

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث
ذو العائد الدوري التراكمي

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٤
و تقرير مراقب الحسابات عليها

المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل (الارباح والخسائر)
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٩—٨	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقواعد المالية



راشد وبدر وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

٩٥ شارع حافظ رمضان ، بجوار النادي
الاهلي ، مدينة نصر، القاهرة - ج.م.ع
(٢٠٢) ٢٣٥٤٧٢٤٠ ٢٣٥٤٦٥٧٤
Info@pkf.com.eg
www.pkf.com.eg

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الصندوق الثالث (ذو العائد الدوري التراكمي)
إلى السادة / الهيئة العامة للرقابة المالية

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار البنك الأهلي المصري (الصندوق الثالث) - ذو العائد الدوري التراكمي - والمتمثلة في قائمة المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وللإيضاحات.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية شركة "فندانا خدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار" فالشركة هي المسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانيين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية شركة خدمات الادارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريرات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانيين المصريين الساريين. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السماوک المهني وتحطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أي خطأ هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرير الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام شركة خدمات الادارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية لدى شركة خدمات الادارة.

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة شركة خدمات الادارة وكذا سلامية 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 أعلاه تعبّر بعدلة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار البنك الأهلي المصري (الصندوق الثالث) - ذو العائد الدورى التراكمي فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين ولوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك شركة خدمات الادارة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بالحسابات، كما أن أسس تقييم أصول والتزامات هذا الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ تتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بهذا الصندوق، وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

مراقب الحسابات



محمد عبد الفتاح بدر

سجل مراقب حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية (١٢٢)

سجل مراقب حسابات البنك المركزي (١٤٥)

س.م.م (٤٤٨٣)

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

راشد وبدر وشركاه

القاهرة في : ٨ أغسطس ٢٠٢٤

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٤ يونيو ٣٠
جنيه مصرى جنيه مصرى

إيضاح
رقم

الأصول المتداولة

<u>٣٩٣٤٥٦٤٣</u>	<u>٢٧٥١٠١١٥</u>	(٩)	حسابات جارية لدى البنك
<u>٣٩٣٤٥٦٤٣</u>	<u>٢٧٥١٠١١٥</u>		اجمالي النقدية وما في حكمها

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

<u>٨١٠٢٣٢٧</u>	<u>١٩٠٣٥٤١٤</u>	(١٠)	استثمارات مالية في وثائق استثمار لدى البنك
<u>٢٩٣٩٦٧٠٦٦</u>	<u>٥١٩٥٠٢٧١٠</u>	(١١)	استثمارات في أسهم شركات محلية
<u>٣٠٢٠٦٩٣٩٣</u>	<u>٥٣٨٥٣٨١٢٤</u>		اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
<u>٩٥٤٩٩١</u>	<u>١٢١١٢٧٩</u>	(١٢)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
<u>٩٥٤٩٩١</u>	<u>١٢١١٢٧٩</u>		اجمال مدينون وأرصدة مدينة أخرى
<u>٣٤٢٣٧٠٠٢٧</u>	<u>٥٦٧٢٥٩٥١٨</u>		اجمالي الأصول المتداولة

الالتزامات المتداولة

<u>١٦٠٢٧٦٦٠</u>	<u>٢٥٠٤٧٠٦</u>	(١٣)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>١٦٠٢٧٦٦٠</u>	<u>٢٥٠٤٧٠٦</u>		اجمالي الالتزامات المتداولة
<u>٣٢٦٣٤٢٣٦٧</u>	<u>٥٦٤٧٥٤٨١٢</u>	(١٤)	صافي أصول الصندوق
<u>١٢١٢٩٢٢</u>	<u>١٧٩٤٩٤٢</u>		عدد الوثائق القائمة
<u>٢٧٩,-٥</u>	<u>٣١٤,٦٤</u>		سعر الوثيقة

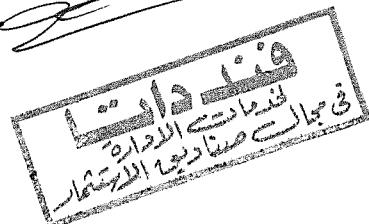
* الإضافات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

* تقرير مراقب الحسابات مرفق.

