

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر

"ABC-BANK" "مزاي" النقدي للسيولة

ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

و تقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - Bank" "مزاي" النقدي للسيولة ذو العائد التراكمي بالجنية المصري

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

الصفحة/الصفحات

المحتويات

-	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٨-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" "مزاي" النقدي
للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري.

تقرير عن القوائم المالية :

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" "مزاي" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قائمة الدخل (الأرباح والخسائر) وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغير في صافي أصول الصندوق وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات، القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تمت مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات آخر الذي أبدى رأياً غير متحفظ في تقريره المؤرخ في ١٨ إبريل ٢٠٢٤.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية :

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الإدارة، فشركة خدمات الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية شركة خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة 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 في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة 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.

الرأى :

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" "مزاي" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونشرة الإكتتاب على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. كما أن أسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الإستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

القاهرة في: ٢٩ إبريل ٢٠٢٥

مراقب الحسابات

ماجد عبد العزيز شريف

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية ٢١٥

نكسيا ماجد شريف

محاسبون قانونيون معتمدون



صندوق المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - Bank" "مزايا" النقدي للمسيولة ذو العائد التراكمي بالجنية المصري

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنية المصري)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	إيضاح رقم
الأصول		
الأصول المتداولة		
٨ ٢٨٥ ٦٧٢	٢٥ ٥٣٩ ٤٧٤	(٦)
١١٧ ٧٩٤ ٩٤٣	١٧٨ ٣٤٢ ٠٢٨	(٧)
-	٨ ١٠١ ٩١٧	(٨)
٩ ٠٦٤	٧٥٢ ٤٦٩	(٩)
١٢٦ ٠٨٩ ٦٧٩	٢١٢ ٧٣٥ ٨٨٨	
الالتزامات		
الالتزامات المتداولة		
٢٤٢ ٠١١	٤٦١ ١٩٠	(١٠)
٢٤٢ ٠١١	٤٦١ ١٩٠	
٢٤٢ ٠١١	٤٦١ ١٩٠	
١٢٥ ٨٤٧ ٦٦٨	٢١٢ ٢٧٤ ٦٩٨	
٢ ٨٣١ ٤٢٠	٣ ٩١٦ ٣١٥	(١١)
٤٤,٤٥	٥٤,٢٠	

صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق

عدد الوثائق القائمة "وثيقة"

نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق "جنية/ للوثيقة"

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية و تقرأ معها،

تقرير مراقب الحسابات مرفق،

خدمات الإدارة

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

محمد عبد العليم

رئيس لجنة الإشراف

بنك المؤسسة العربية المصرفية

ط. ع. م.

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار
الإدارة المالية



صندوق المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - Bank" "مزاي" النقدي للسيولة ذو العائد التراكمي بالجنية المصري

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنية المصري)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
إيرادات النشاط		
١٦٣٠٧٦٧	٤٧٤٨٣٤٢	
٦٤٣٧٢١٧	٣٧٥١٣٠٨٧	(١٢)
-	٣٦٨٩٧٣	(١٣)
١٣٩٣٧٤	-	
٨٢٠٧٣٥٨	٤٢٦٣٠٤٠٢	
إجمالي الإيرادات		
يخصم:		
(١٤٨٦٠٧)	(٥١٢١٨٣)	
(٢٩٧٠٤١)	(١٠٢٤١٦٣)	
(٢٩٧٠٨)	(١٠٢٣٢٢)	
(٢٢٩٢١٥)	(٤٧٣٤٨٨)	(١٤)
(٧٠٤٥٧١)	(٢١١٢١٥٦)	
٧٥٠٢٧٨٧	٤٠٥١٨٢٤٦	
٣	١٠	
صافي ربح العام		

نصيب الوثيقة في صافي ربح العام

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية و تقرأ معها،

تقرير مراقب الحسابات مرفق،

خدمات الإدارة

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

محمد عبد الله

رئيس لجنة الإشراف

بنك المؤسسة العربية المصرفية

الحقوقي

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الإستثمار
الإدارة المالية



صندوق المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - Bank" "مزاياء" النقدي للسيولة ذو العائد التراكمي بالجنية المصري

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنية المصري)

إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صافي ربح العام من قائمة الدخل	٤٠ ٥١٨ ٢٤٦	٧ ٥٠٢ ٧٨٧
الدخل الشامل الآخر	-	-
الدخل الشامل الآخر	٤٠ ٥١٨ ٢٤٦	٧ ٥٠٢ ٧٨٧
إجمالي الدخل الشامل عن العام	٤٠ ٥١٨ ٢٤٦	٧ ٥٠٢ ٧٨٧

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية و تقرأ معها،

تقرير مراقب الحسابات مرفق،

رئيس لجنة الإشراف

بنك المؤسسة العربية المصرفية

خدمات الإدارة

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

محمد عبد الحليم

عبد الحليم

الشركة المصرية لخدمات الادارة
في مجال صناديق الاستثمار
الإدارة المالية



صندوق المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - Bank" "مزايا" النقدي للسيولة ذو العائد التراكمي بالجنية المصري

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٣٢ ٤٩٤ ٨٧٦	١٢٥ ٨٤٧ ٦٦٨
١٠٣ ٩٤٠ ٣٣٩	٩٩٠ ٣٨٦ ٤٤٧
(٢١٨ ٠٩٠ ٣٣٤)	(٩٤٤ ٤٧٧ ٦٦٣)
٧ ٥٠٢ ٧٨٧	٤٠ ٥١٨ ٢٤٦
١٢٥ ٨٤٧ ٦٦٨	٢١٢ ٢٧٤ ٦٩٨

