بإجمالي مبلغ ١٧٤٥٦٢٨٠ جنيه مصرى، خصص منها لبنك المؤسسة العربية المصرفية عدد ٥٠٠ ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصرى يمثل الحد الأدنى لمساهمته في الصندوق طبقاً لنشرة الاكتتاب، ولا يجوز لبنك المؤسسة العربية المصرفية استرداد قيمة هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق، ويجوز زيادة حجم الصندوق أو تخفيضه طبقاً لأحكام المادة (١٤٢) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ مع مراعاة زيادة وتخفيض حجم مساهمة بنك المؤسسة العربية المصرفية مع كل زيادة وتخفيض في حجم الصندوق.

تحدد القيمة البيعية أو الاستردادية لوثائق الاستثمار على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب الشراء أو الاسترداد، ويتم تسوية المعاملات خلال يوم العمل المصرفى التالي لتاريخ تقديم طلب الشراء أو الاسترداد بناءً على السعر المعلن للوثيقة.

#### ١-٤ شركة خدمات الإدارة

- وقد عهد بنك المؤسسة العربية المصرفية لشركة المصرية لخدمات الإدارة "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لمحاضر اجتماع حمله الوثائق المؤرخ في ٨ مارس ٢٠١٥ فيما يلي أمثلة لأهم مسؤوليات شركة خدمات الإدارة:

تقوم شركة خدمات الإدارة بما يلي:

- ١- إعداد بيان يومي بعد الوثائق القائمة لصندوق الاستثمار المفتوح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- ٢- حساب صافي قيمة الوثائق للصناديق المفتوحة والمغلقة.
- ٣- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار غير المقيدة بالبورصة.
- ٤- تقدير الأصول والأوراق المالية للصناديق غير المقيدة في البورصة التي تستثمر فيها الصناديق الأخرى أموالها بشكل دوري لا يقل عن مرة كل ثلاثة أشهر، مع مراعاة تعين مقيم متخصص ومستشار مالي لتقدير الأصول أو الأوراق المالية التي يصدر بتحديدها وضوابط تقديرها قرار من مجلس إدارة الهيئة.
- وتلتزم الشركة بإعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق، وبعد حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه، كما تلتزم الشركة بتزوين البيانات التالية في هذا السجل:
  - أ- عدد الوثائق وبيانات ملوكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري.
  - ب- تاريخ القيد في السجل الآلي.
  - ج- عدد الوثائق التي تخص كلاً من حملة الوثائق بالصندوق.
  - د- بيان عمليات الاكتتاب والشراء والاسترداد الخاصة بوثائق الاستثمار.
  - هـ- عمليات الاسترداد وبيع الوثائق وفقاً للعقد المبرم مع مدير استثمار الصندوق المفتوح.

#### ١- مدة الصندوق

تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير من كل عام حتى نهاية ديسمبر من ذات العام، على أن تشمل السنة المالية الأولى المدة التي تنتهي من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة النشاط وحتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية.  
تبغى مدة الصندوق ٢٥ عاماً، بدأت من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة أعماله من قبل الهيئة في ٢٧ يناير ٢٠٠٩.

#### ٢- أسس الإعداد

##### الالتزام بمعايير المحاسبة والقوانين

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.
- تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل لجنة الإشراف بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢٤ .

#### ٣- عملية التعامل وعملية العرض

يتم عرض القوائم المالية المرفقة بالجنيه المصري والذي يمثل عملة النشاط الرئيسية للصندوق، كافة المعلومات المعروضة بالجنيه المصري تم تقريرها لأقرب جنيه مصرى.

#### ٤- استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

- لا يوجد لديه أصول والتزامات جوهرية تتطلب استخدام التقديرات والحكم الشخصي.

#### ٥. أدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

يمتلك الصندوق مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طبقاً لما تقتضيه سياسة إدارة الاستثمارات الخاصة بالصندوق، وتتضمن محفظة استثمارات الصندوق استثمارات مقيدة في البورصة واستثمارات في وثائق صناديق الاستثمار الأخرى التي ينوي الصندوق الاحتفاظ بها لفترات غير محددة، وتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية المدرجة بميزانية الصندوق، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك وأذون الخزانة واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ومدينون وأرصدة مدينة أخرى، كما تتضمن الالتزامات المالية حقوق حملة الوثائق ودائنون وأرصدة دائنة أخرى، ويتضمن إيضاح رقم (١٧) من الإيضاحات المتممة للقواعد المالية السياسات المحاسبية بشأن

أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

تحتوي أنشطة الصندوق على مخاطر متنوعة تتعلق بالأدوات المالية المملوكة للصندوق والأسواق التي يستثمر فيها، ويقوم مدير الاستثمار بتحديد أوجه توظيف استثمارات الصندوق وذلك عن طريق توزيع الأصول بالطريقة التي تمكنه من تحقيق أهداف الاستثمار، أي انحرافات في توظيف الأصول المستهدفة أو في محفظة الاستثمارات يتم مراقبتها ومتابعتها من قبل مدير الاستثمار.

وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق ومدير الاستثمار لإدارة وخفض أثر تلك المخاطر :

#### ١-٥ خطر الائتمان

- تعتبر أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك وأذون الخزانة والسداد والعوائد المستحقة من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق، ويقوم مدير الاستثمار بتطبيق سياسات وإجراءات متطرفة بما يؤدي إلى خفض خطر الائتمان إلى الحد الأدنى.

- تمثل قيمة الأصول المالية المدرجة بالقواعد المالية الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القواعد المالية - إن خطر الائتمان الناتج عن عمليات الأوراق المالية المباعة التي لم تحصل قيمتها بعد يعتبر مخفضاً نظرياً لأنخفاض فترة استحقاق تحصيل تلك المبالغ. بالإضافة إلى قيام صندوق ضمان مخاطر التسويات بضمان المسداد نيابة عن السمسارة في حالة تعثرهم.

- يقوم مدير الاستثمار بالحد من المخاطر الناتجة من تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك عن طريق فتح حسابات لدى بنوك حسنة السمعة وذات جودة ائتمانية مقبولة في تاريخ المركز خاصة لرقابة البنك المركزي المصري ذات تصنيف مقبول، ويمكن تقييم جودة ائتمان الأصول المالية بالرجوع إلى البيانات التاريخية، ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك أخذًا في الاعتبار متطلبات نشرة الاكتتاب.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" مزايا

منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

تابع الإضافات المتممة للقائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>الأداة المالية</u>	<u>سنة الإصدار</u>	<u>اسم مصدر الأداة المالية / التصنيف</u>	<u>الاتساعي</u>	<u>(ان وجدت) المحافظ لها</u>
اذون خزانة	٢٠٢٢ دسمبر ٣١	٢٠٢٣ دسمبر ٣١	-	وزارة المالية
	٢١٤ ١٩٥ ١٥٩	١١٧ ٧٩٤ ٩٤٣	-	

- تتمثل قيمة الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

<u>٢٠٢٢ دسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ دسمبر ٣١</u>	
١٨ ٢٩٧	٢٢ ٦٧٢	حسابات جارية
١٨ ٨١٥ ٠٠٠	٨ ٢٦٣ ٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك
٢١٤ ١٩٥ ١٥٩	١١٧ ٧٩٤ ٩٤٣	اذون خزانة
٢١ ٣٤٠	٩ ٠٦٤	فوائد مستحقة

## ٥ - خطر السيولة

- يمثل خطر السيولة في العوامل التي تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء من أو كل التزاماته أو مواجهة سداد استردادات وثائق صناديق الاستثمار، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى.

- يوضح الجدول التالي مواعيد استحقاق الالتزامات المالية الغير مخصومة للصندوق بناءً على تواريخ المدفوعات التعاقدية وأسعار الفوائد الحالية في السوق:

<u>الإجمالي</u>	<u>أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات وأكثر</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>٢٠٢٣ دسمبر ٣١</u>
٢٤٢ ٠١١	-	-	٢٤٢ ٠١١
١٢٥ ٨٤٧ ٦٦٧	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٢٠ ٨٤٧ ٦٦٧

مجموع الالتزامات  
صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق \*

<u>الإجمالي</u>	<u>أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات وأكثر</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>٢٠٢٢ دسمبر ٣١</u>
٥٥٤ ٩٢٠	-	-	٥٥٤ ٩٢٠
٢٣٢ ٤٩٤ ٨٦٩	١٩ ٦٨٥ ٥٠٠	-	٢١٢ ٨٠٩ ٨٦٩

\* يتم تحديدها في حالة وجود التزامات تعاقدية للاسترداد (مثلاً الصناديق النقدية المؤسسة من قبل البنوك والتي توقف أوضاعها طبقاً للنسب المحددة من قبل البنك المركزي المصري).

- ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستثمار في أدوات حقوق ملكية وأدوات دين قصيرة الأجل التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال سنة من تاريخ القوائم المالية وذلك كما هو موضح في الجدول التالي:

<u>الإجمالي</u>	<u>أقل من ٣ أشهر</u>	<u>من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر</u>	<u>من ٦ أشهر إلى سنة</u>	<u>٢٠٢٣ دسمبر ٣١</u>
٨ ٢٦٣ ٠٠٠	-	-	-	٨ ٢٦٣ ٠٠٠
١١٧ ٧٩٤ ٩٤٣	--	--	--	١١٧ ٧٩٤ ٩٤٣

الودائع لأجل  
اذون خزانة بالصافي

الإجمالي	اقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	الودائع لأجل
١٨٨١٥ ٠٠٠	-	-	-	١٨٨١٥ ٠٠٠	
٢١٤١٩٥ ١٥٩	٥٨ ٣٥٨ ٠٩٨	٤٦ ٧٢٤ ٥٥٥	١٠٩ ١١٢ ٥٠٦		أذون خزانة بالصافي

#### ٤. خطط السوق والسياسات الاستثمارية

- يشتمل خطط السوق على كل من الخسائر والأرباح المحتملة، كما يتضمن خطط العملات الأجنبية، وخطر سعر الفائدة، كذلك خطط سعر السوق.

- وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بإتاحة سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق توزيع المحفظة على الأوراق المالية والسنادات واستخدام أساليب التحليلات الفنية المناسبة لكل أداة من الأدوات المالية لاتخاذ قرار الاستثمار بالإضافة إلى:

- الاحتفاظ بنسبة لا تجاوز ٩٥% من الأموال المستثمرة في الصندوق في صورة مبالغ نقدية سائلة في حسابات جارية أو في حسابات ودائع لدى البنوك الخاصة لرقة البنك المركزي المصري.
  - إمكانية الاستثمار حتى ١٠٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق في شراء أذون الخزانة المصرية وصكوك البنك المركزي المصري.
  - لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الخزانة المصرية عن ٤٩% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
  - لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء شهادات الادخار البنكية عن ١٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
  - لا يزيد المستثمر في الودائع والسنادات وشهادات الادخار (مجتمعين) طرف أي جهة واحدة بخلاف الجهات الحكومية أو قطاع الأعمال العام أو بنوك القطاع العام عن نسبة ٤٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
  - لا يزيد ما يستثمر في السنادات الصادرة عن الشركات الخاصة عن ٢٠% وبحيث لا تزيد الاستثمارات في أي إصدار على ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق، مع مراعاة لا يقل التصنيف الائتماني عن الحد الأدنى المقبول وهو (BBB-).
  - لا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى عن ٢٠% من إجمالي صافي قيمة أصوله وبما لا يجاوز ٥% من أموال كل صندوق مستثمر فيه. وفي جميع الحالات لا يجوز الاستثمار في الصناديق التي يديرها مدير الاستثمار أو تلك التي يشارك في إدارتها كما لا يجوز الاستثمار في الصناديق التي ينشئها أو يساهم فيها البنك المؤسس.
  - لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في السنادات والأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢% من أموال الصندوق.
  - أن لا يزيد الحد الأقصى لمدة استثمارات الصندوق عن ٣٩٦ يوماً.
  - أن يكون الحد الأقصى للمتوسط المرجح لمدة استحقاق محفظة استثمارات الصندوق مائة وخمسين يوماً.
  - أن يتم تنويع استثمارات الصندوق بحيث لا تزيد الاستثمارات في أي إصدار على ١٠% من صافي أصول الصندوق وذلك باستثناء الأوراق المالية الحكومية.
  - لا يجوز للصندوق تملك أي أصل في أي كيان قانوني تكون مسؤولية الشركاء فيه غير محدودة.
- وتبيّن الإيضاحات أرقام (٩-١٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الاستثمارات وأنشطتها ونسبة المساهمة إلى صافي أصول لحملة الوثائق.

**١-٣-٥ خطر تغير سعر الفائدة**

يتمثل خطر سعر الفائدة في التغير في أسعار الفائدة على الأصول والالتزامات المالية للصندوق، وتقوم إدارة الصندوق باستثمار غالبية أموالها في أصول مالية ذات فائدة ثابتة أو لا يتحقق عنها فوائد واستثمار أي زيادة في النقديّة وما في حكمها في استثمارات قصيرة الأجل وذلك للحد من تعرض الصندوق لهذا الخطر. وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر سعر الفائدة:

<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	ودائع لدى البنوك
١٨٨١٥٠٠٠	٨٢٦٣٠٠٠	اذون خزانة
٢١٤١٩٥١٥٩	١١٧٧٩٤٩٤٣	

**اختبار حساسية تغير سعر الفائدة**

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار الفوائد بشكل معقول بمقدار ١٠٠ نقطة لسنة المالية الحالية ١٠٠ نقطة لسنة المقارنة معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تتمثل حساسية قائمة الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد لفترة واحدة على أساس المعدل المتغير للأصول المالية المحافظ عليها في تاريخ القوائم المالية:

الخسارة بمقدار (-) ١٠٠ نقطة أساس	الربح بمقدار (+) ١٠٠ نقطة أساس	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	ادون خزانة
٦٢٦٢٨٧	٩٧٢٥٤	(٦٢٦٢٨٧)	(٩٧٢٥٤)	٦٢٦٢٨٧	٩٧٢٥٤	

**٢-٣-٥ خطر السعر**

- يتمثل خطر السعر في تغير قيمة الأداة المالية كنتيجة لتغير سعر السوق، وذلك سواء كان هذا التغير نتيجة لاستثمارات فردية أو نتيجة تأثير حركة التجارة على الأداة المالية في السوق بصفة عامة.
- وكنتيجة لإثبات معظم استثمارات الصندوق بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل، فإن كل التغيرات في ظروف السوق تؤثر مباشرة على قيمة صافي العائد على الاستثمار.
- يتم إدارة خطر السعر من قبل مدير الاستثمار عن طريق التنوع في محفظة الاستثمارات والتي يتم التعامل عليها في أسواق مختلفة.