فندقات خدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار

محمود فوزى عبد المحسن

العضو المنتدب



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدورى التراكمى

منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاتفاقية التنفيذية

قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٣ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	إيضاح رقم
جنيه مصرى	جنيه مصرى	

إيرادات النشاط

٥٣٦٤٢٦٩	٢١٧٦٣٩٦٨	أرباح بيع أوراق مالية - أسهم
١٣٥٦٦٨	٨٩١٩٠٦	أرباح استرداد وثائق الاستثمار لدى البنك
١٣١٠٧٨٨	٨٠٦١٢٦١	كوبونات أسهم محصلة
٣٩٢٥٧٥	٥٠٤٧١٠٤	كوبونات وثائق الاستثمار لدى البنك
٣٨٦٧٤٥	٤١٤٣٨٨٧	عوائد على الحسابات الجارية
٨٧٢٥٢	٤٢١٩٦	أرباح غير محققة لتقدير وثائق الاستثمار لدى صناديق أخرى
١٣٦١٩٣٧١	٥٤٥٩٦٨٤٣	أرباح غير محققة لتقدير أسهم في شركات محلية
٢١٢٩٦٦٨	٩٤٥٤٧١٦٥	إجمالي إيرادات النشاط

يخصم:

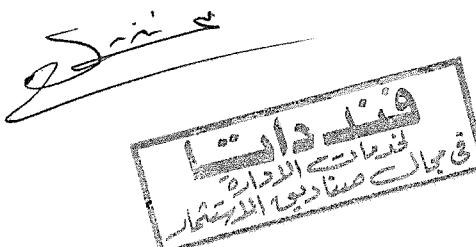
مصاروفات النشاط

١٣٧٨٠٣	٨٨٢٠٩٤	(٢/١٧) اتعاب مدير الاستثمار
٧٦٩٩١٣	-	حافز حسن الأداء
١٨٣٧٣٨	١١٧٦١٢٣	(١/١٧) عمولات البنك الأهلي المصري
٩٥٩٣	٣٤٤٠٢	(٣/١٧) اتعاب شركة خدمات الإدارة
٥٩٦٥١٩	٧٥٠١٦٨٠	خسائر بيع أوراق مالية
١١٤٧٤٠١	٢٩٧٣٩٤٥٥	(١٦) خسائر غير محققة لتقدير أسهم في شركات محلية
٦١١٠٥	٢٥٩٧٣٨	أتعاب الحفظ
٦٧٥٠	٦٧٥٠	أتعاب لجنة الأسراف
٣٨٤١	٨٢٢	مصاروفات بنكية
٦٥٥٣٩	٤٠٣٠٦٢	ضرائب على توزيعات الأرباح
٥٣٦٤٢٧	-	مصاريف أخرى
٦١٥٧٦٦	٢٠٤٥٤٢١	(١٥) مصاروفات عمومية وإدارية
٤١٣٤٣٩٥	٤٢٠٤٩٥٤٧	إجمالي مصاروفات النشاط
١٧١٦٢٢٧٣	٥٢٤٩٧٦١٨	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
-	-	يخصم:
١٧١٦٢٢٧٣	٥٢٤٩٧٦١٨	ضرائب أذون خزانة
		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة

* الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

فنددات لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

محمد فوزى عبد المحسن
العضو المنتدب



محمود فوزى عبد المحسن
عضو مجلس إدارة
في مجال صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدورى التراكمى
منشاً وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية
قائمة الدخل الشامل الأخرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٤ ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ٣٠ يونيو

جنيه مصرى جنيه مصرى

١٧ ١٦٢ ٢٧٣	٥٢ ٤٩٧ ٦١٨	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
-	-	الدخل الشامل الآخر
<u>١٧ ١٦٢ ٢٧٣</u>	<u>٥٢ ٤٩٧ ٦١٨</u>	صافي الدخل الشامل خلال الفترة

* الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية وتقرأ معها.