صافي أصول الصندوق في أول العام
المحصل من إصدار وثائق الاستثمار خلال العام
(المدفوع في) استرداد وثائق الاستثمار خلال العام
الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق
صافي أصول الصندوق في آخر العام

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية و تقرأ معها،
تقرير مراقب الحسابات مرفق،

رئيس لجنة الإشراف

بنك المؤسسة العربية المصرفية

محمود

خدمات الإدارة

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

محمود

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار
الإدارة المالية



صندوق المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - Bank" "مزايا" النقدى للسيولة ذو العائد التراكمى بالجنية المصرى

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنية المصري)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٧٥٠٢٧٨٧	٤٠٥١٨٢٤٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٥٠٢٧٨٧	٤٠٥١٨٢٤٦	صافى ربح العام
١٤٨٤١٧١٠٢	(١٠٥٩٩٣٦٢١)	تسويات لمطابقة صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
-	(٨١٠١٩١٧)	أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل
١٢٢٧٦	(٧٤٣٤٠٤)	التغير فى إستثمارات مالية فى اذون خزانة حكومية مقيمة بالتكلفة المستهلكة (استحقاق أكثر من ٣ شهور)
(٣١٢٩٠٩)	٢١٩١٨٠	التغير فى إستثمارات مالية فى سندات شركات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٥٦١٩٢٥٦	(٧٤١٠١٥١٦)	التغير فى مدينون وأرصدة مدينة أخرى
		التغير فى دائنون وأرصدة دائنة أخرى
		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) / الناتجة من أنشطة التشغيل قبل ضريبة الدخل
١٠٣٩٤٠٣٣٩	٩٩٠٣٨٦٤٤٧	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢١٨٠٩٠٣٣٤)	(٩٤٤٤٧٧٦٦٣)	المحصل من اصدارات واثاق الصندوق خلال العام
(١١٤١٤٩٩٩٥)	٤٥٩٠٨٧٨٤	المدفوع لاسترداد واثاق الصندوق خلال العام
٤١٤٦٩٢٦١	(٢٨١٩٢٧٣٢)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل
٧٣٢٤٠٦٩٨	١١٤٧٠٩٩٥٩	صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام
١١٤٧٠٩٩٥٩	٨٦٥١٧٢٢٧	النقدية وما فى حكمها فى بداية العام
		النقدية وما فى حكمها فى نهاية العام
٢٢٦٧٢	٤٧٨١٤٧٤	وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :
٨٢٦٣٠٠٠	٢٠٧٥٨٠٠٠	حسابات جارية بالبنوك
١٠٦٤٢٤٢٨٧	٦٠٩٧٧٧٥٣	ودائع بنكية لأجل (إستحقاق أقل من ٣ شهور)
١١٤٧٠٩٩٥٩	٨٦٥١٧٢٢٧	اذون الخزانة (إستحقاق أقل من ٣ شهور)
		النقدية وما فى حكمها فى نهاية العام

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية و تقرأ معها،

تقرير مراقب الحسابات مرفق،

رئيس لجنة الإشراف

بنك المؤسسة العربية المصرفية

خدمات الادارة
الشركة المصرية لخدمات الادارة فى مجال صناديق
الإستثمار

محمد عبد الحليم

الشركة المصرية لخدمات الادارة
فى مجال صناديق الاستثمار
الإدارة المالية



صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزايا" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي
الترامي بالجنيه المصري
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

١. نبذة عن الصندوق

مقدمة

تم إنشاء بنك المؤسسة العربية المصرفية - شركة مساهمة مصرية - صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC - BANK" "مزايا" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي الترامي 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 ٥٠٠ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها.

هدف 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 وأنون الخزانة وشهادات الادخار البنكية ووثائق صناديق أسواق النقد الأخرى، وبالتالي فإن هذا الصندوق يعتبر صندوق ذو معدل مخاطر منخفض ويوفر السيولة النقدية اليومية عن طريق احتساب عائد يومي تراكمي على الأموال المستثمرة فيه، كما يسمح الصندوق بالاكتمال والاسترداد اليومي في وثائق الاستثمار التي يصدرها.

وثائق استثمار الصندوق

بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الاكتمال والتخصيص عدد ٢٨٠ ٤٥٦ ١٧ وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنيه مصري بإجمالي مبلغ ٨٠٠ ٥٦٢ ١٧٤ جنيه مصري، خصص منها لبنك المؤسسة العربية المصرفية عدد ٥٠٠ ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري يمثل الحد الأدنى لمساهمة في الصندوق طبقاً لنشرة الاكتمال، 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.

قيمة وثيقة الاستثمار

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 المصرفي التالي لتاريخ تقديم طلب الشراء أو الاسترداد بناءً على السعر المعلن للوثيقة.

السنة المالية للصندوق ومدته:

تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام، على أن تشمل السنة المالية الأولى المدة التي تنقضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمباشرة النشاط حتى انتهاء السنة المالية التالية.

إصدار القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار للصندوق من قبل لجنة الاشراف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٥.

٢. أهم السياسات المحاسبية

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

أ- **الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين**
يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح السارية.

ب- **أسس القياس**

تثبت الأصول والالتزامات المالية التي تقيم من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة وبالنسبة لباقي الأصول والالتزامات المالية يتم تقييمها بطريقة التكلفة المستهلكة أو التكلفة.

ج- **عملة التعامل وعملة العرض**

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للصندوق.

