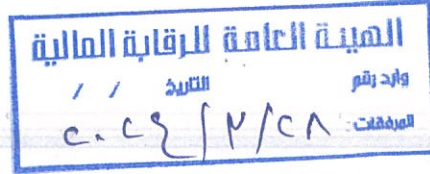


الساده / الهيئة العامة للرقابة المالية



تحية طيبة وبعد ،،،

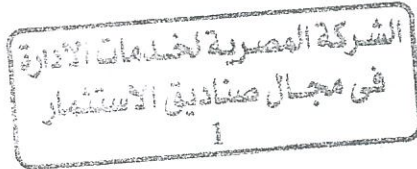
مرفق لسيادتكم القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 2023 /6/30 وتقرير مراقب الحسابات لصندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية ذو النمو الراسمالي بالجنيه المصري ونفوض السيد / محمود خالد محمود بطاقه رقم قومي (28701102105536) أو السيد / حسين صلاح دسوقي احمد بطاقه رقم قومي (30009301407752) في تسليمها لسيادتكم معتمدة من البنك المصدر و شركة خدمات الإدارة و كذلك مراقب الحسابات .

وتفضلوا بقبول وافر التقدير و الاحترام ،،،



التوقيع

العضو المنتدب



القاهرة في 2024/03/27

-	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
أ/٢	قائمة الدخل الشامل
٣	قائمة التغير في صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق
٤	قائمة التدفقات النقدية
٢٧-٥	الايضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية
ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري و المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونية ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق و التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية شركة خدمات الادارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الادارة "الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار Serv Fund"، فشركة خدمات الادارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا و واضحا وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية شركة خدمات الادارة تصميم و تنفيذ و الحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضا عادلا و واضحا خالية من أية تحريفات هامة و مؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة و تطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني و تخطيط و أداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة و مؤثرة .

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية وتعد أساسا مناسبيا لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى لصندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية ذو النمو الرأسمالى بالجنيه المصرى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٣ ، وعن ادائه المالى و تدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ و ذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية و التنظيمية الأخرى

تمسك شركة خدمات الإدارة حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون و نظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية منفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .
كما أنها تتمشى مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية و نشرة الاكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الارشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية فى هذا الشأن .



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٤٧

القاهرة فى: ٢٤/٣/٢٠٢٤

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية
(نمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونية ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣ ٢٣٥ ٠١٢	٢ ٩٣٣ ٠٢٩	(١٠)	النقدية بالبنوك
٢٩ ٩٧٩ ٥٢٤	٣٠ ٦٦٧ ٤١١	(١١)	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر- أسهم
١١٦ ٨٦١	٨٧ ٣٤٠	(١٢)	أصول أخرى
<u>٣٣ ٣٣١ ٣٩٧</u>	<u>٣٣ ٦٨٧ ٧٨٠</u>		مجموع الأصول
			الإلتزامات
٧١٤ ١٢٩	١ ٢١٤ ٦٠٨	(١٣)	التزامات أخرى
<u>٧١٤ ١٢٩</u>	<u>١ ٢١٤ ٦٠٨</u>		مجموع الإلتزامات
٣٢ ٦١٧ ٢٦٨	٣٢ ٤٧٣ ١٧٢		صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق
<u>١٩٥ ٧٩٠</u>	<u>١٥٧ ٣٤٣</u>		عدد الوثائق القائمة
<u>١٦٦,٥٩</u>	<u>٢٠٦,٣٨</u>		نصيب الوثيقة من صافي أصول الصندوق

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك المؤسسة العربية المصرفية ش.م.م

الشركة المصرية لخدمات الادارة
في مجال صناديق الاستثمار
 شركة خدمات الادارة
 الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار 1

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"



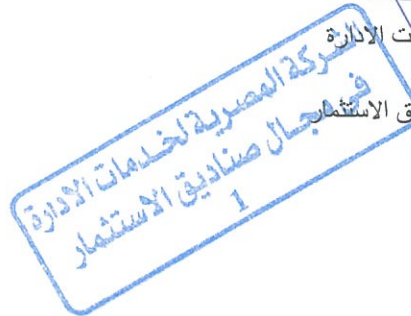
صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية
(ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ جنيه مصري	إيضاح رقم	
٦٦٩ ٣٢٢	٥٠٤ ٩١٣		توزيعات أرباح أسهم
١١٥ ٤٨٤	١٥٦ ٦٦١		فوائد دائنة
(٥ ٩٢١ ٧٧٥)	٤ ٧٥٦ ٨٥٧	(٨)	صافي التغير في الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - أسهم
(١ ٠٧٩ ٩٣١)	٢ ٠٥١ ٢٦١	(٧)	صافي أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٦ ٢١٦ ٩٠٠)	٧ ٤٦٩ ٦٩٢		جمالي الإيراد
يخصم:			
(٦٧ ٤٤١)	(٧٠ ٥٨٠)	(١١-١٩)	أتعاب مدير الإستثمار
(٧٣ ٣٧٤)	(٧٨ ٦٥٤)	(١٢-١٩)	أتعاب وعمولات البنك
(١٧٨ ٠٠٤)	(٥٩٨ ٥٨٦)	(٩)	مصروفات أخرى
(٣١٨ ٨١٩)	(٧٤٧ ٨٢٠)		جمالي المصروفات
يضاف/يخصم			
٨ ٠٥٣	٣٠ ٤١٤		ذروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٦ ٥٢٧ ٦٦٦)	٦ ٧٥٢ ٢٨٦		تغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق قبل الضرائب
(٦ ٥٢٧ ٦٦٦)	٦ ٧٥٢ ٢٨٦		التغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق بعد الضرائب

إيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة خدمات الإدارة

بنك المؤسسة العربية المصرفية - ش.م.م



صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية
(ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٣</u>	<u>إيضاح</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>رقم</u>
(٦ ٥٢٧ ٦٦٦)	٦ ٧٥٢ ٢٨٦	
<u>(٦ ٥٢٧ ٦٦٦)</u>	<u>٦ ٧٥٢ ٢٨٦</u>	

سافي أرباح (خسائر) الفترة
بنود الدخل الشامل الاخر
اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية
(ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة التغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

<u>٣٠ يونية ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ يونية ٢٠٢٣</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٢٨ ٣٨٧ ٧٤٣	٣٢ ٦١٧ ٢٦٨
١ ٨٤٠ ١٦٤	٤٥ ٧٦٥
(١٩٢ ٤٦٧)	(٦ ٩٤٢ ١٤٧)
(٦ ٥٢٧ ٦٦٦)	٦ ٧٥٢ ٢٨٦
<u>٢٣ ٥٠٧ ٧٧٤</u>	<u>٣٢ ٤٧٣ ١٧٢</u>

صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق في أول الفترة
بضائف / يخصم
المحصل من إصدارات وثائق الإستثمار خلال الفترة
المدفوع لاستردادات وثائق الإستثمار خلال الفترة
الزيادة أو (النقص) في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق خلال الفترة
صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



شركة خدمات الإدارة

بنك المؤسسة العربية المصرفية ش.م.م

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

عائشة

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الإستثمار
1



صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية

(نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)

منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التدفقات النقدية

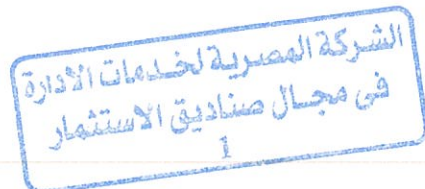
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