**٦. القيمة العادلة للأدوات المالية**

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	النقدية بالبنوك
٨٢٨٥٦٧٢	-	-	٨٢٨٥٦٧٢	٨٢٨٥٦٧٢	اذون خزانة
١١٧٧٩٤٩٤٣	-	-	١١٧٧٩٤٩٤٣	١١٧٧٩٤٩٤٣	الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	النقدية بالبنوك
١٨٨٣٣٢٩٧	-	-	١٨٨٣٣٢٩٧	١٨٨٣٣٢٩٧	اذون خزانة
٢١٤١٩٥١٥٩	-	-	٢١٤١٩٥١٥٩	٢١٤١٩٥١٥٩	الإجمالي
٢٣٣٠٢٨٤٥٦	-	-	٢٣٣٠٢٨٤٥٦	٢٣٣٠٢٨٤٥٦	

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" مزايا

منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

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

٧. عائد استثمارات في أدون خزانة (بالصافي)

خلال السنة المنتهية

<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٤٥٠٨٦١٣	٨٩٩٨٢٢	عائد أدون الخزانة
--	(٨٦٣٣٠١)	خسائر بيع أدون خزانة
		<u>بخصم:</u>
<u>(٤٩٠١٧٢١)</u>	<u>(١٦٠٩٣٠٤)</u>	ضرائب أدون الخزانة
<u>١٩٦٠٦٨٩٢</u>	<u>٦٤٣٧٢١٧</u>	الصافي

٨. مصروفات عمومية وإدارية-

خلال السنة المنتهية

<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١١٠٠٠	٧٣٠٠٠	اتعاب مراجعة
١٢٠٠٠	٥٤٠٠٠	اتعاب لجنة الأشراف
١٢٤٨٩	٣١١٢٦	مصارف بنكية
٧١١٣٣	٢٤١٩٤	قيمة المساهمة التأمينية التكافلية
١١٠٠٠	١١٠٠٠	اتعاب المستشار الضريبي
٦١٦٠	٤٥١٠	مصارف كشف حساب حملة الوثائق
٥٠٠٠	٥٠٠٠	اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية
٣٠٠٠	٣٠٠٠	اتعاب مثل حملة الوثائق
٤٧٠٨	١٦١٤	مصارف رسوم التطوير
٣٦٠٠٥	١٠٨٨١	مصارف النشر الأسبوعي
٢٣٩٩٢	--	مصارف نشر القوائم المالية
٣٥٨٧	١٠٨٠٠	أخرى
<u>٢٩٩٠٧٥</u>	<u>٢٢٩٢١٥</u>	الصافي

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" مزايا

منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

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

٩. النقدية بالبنوك

<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	حسابات جارية
١٨٢٩٧	٢٢٦٧٢	ودائع لأجل (أقل من ثلاثة شهور)
١٨٨١٥ ٠٠٠	٨٢٦٣ ٠٠٠	الإجمالي
١٨٨٣٣ ٢٩٧	٨٢٨٥ ٦٧٢	النسبة إلى صافي أصول الصندوق
<u>% ٨,١٠٠</u>	<u>% ٦,٥٨٤</u>	

- تم تصنيف الودائع لأجل طبقاً للمدة من تاريخ الادعاء حتى تاريخ الاستحقاق.

١٠. استثمارات مالية مقسمة بالتكلفة المستهلكة - أذون خزانة (الصافي)

<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠٨٥٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
٨١٥٠٠ ٠٠٠	--	الإجمالي
<u>٢٢٦٥٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١٢٠٥٠٠ ٠٠٠</u>	
(١٠٤١٣٧١٧)	(٢٣٣٧١١٨)	عواائد لم تستحق بعد
(١٨٩١١٢٤)	(٣٦٧٩٣٩)	ضرائب مستحقة عن العوائد المستحقة
٢١٤١٩٥١٥٩	١١٧٧٩٤٩٤٣	الصافي
<u>% ٩٩,٢,١٢٨</u>	<u>% ٩٣,٦٠١</u>	النسبة إلى صافي أصول الصندوق

- تم تصنيف أذون الخزانة طبقاً للمدة من تاريخ الاقتداء حتى تاريخ الاستحقاق.

١١. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	عواائد مستحقة عن ودائع لأجل
٢١٣٤٠	٤٠٦٤	أرصدة مدينة أخرى
--	٥٠٠٠	الإجمالي
<u>٢١٣٤٠</u>	<u>٩٠٦٤</u>	

**١٢. دائنون وأرصدة دائنة أخرى**

<u>٢٠٢٢ دسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ دسمبر ٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٩٥ ٩٩٨	٨٦ ٣٤٧	أتعاب مهنية مستحقة
١٨ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	أتعاب لجنة الاشراف
١ ٣٦٧	١ ٩٢٩	رسوم التطوير المستحقة
٤٤ ٥٠٠	١٤ ٦٧٤	مصارف النشر المستحقة
٧٢ ٧٥٢	٢٥ ٨١٤	قيمة المساهمة التأمينية التكافلية
٩٨ ١١٢	٣٠ ٧٢٦	عمولات بنك المؤسسة العربية المصرفية
٤٩ ٠٥٥	١٥ ٤٣٠	أتعاب مدير الاستثمار
٨ ٠٠٠	٨ ٠٠٠	أتعاب مثل حملة الوثائق
٩ ٨١١	٣ ٠٧٦	أتعاب الشركة المصرية لخدمات الإدارة
٣ ٥٠٠	١ ٣٥٠	مصارف كشف حساب حملة الوثائق
١٣٤ ١٤٤	--	المجنوب تحت حساب مصارف الدعاية والإعلان
١٩ ٦٨١	١٨ ٦٦٥	أرصدة دائنة أخرى
<b>٥٥٤ ٩٢٠</b>	<b>٢٤٢ ٠١١</b>	<b>الإجمالي</b>