د- استخدام التقديرات والحكم الشخصي
يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام إدارة الصندوق باستخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على السياسات المحاسبية المطبقة، وكذا التقديرات المتعلقة بقيم الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وتعتمد تلك التقديرات والافتراضات على الخبرة التاريخية وكذلك على عوامل أخرى متعددة تعتبر مناسبة في ضوء الظروف المحيطة، وقد تختلف النتائج التي يتم تقديرها على أساس الحكم الشخصي لقيم الأصول والالتزامات المالية عن النتائج الفعلية لتلك الأصول والالتزامات، ويتم مراجعة تلك التقديرات بصفة دورية وتثبت التغيرات الناتجة عن مراجعة التقديرات في السنة التي يحدث فيها التغير في تلك التقديرات. ويتم الاعتراف بالتسويات الناتجة عن التغير في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها ذلك التغير في حالة إذا ما كان تأثيره يقتصر على تلك السنة فقط بينما يتم الاعتراف بتلك التسويات خلال السنة التي تم بها التغير والفترات المستقبلية إذا ما كان التغير مؤثراً على السنة الحالية والفترات المستقبلية.

وتعتبر أسس تصنيف الأصول والالتزامات المالية عند نشأتها والتي تعتمد على نية الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولى بها وكذا طرق قياس قيمتها العادلة وتقدير مدى الاضمحلال في قيمة الأصول المالية من أهم البنود التي استخدمت الافتراضات المحاسبية والتقديرات في قياسها والتي قد يترتب على استخدامها تأثير جوهري على القيم الدفترية لها وعلى الإيرادات والمصروفات المتعلقة بها والمدرجة بالقوائم المالية للصندوق طبقاً للسياسات المحاسبية المطبقة.

٢/٢ الأدوات المالية

أ- التوبيخ
تتضمن الأصول والالتزامات المالية التي تقيم من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ما يلي:
الأدوات المالية المحفوظ بها بغرض الاتجار، والالتزامات قصيرة الأجل الناتجة عن بيع أدوات مالية.
الأدوات المالية التي تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى كأدوات مالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ب- الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية
يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.
يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ الاعتراف الأولى في قائمة الدخل.
لا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفي طرفي التعاقد بالتزاماته 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 تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول المالية أو إصدار الالتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول أو الالتزامات.

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 المتمثلة في أذون الخزانة وسندات الشركات والسندات الحكومية وصكوك وشهادات إيداع البنك المركزي وشهادات الادخار يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة مخصصاً منها خسائر الاضمحلال في القيمة إن وجدت.

الالتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي بينما يتم قياس وثنائى الصندوق القابلة للاسترداد بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الميزانية.

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. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

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

عند 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.

يتم قياس الاستثمارات في وثائق صناديق الاستثمار الأخرى غير مقيدة في البورصة على أساس نصيب الوثيقة في قيمة صافي أصول تلك الصناديق المعتمدة من مديري الاستثمار.

يتم قياس الاستثمارات في سندات تم شراؤها عند الاكتتاب الأولي باستخدام سعر المعاملة وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من سوق الأوراق المالية بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع مراعاة تخفيض التكلفة بقيمة العوائد عن السنة السابقة لتاريخ الشراء. وفي حالة حدوث تدهور في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل سند يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله على قائمة الدخل على أنه في حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

ويجرى تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تقاس قيمتها العادلة أو يجرى الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على أعلى مستوى والذي يعد جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل وذلك كما يلي:

المستوى الأول:
قياس القيمة العادلة باستخدام أسعار التداول (غير المعدلة) لأصول أو التزامات مطابقة تماماً في أسواق نشطة.

المستوى الثاني:
قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات غير أسعار التداول الواردة في المستوى الأول، ولكن يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار).

المستوى الثالث:
قياس القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها (بيانات لا يمكن ملاحظتها).

د- أسلوب عرض أنون الخزائنة والسندات الحكومية وسندات الشركات
تدرج عمليات شراء أنون الخزائنة والسندات الحكومية وسندات الشركات بالقوائم المالية بالتكلفة مضافاً إليها العائد المستحق خلال السنة من تاريخ الشراء وحتى تاريخ القوائم المالية (ويتم إدراج العائد الخاص بتلك العمليات بقائمة الدخل ضمن بند صافي عائد الاستثمار في أنون الخزائنة/السندات الحكومية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) وخصم الضرائب المستحقة على العوائد المستحقة.

إضمحلال قيم الأصول
يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على اضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا الاضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحميلها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين التكلفة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي.

إذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية أن خسائر الاضمحلال المتعلقة بالأصول المالية والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الاضمحلال فإنه يتم رد خسائر الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزاياء" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي

التراكمي بالجنيه المصري
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

- ٤/٢ **الاستبعاد من الدفاتر**
يتم استبعاد الأصول المالية عند انتهاء 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 الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشئ له.
- ٥/٢ **النقدية وما في حكمها**
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية التي تعد باستخدام الطريقة الغير مباشرة، تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك قصيرة الأجل (استحقاق ثلاثة أشهر فأقل) الاستثمارات قصيرة الأجل (استحقاق ثلاثة أشهر فأقل) عالية السيولة والتي يسهل تحويلها إلى كمية محددة من النقدية دون وجود مخاطر هامة لحدوث أي تغيير في القيمة و/ أو يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الالتزامات المالية قصيرة الأجل وليس لغرض الاستثمار أو أي أغراض أخرى.
- ٦/٢ **الفوائد**
يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدينة بقائمة الدخل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الساري في تاريخ اقتناء أو إصدار الأداة المالية. تتضمن الفوائد استهلاك خصم أو علاوة الإصدار والتكاليف المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأداة المالية. يتم الاعتراف بالفائدة الدائنة على أدوات الدين التي تتمثل في أذون الخزانة والشهادات الادخارية على أساس المدة الزمنية باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ويثبت العائد بالصافي مخصوماً منه ضرائب خصم المنبع إن وجدت.
- ٧/٢ **المصرفوفات**
يتم الاعتراف بجميع المصرفوفات بما فيها أتعاب الإدارة، ومصرفوفات الحفظ ومصاريف التشغيل الأخرى على أساس الاستحقاق.
- ٨/٢ **وثائق الصندوق القابلة للاسترداد**
وثائق الصندوق قابلة للاسترداد وتمنح حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق والحصول على قيمة تلك الوثائق نقداً وفقاً لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في نهاية اليوم السابق لتقديم طلب الاسترداد وتصنف كأداة حقوق ملكية.
- ٩/٢ **التوزيعات لحملة الوثائق**
طبقاً لنشرة إكتتاب الصندوق عند تأسيسه، لا يقوم الصندوق بأي توزيعات من العائد المحقق حيث إن عائد الوثيقة يومي تراكمي يتم إضافته على قيمة الوثيقة. ويتم الحصول على أي قدر من الأرباح عن طريق الإسترداد اليومي ، ويتم احتساب العائد منذ ذات يوم الشراء الفعلي.
- ١٠/٢ **أتعاب مدير الاستثمار**
تتكون 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 ٠,٢٥ % (اثنين ونصف في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار وتحسب هذه الأتعاب يومياً وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.
- ١١/٢ **عمولات الحفظ**
طبقاً لنشرة الإكتتاب يتقاضى البنك التجاري الدولي (أمين الحفظ) عمولة حفظ مركزي بواقع ٠,٠٥ % (نصف في الألف) سنوياً من القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالصندوق والمحتفظ بها لديه شاملة كافة الخدمات، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في كل ثلاثة شهور نظير حفظ الأوراق المالية للصندوق، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه العمولات من مراقبي حسابات الصندوق.
- ١٢/٢ **العمولات الإدارية للجهة المؤسسة**
تتكون أتعاب وعمولات بنك المؤسسة العربية المصرفية طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين البنك وشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الأوراق المالية من الآتي:
عمولة بواقع ٠,٥ % (خمس في الألف) سنوياً وتحسب هذه الأتعاب يومياً وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.
- ١٣/٢ **أتعاب شركة خدمات الإدارة**
تستحق للشركة المصرية لخدمات الإدارة أتعاب نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها في محضر اجتماع حملة الوثائق كذلك العقد المؤرخ في ١٧ سبتمبر ٢٠١٠ بواقع ٠,٥ % (خمس في العشرة الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه الأتعاب يومياً وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزاياء" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي
التراكمي بالجنيه المصري
 المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

- ١٤/٢ مصاريف أخرى يتحملها الصندوق**
- الأتعاب الخاصة بمراقب الحسابات نظير المراجعة الدورية للمراكز المالية للصندوق والتي حددت بمبلغ ٥٠,٠٠٠ جنيه مصري بحد أقصى ٥٠,٠٠٠ جنيه مصري ويتم الاتفاق على ذلك المبلغ سنوياً.
 - الأتعاب المالية لأعضاء لجنة الإشراف بمبلغ ٣٦,٠٠٠ جنيه مصري (بحد أقصى).
 - أتعاب ممثل حملة الوثائق بمبلغ ٣,٠٠٠ جنيه مصري سنوياً.
 - أتعاب نائب الممثل القانوني لحملة الوثائق بمبلغ ١,٠٠٠ جنيه مصري سنوياً.
 - مصاريف تأسيس الصندوق على الا تزيد عن ٢٪ من صافي اصول الصندوق عند التأسيس.
 - الأتعاب الخاصة بالمستشار الضريبي والتي حددت بمبلغ ١٠,٠٠٠ جنيه مصري سنوياً نظير قيامه بجميع الأعمال الضريبية المتعلقة بنشاط الصندوق.
 - مصروفات مقابل الخدمات المؤداة من الأطراف الأخرى مثل البنوك والهيئة.
 - لا يتحمل حامل الوثيقة أي مصاريف للاكتتاب أو للإصدار.

- ٣. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**
- يحق للصندوق أن يمتلك محفظة استثمارات تتضمن مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طبقاً لما تقتضيه سياسة إدارة الاستثمارات الخاصة بالصندوق، ومنها استثمارات مقيمة في البورصة واستثمارات في وثائق صناديق الاستثمار الأخرى التي ينوي الاحتفاظ بها لفترات غير محددة (أذون وسندات حكومية وحسابات جارية وودائع بالبنوك).
- تحتوي أنشطة الصندوق على مخاطر متنوعة تتعلق بالأدوات المالية المملوكة للصندوق والأسواق التي يستثمر فيها. وتتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها الصندوق في خطر السوق، خطر الائتمان وخطر السيولة.
- يقوم مدير الاستثمار بتحديد أوجه توظيف استثمارات الصندوق وذلك عن طريق توزيع الأصول بالطريقة التي تمكنه من تحقيق أهداف الاستثمار. أية انحرافات في توظيفات الأصول المستهدفة أو في محفظة الاستثمارات يتم مراقبتها ومتابعتها من قبل مدير الاستثمار.