<u>٣٠ يونية ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ يونية ٢٠٢٣</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		التغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق وفقاً لقائمة الدخل قبل الضرائب
(٦ ٥٢٧ ٦٦٦)	٦ ٧٥٢ ٢٨٦	
٥ ٩٢١ ٧٧٥	(٤ ٧٥٦ ٨٥٧)	صافي التغير في الاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - اسهم
(٦٠٥ ٨٩١)	١ ٩٩٥ ٤٢٩	صافي التغير في الاصول الصندوق قبل التغيرات في الأنشطة التشغيلية
		التغيير في
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر - أسهم بالتكلفة (٨-١١)
٨١٩ ٧٧٧	٤ ٠٦٨ ٩٧٠	
٣٢٩ ٢٩٧	٢٩ ٥٢١	أصول أخرى (١٢)
(٥٢٩ ٠٦٠)	٥٠٠ ٤٧٩	إلتزامات أخرى (١٣)
١٤ ١٢٣	٦ ٥٩٤ ٣٩٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		المحصل من إصدارات ووثائق الإستثمار
١ ٨٤٠ ١٦٤	٤٥ ٧٦٥	
(١٩٢ ٤٦٧)	(٦ ٩٤٢ ١٤٧)	المدفوع لإستردادات ووثائق الإستثمار
١ ٦٤٧ ٦٩٧	(٦ ٨٩٦ ٣٨٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١ ٦٦١ ٨٢٠	(٣٠١ ٩٨٣)	
٢ ٥٠٣ ٣٣٤	٣ ٢٣٥ ٠١٢	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤ ١٦٥ ١٥٤	٢ ٩٣٣ ٠٢٩	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (١٠)



شركة خدمات الادارة

الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار



صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الأول
ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١. نبذة عن الصندوق

١-١ الكيان القانوني والنشاط

أنشأ بنك المؤسسة العربية المصرفية صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري وذلك كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وبموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦/٣/٢٠٠٨، وموافقة الهيئة العامة لسوق المال بموجب الترخيص رقم (٤٦٦) الصادر بتاريخ ١٠/٦/٢٠٠٨ لمباشرة هذا النشاط.

٢-١ غرض الصندوق

يهدف الصندوق إلى تشجيع الاستثمار وبصفة خاصة صغار المستثمرين وذلك لاستثمار أموالهم بطريقة غير مباشرة في البورصة المصرية حيث يستثمر الصندوق أمواله في محفظة متنوعة من الأوراق المالية لشركات مختلفة في جميع قطاعات النشاط الاقتصادي وذلك بهدف تحقيق نمو في استثمارات الصندوق في ظل درجة مقبولة من المخاطر.

٣-١ مدير الإستثمار

عهد البنك بإدارة الصندوق إلى شركة أزيমوت مصر لإدارة صناديق الإستثمار ومحافظة الأوراق المالية (شركة مساهمة) هذا وقد بلغ عدد الوثائق عند الاكتتاب والتخصيص ستمائة وثمانية وسبعون ألف وخمسمائة وواحد وسبعون وثيقة، القيمة الإسمية للوثيقة ١٠٠ جنيهه (مائة جنيهه مصري) بإجمالي مبلغ سبعة وستون مليون وثمانمائة وسبعة وخمسون ألف ومائة جنيهه مصري خصص منها لبنك المؤسسة العربية المصرفية خمسون ألف وثيقة قيمتها خمسة مليون جنيهه ولا يجوز للبنك استرداد قيمتها أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق.

يشارك حاملو وثائق الإستثمار في الصندوق في الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمارات الصندوق كل بنسبة ما يملكه من وثائق ويمكن للمستثمر استرداد الوثائق وفقاً للقيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الاسترداد، وعند تصفية الصندوق تسدد التزاماته ويوزع باقي عوائد هذه التصفية بعد اعتماده من مراقبي حسابات الصندوق على حملة الوثائق بنسبة ما تمثله ووثائقه إلى إجمالي الوثائق الصادرة عن الصندوق.

٤-١ شركة خدمات الإدارة

يستحق للشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار (Serv Fund) أتعاب نظير الالتزامات التي يقوم بها وذلك وفقاً للمادة (١٦٧) قرار وزير الإستثمار رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بقرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم (١٣٥) لسنة ١٩٩٣ وفقاً للآتي:

- أ- واحد في الالف سنويا من صافي اصول الصندوق حتى يصل حجم الصندوق الى ٢٠٠ مليون جنيه مصري.
- ب- سبعة ونصف في العشرة آلاف سنويا من صافي أصول الصندوق إذا كان حجم الصندوق بين ٢٠٠ مليون جنيه مصري و٤٠٠ مليون جنيه مصري.
- ت- نصف في الالف سنويا من صافي أصول الصندوق إذا تخطى حجم الصندوق ٤٠٠ مليون جنيه مصري ، أما تكلفة إرسال كشوف حساب للعملاء فيستحق لشركة خدمات الإدارة مبلغ ثمانية جنيهات عن كل كشف حساب و تسدد عند تقديم مطالبة رسمية من الشركة بعد الإقفال الربع سنوي وذلك بموجب فواتير فعلية .

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
مشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

فيما يلي أمثلة لأهم مسؤوليات شركة خدمات الإدارة:

٦٧

- ١- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الإستثمار المفتوح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- ٢- حساب صافي قيمة الوثائق للصندوق .
- ٣- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الإستثمار.
- ٤- تقييم الأصول والأوراق المالية للصناديق غير المقيدة في البورصة (التي تستثمر فيها الصناديق الأخرى أموالها) وذلك بشكل دوري لا يقل عن مرة كل ثلاثة أشهر، مع مراعاة تعيين مستشار مالي متخصص لتقييم الأصول أو الأوراق المالية التي يصدر بتحديدها وضوابط تقييمها قرار من مجلس إدارة الهيئة.

وتلتزم الشركة بإعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق، ويعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه، كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل:

- أ- عدد الوثائق وبيانات ملاكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري.
- ب- تاريخ القيد في السجل الآلي.
- ت- عدد الوثائق التي تخص كل من حملة الوثائق بالصندوق.
- ث- بيان عمليات الاكتتاب والشراء والاسترداد الخاصة بوثائق الإستثمار.
- ج- عمليات الاسترداد وبيع الوثائق وفقاً للعقد المبرم مع مدير استثمار الصندوق المفتوح.

٥-١ مدة الصندوق

تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام على أن تشمل السنة المالية الأولى للصندوق المدة التي تنقضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة نشاطه حتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية (من ١٠ أغسطس ٢٠٠٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) ومدة الصندوق عشرة أعوام تبدأ من تاريخ مزاولة الصندوق النشاط. وطبقاً لموافقة البنك المركزي بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٨ تمت موافقة البنك المركزي المصري على مد أجل الصندوق لمدة عشر سنوات أخرى قابلة للتجديد.

٢. أسس الأعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم اعداد 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 الاشراف في تاريخ ٢٠٢٤/٣/١٣

٣. عملة التعامل وعملة العرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للصندوق.

٤. استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب اعداد 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 متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن 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، او في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.
- لا يوجد لديه أصول والتزامات جوهرية تتطلب استخدام التقديرات والحكم الشخصي.

٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

يملك الصندوق مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طبقا لما تتطلبه سياسة إدارة الاستثمارات الخاصة بالصندوق، وتتضمن محفظة استثمارات الصندوق استثمارات مقيدة في البورصة واستثمارات في وثائق صناديق الاستثمار الأخرى التي ينوى الاحتفاظ بها لفترات غير محددة. 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. ايه انحرافات في توظيفات الأصول المستهدفة او في محفظة الاستثمارات يتم مراقبتها ومتابعتها من قبل مدير الاستثمار. وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لخفض آثار تلك المخاطر:

١-٥ خطر الائتمان

- تعتبر ارصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك والعهود المستحقة من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء او كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق، ويقوم مدير الاستثمار بتطبيق سياسات وإجراءات متطورة بما يؤدي الى خفض خطر الائتمان الى الحد الأدنى.
- تمثل قيمة الأصول المالية المدرجة بالقوائم لمالية الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية.
- ان خطر الائتمان الناتج عن عمليات الأوراق المالية المبيعة التي لم تحصل قيمتها بعد يعتبر مخفضا نظرا لانخفاض فترة استحقاق تحصيل تلك المبالغ. بالإضافة الى قيام صندوق ضمان مخاطر التسويات بضمان السداد نيابة عن السماسرة 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، ١٠٠٪ من الأرصدة لدى البنوك تمثل ارصدة مودعة لدى البنوك محلية داخل جمهورية مصر العربية ذات تصنيف مقبول، ويمكن تقييم جودة ائتمان الأصول المالية بالرجوع الى البيانات التاريخية. ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك اخذا في الاعتبار متطلبات نشرة الاكتتاب.
- تتمثل قيمة الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	حسابات جارية بالبنوك
٣ ٢٣٥ . ١٢	٢ ٩٣٣ . ٢٩	فوائد مستحقة عن الحساب الجارى
٧٤٧	٣ ٩٧٩	

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

٢-٥ خطر السيولة

- يتمثل خطر السيولة في العوامل التي تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء من أو كل التزاماته أو مواجهة سداد استردادات وائتق صندوق 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 إستحقاق الإلتزامات المالية غير المخصصة للصندوق بناءً على تواريخ المدفوعات التعاقدية وأسعار الفوائد الحالية في السوق:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
مجموع الإلتزامات	١ ٢١٤ ٦٠٨	--	١ ٢١٤ ٦٠٨
صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق*	٢٧ ٤٧٣ ١٧٢	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٢ ٤٧٣ ١٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
مجموع الإلتزامات	٧١٤ ١٢٩	--	٧١٤ ١٢٩
صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق*	٢٧ ٦١٧ ٢٦٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٢ ٦١٧ ٢٦٨

* يتم تحديدها في حالة وجود التزامات تعاقدية للاسترداد (مثل الصناديق النقدية المؤسسة من قبل البنوك والتي توفى 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 الاجل التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال اقل من سنة وذلك كما هو موضح في الجدول التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
أسهم	٣٠ ٦٦٧ ٤١١	--	٣٠ ٦٦٧ ٤١١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
أسهم	٢٩ ٩٧٩ ٥٢٤	--	٢٩ ٩٧٩ ٥٢٤

٣-٥ خطر السوق

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

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

١. تنويع الاستثمار وعدم زيادة ما يستثمر في شراء ورقة مالية لشركة واحدة عن ١٥٪ من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

٢. إجراء الدراسات اللازمة قبل اتخاذ قرارات الشراء بما يضمن شراء أسهم لشركات تتمتع بقدر من النمو وتنتمي إلى صناعة أو قطاع صناعي متطور.
 ٣. ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى عن ٢٠٪ من أمواله وبما لا يجاوز ٥٪ من أموال الصندوق المستثمر فيه.
 ٤. أن يتم اختيار الأوراق المالية المستهدف شرائها من واقع قائمة الأوراق المالية التي تعد بناء على دراسات دقيقة لأوضاع هذه الأوراق.
 ٥. لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق.
 ٦. لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره في الصندوق بصفة عامة عن ٩٥٪ من الأموال المستثمرة في الصندوق.
- وتبين إيضاحات رقم (١١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الاستثمارات وأنشطتها ونسبة المساهمة في رأس مال كل منها ونسبة المساهمة إلى صافي أصول الصندوق 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 يستحق عنها فوائد واستثمار أي زيادة في النقدية وما في حكمها في استثمارات قصيرة الأجل وذلك للحد من تعرض الصندوق لهذا الخطر. وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر سعر الفائدة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٧٨١ ٢٤٧	٣ ١١٢ ٦١٨

حسابات جارية

٢-٣-٥ خطر العملات الأجنبية

- يمكن للصندوق الاستثمار في أدوات مالية والدخول في صفقات بعملات أخرى بخلاف الجنيه المصري (عملة التعامل)، وبناء على ذلك فإن الصندوق معرض لخطر العملات الأجنبية والتي قد يكون لها تأثيراً عكسياً على جزء من أصول أو التزامات الصندوق بالعملات الأجنبية.

- يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية. وقد بلغت قيمة الأصول ذات طبيعة نقدية - بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٥١ ٧٨٢	١٢٢ ٣٩٤

دولار أمريكي (المعادل بالجنيه المصري)

- ولا يوجد في تاريخ الميزانية التزامات بعملات اجنبية.
- وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٢٠-١) تقييم المعاملات بالعملات الأجنبية، فقد تم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية الموضحة أعلاه باستخدام السعر السائد في تاريخ المركز المالي .

إختبار حساسية تغير سعر العملات الأجنبية

(يتم اختبار حساسية تغير سعر العملات الأجنبية إذا كانت الأرصدة هامة ومؤثرة وتؤخذ هذه النسب من واقع دراسات السوق وخبرة الإدارة مثل Moody's، S&P، Fitch)

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
 منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

مثال الربح أو الخسارة بمقدار التغير بنسبة ٥٪ من عملة التعامل

<u>الربح أو الخسارة</u> بمقدار - ٥٪	<u>الربح أو الخسارة</u> بمقدار - ٥٪	<u>الربح أو الخسارة</u> بمقدار + ٥٪	<u>الربح أو الخسارة</u> بمقدار + ٥٪
٣٠ يونية ٢٠٢٢	٣٠ يونية ٢٠٢٣	٣٠ يونية ٢٠٢٢	٣٠ يونية ٢٠٢٣
(٤ ٦٧٣)	(٧ ٥٨٩)	٤ ٦٧٣	٧ ٥٨٩

دولاً أمريكي
 (المعادل بالجنيه المصري)

٣-٣-٥ خطر السعر

- يتمثل خطر السعر في تغير قيمة الاداة 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 الاستثمار والتي يتم التعامل عليها في أسواق مختلفة.

إختبار حساسية تغير السعر

- (يتم اختبار حساسية تغير السعر إذا كانت الأرصدة هامة ومؤثرة وتؤخذ هذه النسب من واقع دراسات السوق وخبرة الإدارة)
- يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة في الأسواق النشطة مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.
 - فيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر السعر:

<u>التأثير على</u> <u>قائمة الدخل</u>	<u>التغير في</u> <u>مؤشرات سعر</u> <u>السوق</u>	<u>التأثير على</u> <u>قائمة الدخل</u>	<u>التغير في</u> <u>مؤشرات</u> <u>سعر السوق</u>	
٣ ٢٢٣ ٤٨٧	- ٥٪	٦ ٢٩٠ ٢٢٨	+ ٥٪	٣٠ يونية ٢٠٢٣
				أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>التأثير على</u> <u>قائمة الدخل</u>	<u>التغير في</u> <u>مؤشرات سعر</u> <u>السوق</u>	<u>التأثير على</u> <u>قائمة الدخل</u>	<u>التغير في</u> <u>مؤشرات</u> <u>سعر السوق</u>	٣٠ يونية ٢٠٢٢
(٦ ٩٠٤ ٧١٤)	- ٥٪	(٤ ٩٣٨ ٨٣٥)	+ ٥٪	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
 منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢٩٣٣.٠٢٩	-	-	٢٩٣٣.٠٢٩	النقدية بالبنوك
				أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال
				الأرباح والخسائر:
٣٠.٦٦٧.٤١١	-	-	٣٠.٦٦٧.٤١١	الأرباح والخسائر:
				الأرباح والخسائر:
٣٣٦٠٠.٤٤٠	-	-	٣٣٦٠٠.٤٤٠	الإجمالي