**١٣. القيمة الاستردادية للوثيقة**

- تتحدد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب الاسترداد، ويلتزم البنك بالوفاء بقيمة الوثائق المطلوب استردادها خلال يوم العمل المصرفي التالي من تاريخ طلب الاسترداد.
- بلغت القيمة الاستردادية لوثيقة صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية طبقاً للشركة المصرية لخدمات الإدارة نهاية آخر يوم عمل مصرفي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) ٤٤,٤٤٦٨٣ جنيه مصرى للوثيقة.

**استرداد الوثائق، وإعادة إصدارها**

- يمكن استرداد كل أو بعض وثائق الاستثمار لدى أي فرع من فروع البنك في جميع أيام العمل الرسمية بالبنك قبل الساعة الثانية عشر ظهراً بسعر الاسترداد المعلن من مدير الاستثمار في نهاية يوم العمل السابق مباشرة وذلك بتقديم طلب الاسترداد موقعاً من صاحب الوثيقة أو من يفوضه مرفقاً به سند الوثيقة.
- يحق للصندوق القيام بإصدار وثائق استثمار جديدة بدلاً للوثائق التي استرد أصحابها قيمتها وفقاً لإجراءات الصندوق وفي إطار الحد الأقصى المرخص به للصندوق ويتم إصدار هذه الوثائق يومياً وبسعر التقييم الذي يتم في نهاية عمل اليوم السابق مباشرة.

**ووثائق الصندوق القابلة للاسترداد**

- تمنح وثائق الصندوق القابلة للاسترداد حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول على قيمة تلك الوثائق نقداً وفقاً لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد مما يتربّط عليه زيادة التزامات الصندوق بالقيمة الحالية للوثائق المستردة (القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الاسترداد). ويتم إثبات وثائق الصندوق بالقيمة السوقية (القيمة الاستردادية للوثائق) في تاريخ القوائم المالية.

### الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد أو السداد النسبي

- وفقاً لأحكام المادة (١٥٩) من لائحة القانون يجوز للجنة الإشراف على الصندوق، بناء على اقتراح مدير الاستثمار، في الظروف الاستثنائية أن يقر وقف الاسترداد أو السداد النسبي مؤقتاً وفقاً للشروط التي تحددها نشرة الاكتتاب، ولا يكون القرار نافذاً إلا بعد اعتماد الهيئة له وبعد مراجعة أسبابه ومدى ملائمة مدة الوقف أو نسبة الاسترداد للحالة الاستثنائية التي تبرره. وتعتبر الحالات التالية ظروفًا استثنائية تبرر الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد:
  - تزامن طلبات التخارج من الصندوق وبلغها حداً كبيراً يعجز معها مدير الاستثمار عن الاستجابة لطلبات الاسترداد.
  - حالات القوة القاهرة.
  - عجز شركة الإدارة عن تحويل الأوراق المالية المدرجة في حافظة الصندوق إلى مبالغ نقدية لأسباب خارجة عن إرادتها.
- ويتم الوقف أو السداد النسبي وتقدير هذه الظروف الاستثنائية وغيرها تحت إشراف الهيئة بعد الحصول على موافقتها ويكون هذا الوقف مؤقتاً إلى أن تزول أسبابه والظروف التي استلزمته.
- ولا يجوز لمدير الاستثمار قبول أو تنفيذ أي طلبات شراء جديدة أثناء فترة إيقاف عمليات الاسترداد إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسبقة.
- ويلتزم مدير الاستثمار بإخطار حاملي وثائق الصندوق عند إيقاف عمليات الاسترداد وفقاً لوسائل الإخطار المحددة بنشرة الاكتتاب أو مذكرة المعلومات، وأن يكون ذلك كلها بإجراءات مؤتقة، ويتم إجراء عملية مراجعة مستمرة لأسباب إيقاف عمليات الاسترداد والإعلام المستمر عن عملية التوقف. ويجب إخطار الهيئة وحاملي وثائق الاستثمار بانتهاء فترة إيقاف عمليات الاسترداد.

### ٤. الضرائب

- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار وتتضمن هذه المعالجة إعفاء أرباح وعائد صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره كما تتضمن هذه المعالجة خضوع الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة وقد تم وقف العمل بها لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥ وقد تم مد هذه الفترة لتصبح حتى تاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٠ وفقاً للقانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٧.
- بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لصدوره، بفرض ضريبة إضافية سنوية مؤقتة لمدة ٣ سنوات اعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة (٥%) على ما يجاوز مليون جنية من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل و يتم ربطها وتحصيلها وفقاً لتلك الأحكام.
- وبتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والتي منها:
  - ١- تعديل القرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ والخاص بمدة فرض الضريبة الإضافية المؤقتة على الدخل لتصبح سنة واحدة بدلاً من ٣ سنوات.