أنواع الأصول والالتزامات المالية

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
		أصول مالية
١١٧,٧٩٤,٩٤٣	١٧٨,٣٤٢,٠٢٨	استثمارات مالية في أذون خزانة حكومية بالتكلفة المستهلكة
-	٨,١٠١,٩١٧	استثمارات مالية في سندات شركات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٢٨٥,٦٧٢	٢٥,٥٣٩,٤٧٤	النقدية وما في حكمها
٩,٠٦٤	٧٥٢,٤٦٩	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
		التزامات مالية
٢٤٢,٠١١	٤٦١,١٩٠	دائنون وأرصدة دائنة أخرى

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزاياء" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي
التراكمي بالجنيه المصري
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبناها مدير الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر:

١/٣ خطر السوق

يشتمل خطر السوق على كل من الخسائر والأرباح المحتملة، كما يتضمن خطر سعر الفائدة، كذلك خطر سعر السوق. وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بإتباع سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق توزيع المحفظة على الأدوات المالية التي تسمح بها نشرة الاكتتاب واستخدام أساليب التحليلات الفنية المناسبة لكل أداة من الأدوات المالية لاتخاذ قرار الاستثمار وذلك في إطار الضوابط التي يلتزم بها مدير الاستثمار.

أ- خطر سعر الفائدة

- تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات وذلك نتيجة تغير أسعار الفائدة وتقوم إدارة الصندوق بعدة إجراءات وإتباع بعض السياسات التي من شأنها خفض أثر هذا الخطر. وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر سعر الفائدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٧,٧٩٤,٩٤٣	١٧٨,٣٤٢,٠٢٨	إستثمارات مالية في أذون خزانة حكومية بالتكلفة المستهلكة
-	٨,١٠١,٩١٧	إستثمارات مالية في سندات شركات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٨,٢٦٣,٠٠٠	٢٠,٧٥٨,٠٠٠	والخسائر
		ودائع بنكية لأجل

اختبار حساسية تغير سعر الفائدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار الفوائد بشكل معقول بمقدار ١٠٠ نقطة على أساس بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تتمثل حساسية قائمة الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد لفترة واحدة على أساس المعدل المتغير للأصول المالية المحتفظ بها في تاريخ القوائم المالية.

الربح بمقدار ١٠٠ نقطة أساس	الخسارة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(٤٧٦,٣٧٣)	(٩٧,٢٥٤)	٤٧٦,٣٧٣	٩٧,٢٥٤

ب- خطر سعر السوق

- يتمثل خطر سعر السوق في تقلب 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.
- يتم إدارة خطر سعر السوق من قبل مدير الاستثمار عن طريق تكوين محفظة استثمارات أدوات دين حكومية قليلة المخاطر.

٢/٣ خطر الائتمان

- تعتبر أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك، والسندات والمبالغ المستحقة على السماسرة 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 متطورة بما يؤدي إلى خفض خطر الائتمان إلى الحد الأدنى (كما هو موضح بالإيضاح رقم ٥).
- تمثل قيمة الأصول المالية المدرجة بالقوائم المالية الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزاياء" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي
 التراكمي بالجنيه المصري
 المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

٣/٣ خطر السيولة

- يتمثل 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. كما يلتزم مدير استثمار الصندوق بأحكام قرار وزير الاستثمار
- يقوم مدير الاستثمار بتوجيه أموال الصندوق نحو استثمارات قصيرة الأجل يمكن تسيلها بسهولة مع مراعاة التزامه بالضوابط والشروط الاستثمارية.
- وفيما يلي بيان بتوزيع استحقاق التزامات الصندوق:

أقل من ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٤٦١,١٩٠	-	-	٤٦١,١٩٠
١٨٥,١٧٤,٦٩٨	-	٢٧,١٠٠,٠٠٠	٢١٢,٢٧٤,٦٩٨
			إجمالي الإلتزامات
			صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق

أقل من ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤٢,٠١١	-	-	٢٤٢,٠١١
١٠٣,٦٢٤,١٦٨	-	٢٢,٢٢٣,٥٠٠	١٢٥,٨٤٧,٦٦٨
			إجمالي الإلتزامات
			صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق

ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستثمار في أذون خزانة وأدوات دين قصيرة الأجل يمكن تحويلها إلى نقدية خلال أقل من سنة في تاريخ إعداد القوائم المالية كما هو موضح بالجدول التالي:

أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٠,٩٧٧,٧٥٣	٧٩,٥٩٧,٦٤٤	٣٧,٧٦٦,٦٣١	١٧٨,٣٤٢,٠٢٨	استثمارات مالية في أذون خزانة حكومية
-	-	٨,١٠١,٩١٧	-	بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
٢٠,٧٥٨,٠٠٠	-	-	٨,١٠١,٩١٧	استثمارات مالية في سندات شركات مقيمة
٢٠,٧٥٨,٠٠٠	-	-	٢٠,٧٥٨,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			٢٠٧,٢٠١,٩٤٥	ودائع بنكية لأجل

أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠٦,٤٢٤,٢٨٦	١١,٣٧٠,٦٥٦	-	١١٧,٧٩٤,٩٤٣	استثمارات مالية في أذون خزانة حكومية
-	-	-	-	بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
٨,٢٦٣,٠٠٠	-	-	-	استثمارات مالية في سندات شركات مقيمة
٨,٢٦٣,٠٠٠	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			١٢٦,٠٥٧,٩٤٣	ودائع بنكية لأجل

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزايا" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي
الترامي بالجنيه المصري
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

٤. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تمت خلال السنة المالية العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل أهم المعاملات في المعاملات مع بنك المؤسسة العربية المصرفية (مؤسس الصندوق) وكذلك مدير الاستثمار (شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار) وشركة خدمات الإدارة (الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار) وشركات السمسرة وأعضاء مجلس الإدارة أو المديرين التنفيذيين أو كل من يشارك في إتخاذ القرار لدى أى طرف من الأطراف السابقة بالإضافة إلى أي حامل وثائق تتجاوز ملكيته ٥% من صافي أصول الصندوق، وفيما يلي بيان بأهم تلك المعاملات:

◀ مدير الاستثمار

- تتضمن المصروفات مبلغ وقدره ٥١٢,١٨٣ مصري (مقابل مبلغ ١٤٨,٦٠٧ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) وتمثل أتعاب مدير الاستثمار محسوبة طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين بنك المؤسسة العربية المصرفية وشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار وذلك طبقاً لنشرة الاكتتاب.