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢٣٥.٠١٢	-	-	٣٢٣٥.٠١٢	النقدية بالبنوك
				أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال
				الأرباح والخسائر:
٢٩٩٧٩.٥٢٤	-	-	٢٩٩٧٩.٥٢٤	الأرباح والخسائر:
				الأرباح والخسائر:
٣٣٢١٤.٥٣٦	-	-	٣٣٢١٤.٥٣٦	الإجمالي

٧. صافي أرباح (خسائر) بيع أصول مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(١.٧٩.٩٣١)	٢.٥١.٢٦١	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
(١.٧٩.٩٣١)	٢.٥١.٢٦١	أرباح وخسائر:
		الإجمالي

٨. صافي التغير في الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٥٩٢١.٧٧٥)	٤٧٥٦.٨٥٧	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
(٥٩٢١.٧٧٥)	٤٧٥٦.٨٥٧	أرباح وخسائر:
		الإجمالي

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
 منشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

		٩. مصروفات أخرى	
٣٠ يونية ٢٠٢٢	٣٠ يونية ٢٠٢٣		
٥٨ ٩١٢	٥٨ ٩١٢	أتعاب المراجعة	
١٩ ٠٥٠	١٩ ٠٥٠	مصاريف الإعلان	
٦ ٠٢٤	٦ ٨٩٨	عمولة أمين الحفظ	
٢١ ٤٦١	٢٠ ١٥٧	الإعلان الأسبوعي	
٣٣ ٥١٥	٢٥ ٢٤٦	ضرائب توزيعات ارباح	
--	١ ٨٤٣	ضريبة خصم من المنيع	
--	٤١٨ ٨٣٤	اتعاب اداء	
١٣ ٣٤١	١٤ ٣٠١	اتعاب شركة خدمات الإدارة	
١ ٤٨٨	١ ٤٨٣	اتعاب جماعة حملة الوثائق	
٥ ٩٥١	١٧ ٠٩٩	اتعاب لجنة الاشراف	
٧ ٤٣٨	٧ ٤٣٨	اتعاب المستشار الضريبي	
٧ ٣٧٩	٥ ٦٢٩	رسوم واشتراكات هيئة الرقابة المالية	
٢ ٤٨٥	١ ٣٥٢	مصروفات بنكية	
٩٦٠	٣٤٤	اخرى	
<u>١٧٨ ٠٠٤</u>	<u>٥٩٨ ٥٨٦</u>	الإجمالي	

		١٠. النقدية بالبنوك	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونية ٢٠٢٣		
٣ ٢٣٥ ٠١٢	٢ ٩٣٣ ٠٢٩	حسابات جارية بالبنوك	
<u>٣ ٢٣٥ ٠١٢</u>	<u>٢ ٩٣٣ ٠٢٩</u>	الإجمالي	

		النقدية وما في حكمها طبقا لقائمة التدفقات النقدية	
٣٠ يونية ٢٠٢٢	٣٠ يونية ٢٠٢٣		
٤ ١٦٥ ١٥٤	٢ ٩٣٣ ٠٢٩	حسابات جارية بالبنوك	
<u>٤ ١٦٥ ١٥٤</u>	<u>٢ ٩٣٣ ٠٢٩</u>	الإجمالي	

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

١١. إستثمارات في أوراق مالية - أسهم

يتمثل رصيد بند إستثمارات في أوراق مالية - أسهم في تاريخ القوائم المالية مبلغ ٣٠ ٦٦٧ ٤١١ جنيه مصرى في القطاعات التالية:

نسبة عدد الأسهم إلى عدد أسهم الشركة	نسبة القيمة السوقية لصافي أصول الصندوق	القيمة السوقية	متوسط التكلفة	عدد الأسهم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	البيان
قطاع الخدمات التعليمية					
٠,٠٠٧١%	١,٣٤%	٤٣٥ ٣٢٢	٥٤٠ ٥١٤	٤١ ٥٧٨	القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية
		٤٣٥ ٣٢٢	٥٤٠ ٥١٤		إجمالي قطاع الخدمات التعليمية
قطاع موارد أساسية					
٠,٠٠٢١%	١,١٠%	٣٥٦ ٦٩٣	٢٤٥ ٠١٣	١٦ ٠٨٩	سيدي كبر للبتروكيماويات
٠,٠٠٦٠%	٣,٦٥%	١ ١٨٥ ٠٨٤	٧٦٥ ٣٦٧	٣٢ ٩١٩	حديد عز
		١ ٥٤١ ٧٧٧	١ ٠١٠ ٣٨٠		إجمالي قطاع موارد أساسية
قطاع الخدمات المالية غير المصرفية					
٠,٠٠٨٦%	٥,٨٢%	١ ٨٨٩ ٣٢٥	١ ٨٣٧ ٥٩٦	١٠٠ ٤٩٦	المجموعة المالية "هيرمس" القابضة
٠,٠٢٨٧%	٢,٧٩%	٩٠٦ ٣٢٠	٦٦١ ٠١٨	٣١١ ٤٥٠	شركة القلعة للاستثمارات المالية
		٢ ٧٩٥ ٦٤٥	٢ ٤٩٨ ٦١٤		اجمالي قطاع الخدمات المالية
قطاع عقارات					
٠,٠٠٦٣%	١,٤٨%	٤٧٩ ٦٢٤	٤٩٧ ٤٧٠	١٣٣ ٦٠٠	شركة مدينة نصر للاسكان والتعمير
٠,٠١٥٤%	٥,٨٤%	١ ٨٩٧ ٧١٧	١ ٢٥٨ ١٤٠	١٧٤ ٥٨٣	شركة اوراسكوم للتنمية مصر
٠,٠١٤٧%	٦,٩٤%	٢ ٢٥٢ ٧٧٦	١ ٦٩٠ ٣٧٧	١٩٦ ٧٤٩	مصر الجديدة للاسكان والتعمير
٠,٠٣١٧%	٦,١٠%	١ ٩٨٢ ٠٥٦	١ ٨٦٧ ٩٩٦	٩٣٤ ٩٣٢	بالم هيلز للتعمير
		٦ ٦١٢ ١٧٣	٥ ٣١٣ ٩٨٣		اجمالي قطاع عقارات
قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات					
٠,٠٠٤٦%	٦,٣٥%	٢ ٠٦١ ٤٤٤	١ ٢١٤ ٤٠٠	١٠١ ٢٠٠	السويدي اليكتروك
٠,٠٢٥١%	٥,٤٤%	١ ٧٦٥ ٧٣٥	١ ٤٦٠ ٥٤٦	٢٧٢ ٤٩٠	جي بي كوربوريشن
		٣ ٨٢٧ ١٧٩	٢ ٦٧٤ ٩٤٦		اجمالي قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
 منشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