٢- وقف العمل بفرض ضريبة رأسمالية على ناتج التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥ وقد تم مد هذه الفترة لتصبح حتى تاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٠ وفقا للقانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٧.

- بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ أصدرت مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدوري رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل ولائحته التنفيذية. حيث ورد بالبند الخامس منه فرض الضريبة الإضافية الصادرة بالقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ على وعاء الضريبة على الدخل سواء كان خاضعا لها أو معفي منها.

١- وترى إدارة الصندوق أن صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" "مزايا" هو صندوق نقدي يتمتع وعائه بإعفاء من الضريبة على الدخل طبقاً لقانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وأنه لا يجوز فرض الضريبة الإضافية على ذات الوعاء المعفى بالأصل من الضريبة على الدخل بحكم القانون وعليه لا يترب اخضاع ذات الوعاء لضريبة دخل إضافية.

٢- وقد حصل الصندوق على اراء قانونية وضرورية تؤيد وجهة نظره في عدم خضوع الوعاء المعفى للصندوق من الضريبة الإضافية المؤقتة.

٣- وفي ضوء تلك الآراء ونظراً لعد حسم هذا الخلاف مع مصلحة الضرائب بصورة نهائية فإن النتيجة النهائية لتسوية هذا الخلاف لا يمكن تحديدها في الوقت الحالي وعليه لم يتم الاعتراف بأي مخصص لأي تأثير محتمل على القوائم المالية للصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

#### ١٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يعتبر الطرف ذو علاقة إذا كان يسيطر على الطرف الآخر أو يكون له القابلية للتأثير على القرارات المالية أو التنفيذية أو تحت سيطرة مشتركة.

- يمتلك بنك المؤسسة العربية المصرفية (مؤسس الصندوق) عدد ٥٠٠٠٠٠ وثيقة وتبلغ القيمة الاستيراددية للوثيقة مبلغ ٤٤,٤٤٦٨٣ جنيه مصرى وبإجمالي مبلغ ٤١٥ ٢٢٣ ٤١٥ جنيه مصرى لإجمالي قيمة الوثائق وبنسبة ٣٢,٢٢٨ % من إجمالي عدد الوثائق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وتفصي طبيعة النشاط أن يتعامل الصندوق خلال السنة مع (مؤسس الصندوق - بنك المؤسسة العربية المصرفية) ومدير الاستثمار شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار.

- يمتلك أفراد طبيعيون عدد ٥١٩ ٤٨ ٥١٩ وثيقة باجمالي قيمة ٤٦ ٦٠٣ ٣٤٥ جنيه مصرى وبيانهم كالتالي:

الاسم المستثمر	عدد الوثائق	النسبة لاجمالي عدد الوثائق	قيمة الوثائق الاستيراددية في ٣١-٢٠٢٣-١٢-
محمد ابراهيم محمد عبد الفتاح	٢٤٧ ٩٨١	%٢٣,٦٥	١١ ٢١ ٩٦٩
جمعية الخدمات الاجتماعية للعاملين بمجموعة شركات	٢١١ ٩٤٠	%٢٠,٢١	٩ ٤٢٠ ٠٦١
هابير وود للتجارة الدولية ش.م.م	٥٨٨ ٥٩٨	%٥٦,١٣	٢٦ ١٦١ ٣١٥
الاجمالي	١ ٠٤٨ ٥١٩	%١٠٠	٤٦ ٦٠٣ ٣٤٥

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" "مزلايا"  
منشأً وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- وفيما يلي أهم الأرصدة والمعاملات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

<u>الرصيد في ٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>الرصيد في ٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>	<u>طبيعة المعاملات</u>	<u>طبيعة العلاقة</u>	<u>الأطراف ذات العلاقة</u>
٥ ٦١٨	٦ ٤٨٨	حساب جاري		(أ) أرصدة قائمة المركز المالي
٩٨ ١١٢	٣٠ ٧٧٦	عمولات إدارية مستحقة		- بنك المؤسسة العربية المصرفية
		القيمة الاستردادية		
		مؤسس الصندوق		
١٩ ٦٨٤ ٨٥٥	٢٢ ٢٢٣ ٤١٥			
٤٩ ٠٠	١٥ ٤٣٠	أتعاب إدارة مستحقة		- شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار مدير الاستثمار

<u>السنة المالية المنتهية في</u>		<u>(ب) المعاملات على قائمة الدخل</u>		
<u>٢٠٢٢ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>			
١٢ ٤٨٩	٤٧ ٣٩٩	مصاريفات بنكية		
-	-	فواتير دائنة عن ودائع لأجل	مؤسس الصندوق	بنك المؤسسة العربية المصرفية
١ ١١٤ ٣١٣	٢٩٧ ٠٥١	عمولات إدارية		
٥٥٧ ١٧٠	١٤٨ ٦٧١	أتعاب الإدارة	مدير الاستثمار	- شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار مدير الاستثمار

#### الحد الأدنى والأقصى لنسبة ملكية الجهة المؤسسة للصندوق

- طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٥٦ لسنة ٢٠٢١ تلزم الجهة المؤسسة (بنك المؤسسة العربية المصرفية) بتجنيب مبلغ يعادل (٢٪) من حجم الصندوق بحد أقصى خمسة ملايين جنيه ويجوز للجهة المؤسسة للصندوق زيادة المبلغ المجنوب عن الحد الأقصى المشار إليه