◀ بنك المؤسسة العربية المصرفية

- تتضمن المصروفات مبلغ وقدره ١,٠٢٤,١٦٣ مصري (مقابل مبلغ ٢٩٧,٠٤١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) تمثل عمولات إدارية محسوبة طبقاً للعقد المبرم بين بنك المؤسسة العربية المصرفية وشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار وذلك طبقاً لنشرة الاكتتاب.

- يتضمن رصيد ودائع بنكية لأجل في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٠,٧٥٨,٠٠٠ جنيه مصري طرف بنك المؤسسة العربية المصرفية "مؤسس الصندوق" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقابل رصيد ودائع بنكية لأجل بمبلغ ٨,٢٦٣,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

- يمتلك بنك المؤسسة العربية المصرفية (مؤسس الصندوق) عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة وتبلغ القيمة الاستيرادية للوثيقة مبلغ ٥٤,٢٠ جنيه مصري وبإجمالي مبلغ ٢٧,١٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لإجمالي قيمة الوثائق ونسبة ١٢,٧٧ % من إجمالي عدد الوثائق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

◀ الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

- تتضمن المصروفات مبلغ وقدره ١٠٢,٣٢٢ جنيه مصري (مقابل مبلغ وقدره ٢٩,٧٠٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) تمثل عمولات إدارية محسوبة طبقاً للعقد المبرم بين بنك القاهرة والشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار وذلك طبقاً لنشرة الاكتتاب.

٥. الضوابط الاستثمارية والقانونية للصندوق

- يقوم مدير الاستثمار بتوجيه أموال الصندوق نحو استثمارات قصيرة الأجل يمكن تسيلها بسهولة مع مراعاة التزامه بالضوابط والشروط الاستثمارية والقانونية التالية:
- الاحتفاظ بنسبة لا تتجاوز ٩٥% من الأموال المستثمرة في الصندوق في صورة مبالغ نقدية سائلة في حسابات جارية أو في حسابات ودائع لدى البنوك الخاضعة لرقابة البنك المركزي المصري.
- إمكانية الاستثمار حتى ١٠٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق في شراء أذون الخزانة المصرية وصكوك البنك المركزي المصري.
- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الخزانة المصرية عن ٤٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء شهادات الادخار البنكية عن ١٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
- ألا يزيد المستثمر في الودائع والسندات 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.
- ألا يزيد ما يستثمر في السندات الصادرة عن الشركات الخاصة عن ٢٠% وبحيث لا تزيد الاستثمارات في أي إصدار على ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق، مع مراعاة ألا يقل التصنيف الائتماني عن الحد الأدنى المقبول وهو (BBB-).
- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى عن ٢٠% من إجمالي صافي قيمة أصوله وبما لا يتجاوز 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.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزاي" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي

الترامي بالجنيه المصري

المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

- لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في السندات والأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠٪ 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 مسئولية الشركاء فيه غير محدودة.

٦. النقدية وما في حكمها

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	حسابات جارية
٢٢,٦٧٢	٤,٧٨١,٤٧٤	ودائع بنكية لأجل
٨,٢٦٣,٠٠٠	٢٠,٧٥٨,٠٠٠	
٨,٢٨٥,٦٧٢	٢٥,٥٣٩,٤٧٤	
% ٦,٥٨٤	% ١٢,٠٣	النسبة لصافي أصول الصندوق %

- تم تصنيف ودائع بنكية لأجل طبقاً للمدة من تاريخ ربط الودائع حتى تاريخ الاستحقاق.

٧. استثمارات مالية في أذون خزانة حكومية بالتكلفة المستهلكة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
النسبة إلى صافي أصول الصندوق %	النسبة إلى صافي أصول الصندوق %	قيمة أذون الخزانة التي يملكها الصندوق جنيه مصري
١٠٨,٥٠٠,٠٠٠	٦٢,٨٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٦٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ١٨٢ يوم
-	٧,٧٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٢٧٣ يوم
-	٣٣,٥٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٣٦٥ يوم
١٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١٩١,٧٠٠,٠٠٠	
(٢,٣٣٧,١١٨)	(١١,٣٢١,٢٧٢)	(يخصم): عوائد لم تستحق بعد
(٣٦٧,٩٣٩)	(٢,٠٣٦,٧٠٠)	(يخصم): الضرائب المستحقة عن العوائد
(٢,٧٠٥,٠٥٧)	(١٣,٣٥٧,٩٧٢)	المستحقة
١١٧,٧٩٤,٩٤٣	١٧٨,٣٤٢,٠٢٨	الصافي
% ٩٣,٦٠١	% ٨٤,٠١	

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

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزاياء" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي
التراكمي بالجنيه المصري
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

٨. إستثمارات مالية في سندات شركات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