قطاع البنوك

٠,١١٨ .%	٤,٢٤%	١ ٣٧٦ ٩٣٥	١ ١٤٣ ٦٩٤	٥٩ ٢٢٣	بنك ابو ظبي الاسلامي
٠,٠٧٧%	٤,٢٧%	١ ٣٨٨ ٠٠٠	١ ٠٢٩ ٢٤٩	٩٧ ٠٦٣	بنك كريدي اجريكول مصر
٠,٠٠٢٥%	١٢,١٨%	٣ ٩٥٦ ٦٨٢	٣ ٢٩٥ ٨٦٢	٧٧ ٥٨٢	البنك التجاري الدولي
		٦ ٧٢١ ٦١٧	٥ ٤٦٨ ٨٠٥		اجمالي قطاع البنوك

قطاع اتصالات واعلام وتكنولوجيا

المعلومات

٠,٠٠٨٠%	٤,٧٣%	١ ٥٣٧ ٤٨٦	١ ٥٢٦ ٨٦٨	٢٧٣ ٥٧٤	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية
٠,٠٠٢٦%	٢,٦١%	٨٤٦ ٧٣٩	٩٤٣ ٥٢٣	٤٩ ٦٣٣	أي فاينانس للاستثمارات المالية و الرقمية
٠,٠٠٤٠%	٥,٥٤%	١ ٧٩٨ ٠٩١	١ ٧٩٣ ٧٢٢	٦٩ ٤٧٨	المصرية للاتصالات
		٤ ١٨٢ ٣١٦	٤ ٢٦٤ ١١٣		اجمالي قطاع اتصالات واعلام وتكنولوجيا المعلومات

قطاع مواد البناء

٠,١٠٩٧%	٣,٢٤%	١ ٠٥٧ ٩٨٦	٨٣٦ ٥٧٤	٥٨ ٤٢٠	العز للسيراميك والبورسلين - الجوهرة
		١ ٠٥٧ ٩٨٦	٨٣٦ ٥٧٤		اجمالي قطاع مواد البناء

قطاع منسوجات وسلع معمرة

٠,٠٠٤٦%	١,٤٣%	٤٦٣ ٦٧٦	٤٧٣ ٧٦٢	٣١ ٢٢٤	شركة النجاجون الشرقيون
		٤٦٣ ٦٧٦	٤٧٣ ٧٦٢		اجمالي قطاع منسوجات وسلع معمرة

قطاع تجارة وموزعون

٠,٠٠٧٨%	١,٤٨%	٤٧٩ ٢٩٨	٣٤٠ ٧٠٨	٧٦ ٢٠٠	ام ام جروب للصناعة والتجارة العالمية
		٤٧٩ ٢٩٨	٣٤٠ ٧٠٨		اجمالي قطاع تجارة وموزعون

قطاع الاغذية والمشروبات

٠,٠٢١١%	٣,٤١%	١ ١٠٦ ٠٣٠	٨٧١ ٦٤٠	٣٠ ٠٤٧	شركة الدلتا للسكر
٠,٠١٧٠%	٢,٢١%	٧١٧٧٠٧	٧٤٧ ٧٥٨	٦٨ ٣٥٣	عبور لاند للصناعات الغذائية
		١ ٨٢٣ ٧٣٧	١ ٦١٩ ٣٩٨		اجمالي قطاع الاغذية والمشروبات

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

قطاع رعاية صحية وادوية

١٦٣٣٠٠	٨٦٨ ٧٥٦	٧٢٦ ٦٨٥	٢,٢٤%	٠,١١٢%
شركة مستشفى كليوباترا				
اجمالي قطاع رعاية صحية وادوية	٨٦٨ ٧٥٦	٧٢٦ ٦٨٥		
الاجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٥٩١٠ ٥٥٣	٣٠ ٦٦٧ ٤١١		

البيان	عدد الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	متوسط التكلفة	القيمة السوقية	نسبة القيمة السوقية لصافي أصول الصندوق	نسبة عدد الأسهم إلى عدد أسهم الشركة
١٢. قطاع الخدمات التعليمية					
القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية	٦٢٠٧٨	٦٦١ ٣٠٢	٨٠٧٠١٤	٢,٧٤%	٠,١٠٦%
إجمالي قطاع الخدمات التعليمية		٦٦١ ٣٠٢	٨٠٧٠١٤		
قطاع موارد أساسية					
أبو قير للاسمدة والصناعات الكيماوية	٤٢ ٦١١	١٠٣٦ ٨٢٦	١ ٦٥٢ ٨٨١	٥,٠٧%	٠,٠٣٣%
حديد عز	٨٠ ٢٤٠	١ ١٨٣ ٩٧٤	١ ٨٦٥ ٥٨٠	٥,٧٢%	٠,١٤٨%
إجمالي قطاع موارد أساسية		٢ ٢٢٠ ٨٠٠	٣ ٥١٨ ٤٦١		
قطاع الخدمات المالية غير المصرفية					
المجموعة المالية "هيرمس" القابضة	١٧٢ ١٥٧	٢ ١٨٩ ٥٤١	٣٠٧٨ ١٦٧	٩,٤٤%	٠,١٧٦%
القابضة المصرية الكويتية	٦٣ ٦١٥	١٤٠٩ ٢٧٩	٢٠٠٥ ١٤٥	٦,١٥%	٠,٠٩١%
اجمالي قطاع الخدمات المالية		٣ ٥٩٨ ٨٢٠	٥٠٨٣ ٣١٢		
قطاع عقارات					
مجموعة طلعت مصطفي القابضة	٦٣ ٧٣٥	٥٨٠ ٣٧٧	٦٣٦ ٧١٣	١,٩٥%	٠,٠٣٠%
شركة اوراسكوم للتنمية مصر	١٩٠ ٦٣٠	٨٣٥ ٧٩٥	١٣٤٠ ١٢٩	٤,١١%	٠,١٦٨%
مصر الجديدة للاسكان والتعمير	١٧٦ ٤٠٥	١ ١١١ ٥٧٨	١٤٠٤ ١٨٤	٤,٣١%	٠,١٣٢%
بالم هيلز للتعمير	٨٣٠ ٧٥٠	١ ٥٨٨ ٠١١	١ ٦٢٨ ٢٧٠	٤,٩٩%	٠,٢٧٣%
اجمالي قطاع عقارات		٤ ١١٥ ٧٦١	٥٠٠٩ ٢٩٦		

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأً وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