فنداداً لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار

محمود فوزي عبد المحسن

العضو المنتدب



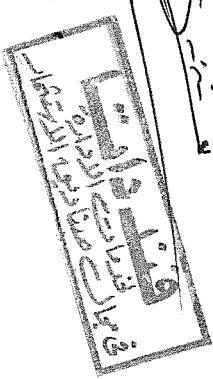
فالة النغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيداع	فروق الإصدار والثانوية	صافي الدخل		الإيداع	
		الإيجار	الإيجار	الإيجار	الإيجار
جندي مصرى	جندي مصرى	جندي مصرى	جندي مصرى	جندي مصرى	جندي مصرى
٦٨٠٦٤١١٦	١٥٧٣٦٦٠	٩٤٥٥٦٩٥	٢٨٥٨٩٦١	٣٩٧١٥٠٠	٢٠٢٣
--	--	(٩٧٥٥٤٩٥)	٩٧٥٥٤٩٥	--	الإيداع في ١ يناير ٢٠٢٢
(٧٤٧٨٨٨٠٠)	--	--	--	(٧٤٧٨٨٨٠٠)	فروق إيجار عام ٢٠٢٢
١٠٢٤٤٩٩٠	--	--	--	(٧٤٧٨٨٨)	الوثائق المسترددة خلال الفترة
--	--	--	--	١٠٢٤٤٩٩٠	الوثائق المصدرة خلال الفترة
(٦٩٣٥٤٨١٧)	(٦٩٣٥٤٨١٧)	--	--	--	فروق الإصدار خلال الفترة
٩٦١١٣٣٣٨	٩٦١١٣٣٣٨	--	--	--	فروق إصدار خلال الفترة
١٧١٦٢٢٧٣	--	--	--	--	الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٣٩٧٤٦٠	٤٢٥٩٣١٨١	١٧١٦٢٢٧٣	١٧١٦٢٢٧٣	٦٧٣٣٧٦	صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
--	--	--	--	٦٧٣٣٧٦	٢٠٢٣
٣٢٦٣٤٣٦٧	٣٢٦٣٤٣٦٧	١٣٠١٠١٢٧٢	١٣٠١٠١٢٧٢	١٢١٢٩٢٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
--	--	--	--	١٢١٢٩٢٣٠	أقاليل إيجار عام ٢٠٢٢
(٦٢٣٣٤٣٣٩)	(٦٢٣٣٤٣٣٩)	--	--	--	أقاليل إيجار في الأرباح المرطبة
(٦٠٢٠٣٠)	--	(٦٠٢٠٣٠)	--	(٦٠٢٠٣٠)	الوثائق المسترددة خلال الفترة
٢٣٨١٤٢١٠	--	--	--	(٦٠٢٠٣٠)	الوثائق المصدرة خلال الفترة
--	--	--	--	(٦٠٢٠٣٠)	فروق إيجار خلال الفترة
(٣٦٠٩٢٢٧٣١)	(٣٦٠٩٢٢٧٣١)	--	--	--	فروق إصدار خلال الفترة
٤٤٨٨٦١٣٥٦٥٨	٤٤٨٨٦١٣٥٦٥٨	--	--	--	الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥٣٤٤٧٦١٨	--	--	--	--	صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥٦٤٧٥٤٨١٤	٥٦٤٧٥٤٨١٤	٥٢٦٩٧٦١٨	٥٢٦٩٧٦١٨	١٧٩٤٩٤٢٠	*
٢٥٧٨١٦١٩٩	٢٥٧٨١٦١٩٩	٧٤٩٤٨٧٩٥	٧٤٩٤٨٧٩٥	١٧٩٤٩٤٢٠	الإضاصات المالية تشير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية تقريرها

قداداً لخدمات الإدارة في مجال صنایع الابتكار

محمود فوزي عبد الحسنين

العضو المنتدب



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية
قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

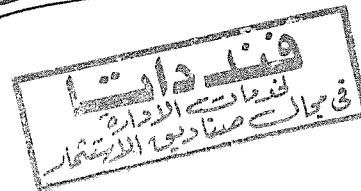
٢٠٢٣ يونيو ٣٠	٢٠٢٤ يونيو ٣٠	إيضاح	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	رقم	
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>			
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب			
١٧١٦٢٢٧٣	٥٢٤٩٧٦١٨		
(٨٧٢٥٢)	(٤٢١٩٦)		
(١٢٤٧١٩٧٠)	(٢٤٨٥٧٣٨٩)		
٤٦٠٣٠٥١	٢٧٥٩٨٠٢٣		
تعديلات لنسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
التغير الفعلى فى القيمة السوقية لوثائق استثمار لدى البنك			
التغير الفعلى فى القيمة السوقية للأسهم			
صافي أرباح العام قبل التغير في الأصول والإلتزامات المتداولة			
<u>التغير في الأصول</u>			
التغير في استثمارات في اسهم محلية			
التغير في استثمارات في وثائق استثمار لدى البنك			
التغير في مدينون وارصدة مدينة أخرى			
<u>التغير في الإلتزامات</u>			
التغير في دائنون وارصدة دائنة أخرى			
اجمالي التغير في الأصول والإلتزامات			
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل			
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>			
صافي النقية الناتجة من إصدار واسترداد وثائق الاستثمار			
توزيعات كوبونات			
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل			
صافي التغير في النقية وما في حكمها خلال الفترة			
رصيد النقية وما في حكمها في بداية الفترة			
رصيد النقية وما في حكمها في نهاية الفترة			
ويتمثل رصيد النقية وما في حكمها فيما يلي:			
نقية بالبنك - حسابات جارية			
١٢٢٣٣٤٥٧	٢٧٥١٠١١٥	(٩)	
١٢٢٣٣٤٥٧	٢٧٥١٠١١٥		

* الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية وتقرأ معها.