النسبة إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	النسبة إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	سندات شركات يضاف: العوائد المستحقة
	قيمه سندات شركات التي يمتلكها الصندوق جنيه مصري		قيمه سندات شركات التي يمتلكها الصندوق جنيه مصري	
-	-	-	٨,٠٠٦,١٤٣	
-	-	-	٩٥,٧٧٤	
-	-	٣,٨١%	٨,١٠١,٩١٧	

٩. مدينون وأرصدة مدينة أخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
٤,٠٦٤	١٣,٣٦٥
-	٧٣٨,٨٧٥
٥,٠٠٠	٢٢٩
٩,٠٦٤	٧٥٢,٤٦٩

عوائد مستحقة عن ودائع بنكية لأجل
عوائد سندات مستحقة
أرصدة مدينة أخرى

١٠. دائنون وأرصدة دائنة أخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
٨٦,٣٤٧	٨٩,٠٠٠
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
١,٩٢٩	٢٣,٩٥٧
١٤,٦٧٤	١٥,٣٥٦
٢٥,٨١٤	١٣١,٦١٦
٣٠,٧٢٦	٧٥,٨١٦
١٥,٤٣٠	٣٧,٩٠٨
٨,٠٠٠	١١,٠٠١
٣,٠٧٦	٧,٤٩٩
١,٣٥٠	٥,٧٤٢
-	١٧,٢٩٥
١٨,٦٦٥	١٠,٠٠٠
٢٤٢,٠١١	٤٦١,١٩٠

أتعاب مهنية مستحقة
اتعاب لجنة الاشراف
رسوم التطوير المستحقة
مصرفوات النشر المستحقة
قيمة المساهمة التأمينية التكافلية
عمولات بنك المؤسسة العربية المصرفية
اتعاب مدير الاستثمار
اتعاب ممثل حملة الوثائق
اتعاب الشركة المصرية لخدمات الإدارة
مصرفوات كشف حساب حملة الوثائق
المجنب تحت حساب مصرفوات الدعاية والإعلان
أرصدة دائنة أخرى

١١. عدد الوثائق القائمة "وثيقة":

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٣,٩١٦,٣١٥ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه مصري للوثيقة منها ٥٠٠ ألف وثيقة مملوكة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (البنك المؤسس للصندوق) تمثل ١٢,٧٦٧ % من عدد الوثائق القائمة في تاريخ المركز المالي.
وفيما يلي بيان بالحركة على وثائق الاستثمار خلال الفترة المالية.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزايا" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي
التراكمي بالجنيه المصري
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنيه المصري)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
وثيقة	وثيقة
٥,٩٠٥,٤٢٥	٢,٨٣١,٤٢٠
٢,٣٧٣,٧٣٤	٢١,٤٢٥,٥٥٢
(٥,٤٤٧,٧٣٩)	(٢٠,٣٤٠,٦٥٧)
٢,٨٣١,٤٢٠	٣,٩١٦,٣١٥

عدد الوثائق القائمة في بداية العام
عدد الوثائق المصدرة خلال العام
عدد الوثائق المستردة خلال العام
عدد الوثائق القائمة في نهاية العام

١٢. صافي عائد الاستثمار في أذون الخزانة الحكومية بالتكلفة المستهلكة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨,٩٠٩,٨٢٢	٤٦,٩٦٣,٥٧٨
(٨٦٣,٣٠١)	(٧٢,٢٢٠)
(١,٦٠٩,٣٠٤)	(٩,٣٧٨,٢٧١)
٦,٤٣٧,٢١٧	٣٧,٥١٣,٠٨٧

عوائد أذون خزانة
خسائر بيع أذون خزانة
يخصم: ضرائب عن أذون الخزانة
صافي عائد أذون الخزانة

١٣. صافي عائد الاستثمار في سندات شركات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
-	٥١,٢٤٦
-	٥٧,٨٨٠
-	١٠٨,٤٤٧
-	٥٩,٢٨١
-	٩٢,١١٩
-	٣٦٨,٩٧٣

أمان الأصدار الخامس
ربقى البرنامج الثاني الأصدار الاول
تساهيل الأصدار الثالث
ربقى البرنامج الثاني الأصدار الثاني
سهولة الأصدار الاول البرنامج التاسع
صافي عائد سندات الشركات

١٤. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٧٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٥٤,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
٣١,٢١٦	١٥٧,١٠٧
٢٤,١٩٤	١٣٠,٣٧٩
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠
٤,٥١٠	٤,٣٩٢
٥,٠٠٠	٥,٠٠٢
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
١,٦١٤	٨,٥٥٣
١٠,٨٨١	٣٦,٢٤٧
-	١٤,٨٢٠
-	١١,٩٨٨
١١,٠٠٠	-
٢٢٩,٢١٥	٤٧٣,٤٨٨

أتعاب مراجعة
اتعاب لجنة الاشراف
مصروفات بنكية
قيمة المساهمة التأمينية التكافلية
اتعاب المستشار الضريبي
مصروف كشف حساب حملة الوثائق
اشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية
اتعاب ممثل حملة الوثائق
مصروفات رسوم التطوير
مصروفات النشر الأسبوعي
مصروفات حفظ مركزى
مصروفات نشر القوائم المالية
اخرى
إجمالي

١٥. الضريبة على أرباح صناديق الاستثمار وتوزيعات الأرباح لحملة الوثائق

أ- أرباح صناديق الاستثمار بموجب نص القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ تم إعفاء أرباح وتوزيعات صناديق الاستثمار.