<u>قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات</u>				
٧٦,١٤%	٢٠٠٢٨٠٠	١٤٢٢٠٠٥	١٦٦٩٠٠	السويدي اليكتريك
٢٤٩,٠٢%	١٤٦٠٥٤٦	١٢٨٩٨٨٦	٢٧٢٤٩٠	جي بي اوتو
	<u>٣٤٦٣٣٤٦</u>	<u>٢٧١١٨٩١</u>		اجمالي قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
<u>قطاع البنوك</u>				
١٩,٠٠%	٦٨٢٨٦٠	٦٤٥٩٢٣	٣٨٠٠٠	بنك ابو ظبي الاسلامي
٤٧,٠٠%	٦٦٣١٠	--	٩٥٠٠	بنك ابو ظبي الاسلامي (حق اكتتاب)
١٨٣,٠%	٧١٥٨٠٠	٦٧٩١٧٦	٦٠٠٠٠	بنك تنمية الصادرات
٥١,٠٠%	٤٢١٩٨٤٣	٣١٢٥٣٩٧	١٠١٧٣٢	البنك التجاري الدولي
	<u>٥٦٨٤٨١٣</u>	<u>٤٤٥٠٤٩٦</u>		اجمالي قطاع البنوك
<u>قطاع اتصالات واعلام وتكنولوجيا المعلومات</u>				
٦٢,٠٠%	١٠٧١٧٠٦	١١١٩٥٢٦	٢٠٤٥٢٤	فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية
٣٥,٠٠%	١٢٤٣٨٨١	١٢٦٤٤٢٢	٦٥٤٣٣	أي فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية
٤٩,٠٠%	١٧٠٤٢٦٥	١٢٥٨٩٦٨	٦٧٨٩٩	المصرية للاتصالات
	<u>٤٠١٩٨٥٢</u>	<u>٣٦٤٢٩١٦</u>		اجمالي قطاع اتصالات واعلام وتكنولوجيا المعلومات
<u>قطاع مواد البناء</u>				
١٥٤٦,٠%	١١٨١٦٨٦	٩١٦٣٠٥	٨٢٥٢٠	العز للسيراميك والبورسلين – الجوهرة
	<u>١١٨١٦٨٦</u>	<u>٩١٦٣٠٥</u>		اجمالي قطاع مواد البناء
<u>قطاع خدمات النقل والشحن</u>				
٧٠٠,٠%	٣٤٢٩٨٨	٢٦٩٢٦٢	١٠٩٣٢٣	المصرية لخدمات النقل (ايجيترانس)
	<u>٣٤٢٩٨٨</u>	<u>٢٦٩٢٦٢</u>		اجمالي قطاع خدمات النقل والشحن
<u>قطاع رعاية صحية وادوية</u>				
١٠٢,٠%	٨٦٨٧٥٦	٧١٥٣٤١	١٦٣٣٠٠	شركة مستشفى كليوباترا
	<u>٨٦٨٧٥٦</u>	<u>٧١٥٣٤١</u>		اجمالي قطاع رعاية صحية وادوية
	<u>٢٩٩٧٩٥٢٤</u>	<u>٢٣٣٠٢٨٩٤</u>		الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
 منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

١٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٧٤٧	٣٩٧٩	فوائد مستحقة عن الحساب الجاري
--	١٩١١٧	مصروفات مدفوعة مقدما
١١٤٢٢٢	٦٤٢٤٤	عوائد مستحقة عن توزيعات أرباح - أسهم
١٨٩٢	--	ارصدة مدينة نحن التسوية
<u>١١٦٨٦١</u>	<u>٨٧٣٤٠</u>	الإجمالي

١٤. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٥٢٨١	١٢٣٧٥	أتعاب عمولات البنك المستحقة
١٣٨٩٢	١١٢٥٠	أتعاب الإدارة المستحقة
٥٧١١	٣٢١٢	ضرائب على الكوبون المستحق
١٦٤٨٥٧	٥٨٣٦٩١	أتعاب اداء مستحقة
٤٥٣١٦	٤٨٤٠٠	الإعلان الأسبوعي المستحق
١٢٥٣	١٢٥٠	أتعاب أمناء الحفظ المستحقة
٢٥٩٦٠٠	٣١٨٥١٢	أتعاب المراجعة المستحقة
١٦٨٨٩٨	١٨٧٩٤٩	مصروفات دعاية وإعلان المستحقة
٢٧٧٨	٢٢٥٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة
٣٠٠٠	١٤٨٨	أتعاب ممثل جماعة حملة الوثائق
١٢٠٠٠	١٢٢١٦	أتعاب لجنة الاشراف
١٥٩٨٨	٢٣٤٢٧	أتعاب المستشار الضريبي
٢٨٨٩	٣٥٢٢	رسوم تطوير هيئة الرقابة المالية
٢٦٦٦	٥٠٦٦	ارصدة دائنة متنوعة
<u>٧١٤١٢٩</u>	<u>١٢١٤٦٠٨</u>	الإجمالي

ووفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٦٦ لسنة ٢٠٠٩ فيتم حساب رسم التطوير بنسبة ٢ في العشرة الاف من إجمالي الإيرادات وذلك كما يلي:

٧٤٦٩٦٩٢	إجمالي الإيرادات عن الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٣/٦/٣٠
١٤٩٤	إجمالي رسم التطوير بنسبة ٢ في العشرة الاف

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)

مئشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

١٥. الوثائق المملوكة للجهة المؤسسة للصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١٤ ٢٤٣ ٤٤٥	١٧ ٦٤٥ ٤٩٠	القيمة السوقية للوثائق المملوكة لبنك المؤسسة العربية المصرفية بناء على عدد الوثائق القائمة (٨٥ ٥٠٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٨٥ ٥٠٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	الحد الأدنى لملكية الجهة المؤسسة طبقاً لنشرة الاكتتاب
٩ ٢٤٣ ٤٤٥	١٢ ٦٤٥ ٤٩٠	المبلغ الفائض

١٦. ضرائب الدخل

(١) بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون احكاماً

بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥، ومنها المعالجة الضريبية

المتعلقة بصناديق الاستثمار وذلك بإخضاعها للضريبة على الدخل مع فرض ضرائب على التوزيعات من والى

الصندوق وأيضا ضريبة على الأرباح الرأسمالية المحققة مع الاخذ في الاعتبار الإعفاءات التالية:

أ- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار في الأوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التي لا تقل استثمارها في الأوراق المالية وغيرها من أدوات الدين عن (٨٠٪).

ب- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار القابضة التي يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار إليها في البند السابق.

ت- إعفاء ٩٠٪ من توزيعات الأرباح الى تحصل عليها صناديق الاستثمار في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار القابضة المشار إليها في البندين اعلاه.

ث- إعفاء عائد الاستثمار في صناديق الاستثمار النقدية.

ج- إعفاء عائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات خزانة.

ح- إعفاء أرباح صناديق الاستثمار الى يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره.

(٢) بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام

قانون الضريبة على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ والقرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على

الدخل، على أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار:

أ- تخفيض سعر الضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥% من صافي الأرباح السنوية.

ب- 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 وفقاً لقانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٨.

- وبتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر القانون رقم ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠ والخاص بتعديل بعض أحكام قانون ضريبة الدمغة

وقانون ضريبة الدخل علي أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره ، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار:-

(١) تفرض ضريبة الدمغة على اجمالي عمليات بيع الأوراق المالية بجميع أنواعها سواء هذه الأوراق مصرية او اجنبية مقيدة بسوق الأوراق المالية أو غير مقيدة دون خصم اى تكاليف على النحو التالي:-

• ١,٢٥ في الألف يتحملها البائع أو المشتري الغير مقيم

• ٠,٥ في الألف يتحملها البائع أو المشتري مقيم

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

- ٢) تأجيل العمل بالضريبة على الأرباح الرأسمالية حتى نهاية عام ٢٠٢١
- بتاريخ ١٥ يونيه سنة ٢٠٢٣ صدر القانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديل بعض أحكام القانون رقم ١٨٢ لسنة ٢٠٢٠ بإلغاء الإعفاء المقرر على عوائد أذون الخزانة والسندات أو الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في هذه الأذون والسندات من الضريبة على الدخل والتي نصت المادة الرابعة منه على :
 - يتم التجاوز عن ما لم يسدد من الضريبة على الأرباح الرأسمالية المستحقة على التصرف في الأسهم المقيدة في بورصة الأوراق المالية المصرية خلال الفترة من يناير ٢٠٢٢ حتى تاريخ بدء العمل بأحكام هذا القانون .

١٧. القيمة الإستراتيجية لوثائق استثمار الصندوق وثائق الصندوق القابلة للاسترداد

تمنح وثائق الصندوق القابلة للاسترداد حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول على قيمة تلك الوثائق نقدا وفقا لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد مما يترتب 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.