#### أتعاب مدير الاستثمار

ت تكون أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين البنك وشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار (مدير الاستثمار) والمؤرخ في ٥ نوفمبر ٢٠١١ من الآتي:

- أتعاب إدارة سنوية بواقع ٢٥٪ (اثنين ونصف في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار وتحسب هذه الاعتباب يومياً وتتجنب ثم تنفع آخر كل شهر على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الاعتباب من مراقبين حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

### أتعاب شركة خدمات الإدارة

تستحق للشركة المصرية لخدمات الإدارة اتعاب نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها في محضر اجتماع حملة الوثائق كذلك العقد المؤرخ في ١٧ سبتمبر ٢٠١٠ بواقع ٢٠١٠٪ (خمسة في العشرة الآف) سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه الاعتاب يومياً وتتجنب ثم تدفع آخر كل شهر على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الاعتاب من مراقبى حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

### أتعاب لجنة الاشراف

تستحق اللجنة أتعاب طبقاً للمنصوص عليه في نشرة الاكتتاب وذلك نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها بمحضر اجتماع جماعة حملة الوثائق وتحسب يومياً وتدفع في نهاية كل سنة مالية للصندوق ويحد أقصى ١٢٠٠٠ جنيه مصري سنوياً لأعضاء اللجنة المجتمعين.

### عمولات البنك

ت تكون أتعاب وعمولات بنك المؤسسة العربية المصرفية طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين البنك وشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية من الآتي:

- عمولة بواقع ٥٪ (خمسة في الآلف) سنوياً وتحسب هذه الاعتاب يومياً وتتجنب ثم تدفع آخر كل شهر على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الاعتاب من مراقبى حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

### أتعاب وعمولات أمين الحفظ

طبقاً لنشرة الاكتتاب يتقاضى البنك التجاري الدولي (أمين الحفظ) عمولة حفظ مركزي بواقع ٠٠٥٪ (نصف في الآلف) سنوياً من القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالصندوق والمحتفظ بها لدية شاملة كافة الخدمات، وتحسب هذه العمولة وتتجنب يومياً وتدفع في كل ثلاثة شهور نظير حفظ الأوراق المالية للصندوق، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه العمولات من مراقبى حسابات الصندوق.

### أتعاب الممثل القانوني لحملة الوثائق

- تم تحديد مكافأة وقدرها ٣٠٠ جنيه مصرى للممثل القانوني لحملة الوثائق سنوياً وتجدد تلقائياً ما لم يتم استقالته أو تعيين رئيس جديد.
- تم تحديد مكافأة وقدرها ١٠٠ جنيه مصرى لنائب ممثل القانوني لحملة الوثائق سنوياً وتجدد تلقائياً ما لم يتم استقالته أو تعيين رئيس جديد.

### ١٦ إدارة المخاطر المالية

#### صندوق نفدي

المخاطر التي تتعرض لها الصناديق النقدية تعد من أقل المخاطر نسبية إلى أنواع الصناديق الأخرى، لذلك على المستثمر أن يدرك العلاقة المباشرة بين العائد المتوقع من الاستثمار ودرجة المخاطر التي يتعرض لها، لذلك قد يقل العائد المتوقع من الاستثمار في الصناديق النقدية عن المحقق من أنواع الصناديق الأخرى ويقوم مدير الاستثمار بمهامه وإدارته الرشيدة لمحفظة الصندوق.

إلا أنه تجدر الإشارة إلى أن طبيعة الاستثمار في المجالات المشار إليها بنشرة الاكتتاب قد يعرض رأس المال المستثمر إلى بعض المخاطر الناتجة عن طبيعة التعامل فيها والتي من بينها احتمال تغير قيم الاستثمارات المالية من

وقت لأخر تبعاً لتقلبات الظروف الاقتصادية والسياسية والمحلية والدولية، وهي عوامل تخرج عن سيطرة إدارة الصندوق، ولذا يعتبر صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية النقدي استثمار غير مضمون. لا يوجد ضمان على نجاح السياسة الاستثمارية أو على تحقيق الصندوق لأهدافه الاستثمارية، ويتعين على المستثمرين المحتملين النظر بحرص إلى المخاطر المذكورة.

#### مخاطر إدارة رأس المال

من سياسة مدير الاستثمار الحفاظ على قاعدة قوية لصافي أصول الصندوق تعمل على الحفاظ على حقوق حاملي الوثائق والدائنين وثقة السوق ومداومة التطوير المستقبلي للأعمال ويراقب مدير الاستثمار بصورة دورية القيمة الاستردادية للوثيقة من أجل الحفاظ على قاعدة قوية لصافي أصول الصندوق، ويقوم مدير الصندوق بما يلي:

- مراقبة عدد الوثائق المصدرة والمسترددة بصورة دورية منتظمة بالإضافة إلى الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة زمنية قصيرة.
- إصدار واسترداد وثائق الصندوق حسب متطلبات نشرة الاكتتاب مع الحفاظ على الحد الأدنى للوثائق التي يمنع استردادها إلا في حالة انتهاء عمر الصندوق.