بموجب نص القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ تم إعفاء أرباح صناديق الاستثمار بشرط أن يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره وبشرط ألا يقل استثمارها في الأوراق المالية وغيرها من أدوات الدين عن ٨٠٪، كما تعفى توزيعات الأرباح التي تحصل عليها هذه الصناديق بعد إضافة نسبة ١٠٪ من قيمة هذه الأرباح إلى الوعاء الخاضع للضريبة مقابل التكاليف غير واجبة الخصم.

بموجب نص القانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ تم إعفاء أرباح صناديق الاستثمار في أدوات الدين أو في صناديق الاستثمار في هذه الأدوات وكذلك ما يحصل عليه حملة الوثائق من عائد الاستثمار في هذه الصناديق بشرط ألا تزيد إستثمارات الصندوق في الودائع البنكية على ١٠٪ من متوسط جملة إستثماراته سنوياً. وكذلك تم إعفاء أرباح صناديق الاستثمار في الأسهم المقيدة في بورصة الأوراق المالية المصرية أو في صناديق الاستثمار في هذه الأسهم وما تحصل عليه هذه الصناديق من توزيعات وأرباح رأسمالية وكذلك ما تحصل عليه من عوائد على ودائعها البنكية والعوائد التي تحصل عليها صناديق الاستثمار القابضة من الصناديق المستثمر فيها بشرط أن تقتصر محفظة الأسهم على أسهم الشركات المقيدة في بورصة الأوراق المالية المصرية.

ب- الأرباح الرأسمالية للأسهم المقيدة في البورصة المصرية بموجب نص القانون رقم ١٠١ لسنة ٢٠١٢ تخضع الأرباح التي يحققها المقيمون وغير مقيمين من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بنسبة ١٠٪ نتيجة بيع الأسهم أو الحصص بما فيها عمليات الشراء أو المبادلة.

بموجب نص القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ تخضع الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية المحققة من مصدر من مصر للضريبة بسعر ١٠٪ من صافي الأرباح الرأسمالية دون خصم أى تكاليف.

بموجب نص القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ تم إيقاف العمل فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠١٥.

بموجب نص القانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٧ والذي أسقط حق الدولة في هذه الضريبة من بداية الخسوع لها حتى ١٧ مايو ٢٠٢٠.

بموجب نص القانون رقم ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠ تم تجاوز عن الضريبة من ١٧ مايو ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

بموجب نص القانون رقم ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠ تم تأجيل العمل بالضريبة حتى نهاية عام ٢٠٢١.

بموجب نص القانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ تم تجاوز عن ما لم يسدد من الضريبة المستحقة عن التصرف في الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية من يناير ٢٠٢٢ حتى تاريخ بدء العمل بهذا القانون وهو ١٥ يونيو ٢٠٢٣.

وقد أعتفت المادة ٥٠ المعدلة بالقانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ الأرباح الرأسمالية من الضريبة على التصرف في الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية من تاريخ بدء العمل به في ١٦ يونيو ٢٠٢٣.

ج- توزيعات أرباح حملة الوثائق بموجب نص القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ تم إعفاء توزيعات الأرباح على حملة الوثائق.

بموجب نص القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ تم إعفاء توزيعات الأرباح على حملة الوثائق بشرط ألا يقل استثمار الصندوق في الأوراق المالية وغيرها من أدوات الدين عن ٨٠٪ وتوزيعات صناديق الاستثمار القابضة وتوزيعات الأرباح التي تحصل عليها هذه الصناديق بعد إضافة ١٠٪ من قيمة هذه التوزيعات إلى الوعاء الخاضع للضريبة مقابل التكاليف غير واجبة الخصم وعائد الاستثمار في صناديق الاستثمار النقدية وعائد السندات المقيدة في جداول البورصة المصرية بشرط أن يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره.

بموجب نص القانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٠ تم إعفاء توزيعات أرباح حملة الوثائق من عائد الاستثمار في صناديق الاستثمار في أدوات الدين وأرباح صناديق الاستثمار القابضة في الأدوات ذاتها أو في صناديق الاستثمار في هذه الأدوات بشرط ألا تزيد إستثمارات الصندوق في الودائع البنكية على ١٠٪ من متوسط جملة إستثمارات الصندوق سنوياً.

وتخضع توزيعات أرباح حملة الوثائق في صناديق الاستثمار في الأوراق المالية المقيدة في بورصة الأوراق المالية المصرية للضريبة بسعر ١٥٪ من هذه الأرباح للأشخاص الاعتبارية ٥٪ من هذه الأرباح للأشخاص الطبيعيين.

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر "ABC-BANK" "مزاياء" النقدي للسيولة ذو العائد اليومي

التراكمي بالجنه المصري
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بالجنه المصري)

د- عوائد السندات وأذون الخزائنة
بموجب نص القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ تم اعفاء عوائد السندات وأذون الخزائنة.
بموجب نص القرار بالقانون رقم ١٠١ لسنة ٢٠١٢ خضعت عوائد اذون الخزائنة للضريبة كما خضعت عوائد سندات الخزائنة لنفس
الضريبة بسعر ٢٠٪ دون خصم أى تكاليف.
بموجب نص البند السابع من المادة ٥٠ من قانون ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ تعفى عوائد السندات غير الحكومية المقيدة فى جداول البورصات
المصرية.

١٦. أحداث هامة
طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ الذي نص على الاتي:
"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. وبناءاً عليه لم يطبق الصندوق معيار (٤٧ - الأدوات المالية) فيما يخص الاعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية
المتوقعة.

الجهة المؤسسة

بنك المؤسسة العربية المصرفية

شركة خدمات الإدارة

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد عبد السلام

د. عبد السلام