استرداد الوثائق الأسبوعي

- يجوز لصاحب الوثيقة أو الموكل عنه بصورة قانونية أن يقدم طلب استرداد بعض أو جميع وثائق الاستثمار المكتتب فيها أو المشتراه بتقديم طلب الاسترداد خلال ساعات العمل الرسمية وحتى الساعة الثانية عشر ظهرا في اخر يوم عمل مصري من كل أسبوع لدى أي فرع من فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية.
- تتحدد قيمة الوثائق المطلوب استردادها على اساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق وفقا لأول تقييم بعد تقديم طلب الاسترداد ووفقا للمعادلة المشار اليها بالبند الخاص بالتقييم الدوري في نشرة اكتتاب الصندوق والتي يتم الاعلان عنها يوميا بفروع البنك.
- يتم خصم قيمة الوثائق المطلوب استردادها من اصول الصندوق اعتبارا من بداية يوم العمل لتقديم الطلب وفقا لتقييم القيمة الاستردادية.
- يتم الوفاء بقيم الوثائق المطلوب استردادها بحد اقصى يومي عمل من تاريخ التقييم للقيمة الاستردادية.
- لا يجوز للصندوق ان يرد الى حملة الوثائق قيمه وثائقهم او ان يوزع عليهم عائدهم بالمخالفة لشروط الاصدار ويلتزم الصندوق باسترداد وثائق الاستثمار بمجرد الطلب وبما يتفق واحكام المادة (١٥٨) من اللائحة التنفيذية للقانون.
- يتم الاسترداد بإجراء قيد دفترى بتسجيل عدد الوثائق المستردة في حساب حامل الوثائق بسجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الادارة.
- ويتعين حضور حامل الوثيقة أو الموكل عنه على أن يتم الوفاء بقيمة الوثائق المطلوب استردادها على اساس نصيب الوثيقة من صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب الاسترداد وفقا للمعادلة المشار اليها بالبند الخاص بالتقييم الدوري من هذه النشرة والتي يتم الاعلان عنها يوميا داخل البنك بالإضافة إلى الإعلان عنها أسبوعيا يوم الأحد بإحدى الجرائد اليومية.
- يلتزم البنك بالوفاء بقيمة الوثائق المطلوب استردادها خلال يوم العمل المصري التالي من تاريخ طلب الاسترداد.

الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد أو السداد النسبي

وفقاً لأحكام المادة (١٥٩) من لائحة القانون يجوز للجنة الاشراف على الصندوق، بناء على اقتراح مدير الاستثمار، في الظروف الاستثنائية أن يقرر 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 وبلوغها 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 لوسيلة الإخطار المحددة بنشرة الاكتتاب أو مذكرة المعلومات، وأن يكون ذلك كله بإجراءات موثقة، 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.

شراء الوثائق الأسبوعي

- يتم تلقي طلبات شراء وثائق الاستثمار خلال ساعات العمل الرسمية وحتى الساعة الثانية عشر ظهراً في آخر يوم عمل مصري من كل أسبوع لدى أي فرع من فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية مرفقاً به المبلغ المراد استثماره في الصندوق.
- يتم تسوية قيمة الوثائق المطلوب شرائها على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب الشراء، على أن يتم سداد أي مبالغ متبقية للمستثمر في حسابه الخاص لدى البنك متلقى الطلب.
- يتم إضافة قيمة الوثائق الجديدة المشتراه اعتباراً من بداية يوم الاصدار وهو بداية يوم العمل التالي ليوم التقييم.
- يكون للصندوق حق اصدار وثائق استثمار جديدة مع مراعاة احكام المادة (١٤٧) من اللائحة التنفيذية وضوابط الهيئة بشأن زيادة حجم الصندوق.
- يتم شراء وثائق استثمار الصندوق بإجراء قيد دفترتي (آلي) بتسجيل عدد الوثائق المشتراه في حساب المستثمر بسجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الادارة.
- تلزم الجهة متلقية طلب الشراء بتسليم المشتري ايصال يحتوي على المعلومات المطلوبة في شهادة الاكتتاب طبقاً للمادة (١٥٥) من اللائحة التنفيذية.
- لا تتحمل الوثيقة أي مصروفات أو عمولات شراء إضافية.

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
 منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣
 (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

فروق استرداد وإعادة بيع الوثائق

يتم تجنب الفرق بين سعر الوثيقة المعلن طبقاً للتقييم اليومي لصافي أصول الصندوق والقيمة الاسمية للوثائق المستردة أو المعاد بيعها في حساب فروق استرداد وإعادة بيع الوثائق.

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يعتبر الطرف ذو علاقة إذا كان يسيطر على الطرف الأخر أو يكون له القابلية للتأثير على القرارات المالية أو التنفيذية أو تحت سيطرة مشتركة.
- يمتلك بنك المؤسسة العربية المصرفية (مؤسس الصندوق) عدد ٨٥ ٥٠٠ وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٢٠٦,٣٨ جنيه مصري وإجمالي مبلغ ١٧ ٦٤٥ ٤٩٠ جنيه مصري في ٣٠ يونية ٢٠٢٣ مقابل عدد ٨٥ ٥٠٠ وثيقة و تبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٦٦,٥٩ جنيه مصري بإجمالي مبلغ ١٤ ٢٤٣ ٤٤٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>	<u>٣٠ يونية ٢٠٢٣</u>	<u>طبيعة المعاملات</u>	<u>البيان</u>
			<u>قائمة المركز المالي</u>
			(١) بنك المؤسسة العربية المصرفية (منشئ الصندوق)
			حساب جارى - مدين
٣ ٢٣٥ ٠١٢	٢ ٩٣٣ ٠٢٩		
			مالك ووثائق
١٤ ٢٤٣ ٤٤٥	١٧ ٦٤٥ ٤٩٠		
			(٢) حملة الوثائق الذين تتجاوز ملكيتهم ٥% من صافي أصول الصندوق
			حامد فتحي حامد محمد
١٤ ٣٩٢ ٥٤٣	١٠ ٧٣٧ ٧٤٥		
			<u>قائمة الدخل</u>
			(١) بنك المؤسسة العربية المصرفية (منشئ الصندوق)
			أتعاب وعمولات البنك
٧٣ ٣٧٤	٧٨ ٦٥٤		
			(٢) مدير الاستثمار
			شركة ازي موت مصر لإدارة الصناديق
			ومحافظ الأوراق المالية
٦٧ ٤٤١	٧٠ ٥٨٠		أتعاب مدير الاستثمار
			(٣) أمين الحفظ
			بنك المؤسسة العربية المصرفية
٦٠ ٢٤	٦٨٩٨		مصروفات اخرى - عمولة الحفظ المركزي

١٨ - إدارة المخاطر المالية

صندوق أسهم

تمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمدينون، كما تتضمن الالتزامات المالية الدائنون، ويتضمن إيضاح (20) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية أهم السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

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 والمستردة 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 انقضاء عمر الصندوق.

١٩ . السياسات المحاسبية الهامة

١-١٩ تقييم المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية وقت إثبات المعاملة، ويتم قياس فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية في ذلك التاريخ، وتدرج الفروق الناتجة عن ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية بقائمة الدخل.
- يتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن فروق القيمة العادلة للأصول والالتزامات المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة، ويتم الاعتراف بصافي أرباح أو خسائر فروق العملة للأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بخلاف الأصول والالتزامات السابق تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بند مستقل بقائمة الدخل.