## ١٧. السياسات المحاسبية الهامة

### ١١- الأدوات المالية

#### أ- التبويب

الأصل أو الالتزام المالي المقيد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو الأصل أو الالتزام المالي الذي تتوافر فيه الشروط التالية:

- ١- تم تبويبه كأصول محقوظ به لأغراض المتاجرة وذلك بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى الزمني القصير.
- ٢- تم تبويبه بمعرفة الشركة عند الاعتراف الأولى لقياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يمكن للصندوق استخدام هذا التبويب فقط عندما يؤدي ذلك إلى الحصول على معلومات أكثر ملائمة.

#### ب- الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

- يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

- لا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفي طرف التعاقد بالالتزامات التعاقدية.

#### ج- قياس الأصول والالتزامات المالية

#### القياس الأولي

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) وبالنسبة للأصول والالتزامات المالية التي لا يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تضاف تكفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناص الأصول المالية أو إصدار الالتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول أو الالتزامات.

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

#### القياس اللاحق

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية بعد الاعتراف الأولى - التي يتم تقييمها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

- الأصول المالية الممثلة في أدون الخزانة والاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وشهادات الادخار والأرصدة المستحقة على السمسارة يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية مخصوصاً منها خسائر الأض محلل في قيمة تلك الأصول إن وجدت.
- الالتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ويتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردافية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق.

#### د- قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية (مستوى أول) للأداة المالية أو أدوات مالية مماثلة (مستوى ثاني) في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بأسعار الشراء الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

- في حالة عدم وجود سوق نشطة (مستوى ثالث) لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهريه-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات لإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

#### هـ- إثبات وعرض أدون الخزانة

يتم إثبات قيمة أدون الخزانة مقيمه طبقاً لسعر الشراء مضافة إليها الفوائير المستحقة من يوم الشراء حتى يوم التقييم طبقاً للمعادن المحاسب على أساس سعر الشراء

يتم عرض أذون الخزانة بالقيمة الإسمية وتظهر أذون الخزانة بالمركز المالي مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد وكذلك الضريبة على العوائد التي استحقت وترجع هذه العوائد تباعاً ضمن الإيرادات بقائمة الدخل ضمن بند "عائد استثمارات في أذون خزانة" وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ز- أرباح (خسائر) بيع الأصول المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الأصول المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الصافي في تاريخ حدوث العملية بالفرق بين القيمة الدفترية وسعر البيع مطروحاً منها مصروفات وعمولات البيع والضرائب.

#### ١٧- اضمحلال قيم الأصول (Impairment)

- يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول المالية عند إعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على اضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا الأضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحميلها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين صافي القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي.
- إذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية أن خسائر الأضمحلال المتعلقة بالأصول المالية والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الأضمحلال فإنه يتم رد خسائر الأضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

#### ١٧- ٣- الاستبعاد من الدفاتر

- يتم استبعاد الأصول المالية عند إنتهاء الحقوق التعاقدية التي يحق بموجبها الحصول على التدفقات النقدية من الأصول المالية. ويتم استخدام طريقة متوسط التكلفة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول المالية.
- يتم استبعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد المن申し لهذا الالتزام.

#### ١٧- ٤- النقدية وما في حكمها

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك، أذون الخزانة استحقاق أقل من ثلاثة شهور من تاريخ الاقتضاء، والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تكون فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل وتتوفر للشركة بدون أية قيود ويسهل تحويلها إلى نقدية دون وجود مخاطر هامة لحدوث أي تغير في القيمة ويتم الاحتفاظ بها بعرض مقابلة الالتزامات المالية قصيرة الأجل وليس لغرض الاستثمار أو أي أغراض أخرى.

#### ٥-١٧ الاعتراف بالإيرادات

- يتم إثبات الإيرادات من الاستثمارات المالية في أدون الخزانة وصكوك وشهادات إيداع البنك المركزي المصري وشهادات الإيداع والودائع البنكية والسداد بالصافي بعد خصم الضرائب - إن وجدت، وذلك طبقاً أساس الاستحقاق عن المدة من تاريخ إثبات الأصل بالدفاتر حتى تاريخ القوائم المالية.
- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمديونة بقائمة الدخل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الماري في تاريخ اقتناه أو إصدار الأداة المالية.
- تتضمن العوائد استهلاك خصم/علاوة الإصدار والتکاليف المرتبطة مباشرة باقتناه أو إصدار الأداة المالية.

#### ٦-١٧ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع مصروفات النشاط بما في ذلك أتعاب مدير الاستثمار وعملات البنك وعمولة أمين الحفظ والمصروفات الإدارية والعمومية على أساس الاستحقاق مع تحصيلها على قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها تلك المصروفات

#### ٧-١٧ وثائق صندوق الاستثمار القابلة للاسترداد

تمحى وثائق الصندوق القابلة للاسترداد حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول على قيمة تلك الوثائق نقداً وفقاً لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.