٢-١٩ الأدوات المالية

أ - التبويب

- الأصل أو الالتزام المالي المقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو الأصل أو الالتزام المالي الذي تتوافر فيه الشروط التالية:
- ١ - تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة وذلك بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى الزمني القصير.
 - ٢ - تم تبويبه بمعرفة الشركة عند الاعتراف الأولي 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 الأولي 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.
- 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 الأولي- التي يتم تقييمها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.
- الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزانة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وشهادات الادخار والأرصدة المستحقة على السماسرة يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية مخصوماً منها خسائر الاضمحلال 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 الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق.

د- قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية (مستوي أول) للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة (مستوي 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 بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة (مستوي 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 بصوره 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 للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

هـ- 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.

١٩-١- أرباح (خسائر) بيع الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

١٩-٣ اضمحلال قيم الأصول (Impairment)

- 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 اضمحلال 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 اضمحلال المتعلقة بالأصول المالية والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر اضمحلال فإنه يتم رد خسائر اضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

١٩-٤ 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 الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشئ له.

١٩-٥ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة وكذا الاستثمارات في أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتناؤها 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 بغرض الاستثمار أو أي أغراض أخرى.

١٩-٦ الاعتراف بالإيراد

- يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم بقائمة الدخل في تاريخ صدور الحق في استلام مبالغ تلك التوزيعات.
- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة 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 المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس المدة الزمنية باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ويثبت العائد الإجمالي شاملاً ضرائب خصم المنبع إن وجدت.

١٩-٧ المصروفات

- يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة ومصروفات الحفظ ومصاريف التشغيل الأخرى على أساس الاستحقاق.

١٩-٨ توزيعات إلى حملة الوثائق

- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالالتزام في الفترة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

٩-١٩ وثائق صندوق الاستثمار 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.

١٠-١٩ الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للصندوق على كل من الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل.

الضرائب الحالية

- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على للصندوق طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المستخدمة والتي يتم بها تحقق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد الميزانية.
- ويتم الاعتراف بكافة الالتزامات الضريبية المؤجلة (الناتجة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة في المستقبل) بينما لا تثبت الأصول الضريبية المؤجلة إلا إذا توافر احتمال قوى بإمكانية استخدام تلك الأصول لتخفيض الأرباح الضريبية المستقبلية أو وجود دليل آخر مقنع على تحقق أرباح ضريبية كافية في المستقبل.
- ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل الضريبي المؤجل عندما يصبح من غير المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باستيعاب الأصل الضريبي المؤجل أو جزء منه. هذا وتستخدم طريقة الميزانية لاحتساب الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة ويتم تبويبها ضمن الأصول والالتزامات طويلة الأجل.

١١-١٩ أتعاب مدير الاستثمار

أ - أتعاب الإدارة

أتعاب بواقع ٠,٥ % (٥ في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق، وتحسب هذه الأتعاب أسبوعياً ثم تجنب وتدفع لمدير الاستثمار في آخر كل شهر.

ب - أتعاب حسن الأداء

يستحق لمدير الاستثمار حافز أداء قدره ٧,٥ % من صافي أرباح الصندوق السنوية في ١٢/٣١ من كل عام التي تفوق ١٢ % سنوياً وتستحق وتدفع هذه الأتعاب عندما يحقق الصندوق عائد عن العام يفوق هذه النسبة. وتدفع أتعاب حسن الأداء بعد اعتمادها من مراقبي الحسابات في نهاية العام.

١٢-١٩ عمولات البنك

- عمولة البنك مقابل خدمات الصندوق

تتمثل أتعاب وعمولات بنك المؤسسة العربية المصرفية (نتيجة قيامه بخدمات للصندوق) طبقاً لعقد الإدارة المشار إليه في البند السابق وكذلك نشرة الاكتتاب في أتعاب ثابتة بواقع ٠,٥٥٪ سنوياً من صافي أصول الصندوق (خمس ونصف في الألف) نظير إجراء عمليات التقييم اليومية وتحسب هذه الأتعاب أسبوعياً ثم تجنب وتدفع في نهاية كل شهر.

١٣-١٩ أتعاب شركة خدمات الإدارة

يستحق للشركة المصرية لخدمات الإدارة أتعاب نظير الإلتزامات التي يقوم بها وذلك وفقاً للمادة (١٦٧) قرار وزير الإستثمار رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بقرار وزير الإقتصاد والتجارة الخارجية رقم (١٣٥) لسنة ١٩٩٣ وفقاً للاتى:

- أ- واحد في الألف سنوياً من صافي أصول الصندوق حتى يصل حجم الصندوق الى ٢٠٠ مليون جنيه مصري.
- ب- سبعة ونصف في العشرة الألف سنوياً من صافي أصول الصندوق إذا كان حجم الصندوق بين ٢٠٠ مليون جنيه مصري و ٤٠٠ مليون جنيه مصري.
- ج- نصف في الألف سنوياً من صافي أصول الصندوق إذا تخطى حجم الصندوق ٤٠٠ مليون جنيه مصري في حالة طلب ارسال كشوف حساب سنوياً للعملاء بواسطة شركة خدمات الإدارة يسدد للشركة مبلغ خمسة جنيهات عن كل كشف حساب وتسدد عند تقديم مطالبة رسمية من الشركة بعد الإقفال الربع سنوي.

١٤-١٩ أتعاب وعمولات أمين الحفظ

يتقاضى البنك التجاري الدولي نظير حفظ وإدارة سجلات الأوراق المالية الخاصة بالصندوق عمولة حفظ مركزي بواقع نصف في الألف سنوياً من القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالصندوق والمحتفظ بها لدى أمين الحفظ شاملة كافة خدماته وذلك نظير قيامه بجميع مهام أمين الحفظ وإدارة السجلات وتسدد شهرياً.

١٥-١٩ أتعاب المستشار الضريبي

يستحق للمستشار الضريبي اتعاب سنوية بحد أقصى ١٥٠٠٠ جنيه مصري نظير قيامه بجميع الأعمال الضريبية المتعلقة بنشاط الصندوق.

١٦-١٩ أتعاب مراقبي الحسابات

يستحق لمراقبي الحسابات أتعاب سنوية قدرها ٥٥٠٠٠ جنيه مصري لكل منهما ، بخلاف الضرائب القانونية المستحقة علي الخدمات المقدمة للصندوق .

١٧-١٩ أتعاب لجنة الإشراف

تم تحديد مكافأة وقدرها ١٠٠٠ جنيه مصري لكل عضو عن كل جلسة وبحد أقصى ١٢٠٠٠ جنيه مصري سنوياً لأعضاء اللجنة المجتمعين.

١٨-١٩ اتعاب الممثل القانوني لحملة الوثائق

- تم تحديد مكافأة وقدرها ٣٠٠٠ جنيه مصري للممثل القانوني لحملة الوثائق سنوياً وتجدد تلقائياً ما لم يتم استقالته او تعيين رئيس جديد.

صندوق إستثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية (نو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)

منشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري)

- تم تحديد مكافأة وقدرها ١٠٠٠ جنيه مصري لنائب ممثل القانوني لحملة الوثائق سنويا وتجدد تلقائيا ما لم يتم استقالته او تعيين رئيس جديد.

١٩-١٩ الحد الأدنى والأقصى لنسبة ملكية الجهة المؤسسة للصندوق

يخصص بنك المؤسسة العربية المصرفية مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري كحد أدنى (المبلغ المجنب) ولا يجوز للبنك استرداد هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق وفي حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك زيادة أو خفض حجم مساهمته فيه مع مراعاة أحكام المادة (١٤٢) من الفصل الثاني من لائحة القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والصادر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧. على ألا تقل نسبة مساهمته في جميع الأحوال عن ٢٪ من إجمالي قيمة الوثائق أو مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري أيهما أكثر.