فندادا لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار

محمود فوزى عبد المحسن

العضو المنتدب



**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهائه التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**١- نبذة عن الصندوق
١/١ الكيان القانوني والنشاط**

أنشأ البنك الأهلي المصري - صندوق الاستثمار الثالث (ذو العائد الدوري التراكمي) بموجب ترخيص رقم (٣٣٤) الصادر من الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة العامة للرقابة المالية حالياً) في ١٢ مايو ٢٠٠٥ كنشاط استثمار مقتضواً وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولانتهائه التنفيذية وبموجب موافقة البنك المركزي المصري في ١٥ مارس ٢٠٠٥.

٢/١ غرض الصندوق

١/٢/١ يهدف الصندوق إلى تحقيق أكبر قدر ممكن من النمو لاستثماراته بدون الدخول في مخاطرة مرتفعة وذلك للمحافظة على الأموال المستثمرة فيه ويتم ذلك من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من الأوراق المالية تدار بمعرفة خبراء متخصصين كما يهدف الصندوق أيضاً إلى توزيع أرباح ربع سنوية لحاملي وثائق استثمار الصندوق.

٢/٢/١ وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الإكتتاب والتخصيص ٢٠٠٠٠٠٠ وثيقة القيمة الإسمية لكل منها ١٠٠ جنيه مصرى برأس المال يبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى، ويكتب البنك الأهلي في عدد ٥٠ ألف وثيقة غير قابلة للإسترداد أو التصرف فيها قبل إنتهاء مدة الصندوق ويطرح ١٩٥٠٠٠ وثيقة للإكتتاب العام، وهذه الوثائق قابلة للزيادة وفي حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك الأهلي المصري زيادة أو خفض حجم مساهمته فيه بحيث لا تقل نسبة مساهمته في جميع الأحوال عن ٢٪ من عدد الوثائق أو مبلغ ٥ مليون جنيه أيهما أكثر.

٣/١ مدة الصندوق

١/٣/١ وحددت مدة الصندوق بخمسة وعشرين عاماً قابلة للتجديد تبدأ من تاريخ آخر موافقة من البنك المركزي على تجديد أجل الصندوق الصادرة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠١٥.

٢/٣/١ تم التعاقد مع شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وهي شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال والمرخص لها بترخيص رقم (٢١) الصادر بتاريخ ٣٠ مايو ١٩٩٤ سجل تجاري رقم ٢٣١٩٥٨ لتقديم مهام مدير الاستثمار، ويقع مقرها الرئيسي في ٢٥ شارع وزارة الزراعة - برج المعز الإداري - الدقى - الجيزة.

٣/٣/١ وتبدأ السنة المالية للصندوق من أول يناير من كل عام وتنتهي في آخر ديسمبر من نفس العام.

٤/١ مقر الصندوق

يكون مقر الصندوق في العقار رقم ٥٧ ش الجيزة - برج الجامعة - الدور التاسع - قطاع بحوث وتسويق الأوراق وصناديق الاستثمار بالبنك الأهلي المصري، محافظة الجيزة - جمهورية مصر العربية.

- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية:

يتم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبقاً لما نص عليه القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولانتهائه التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الإكتتاب العام الخاصة بالصندوق وتعديلاتها.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١/٢ - الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين ولوائح المصرية ذات العلاقة.

٢/٢ - أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكالفة التاريخية والتي يتم تعديلها بإعادة التقييم بالنسبة للأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٣/٢ - استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وافتراضات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية.
وعلى الرغم من أن تلك التقديرات والافتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

الأضمحلال في قيم الأصول المالية-سياسة محاسبة (١/٢/٣)

المخصصات - سياسة محاسبة (٢/٢/٣)

المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - سياسة محاسبة (٤)

٣- أهم السياسات المحاسبية

١-٣ ترجمة العملات الأجنبية

١/١/٣ - عملة التعامل والعرض

يتم قياس بنود القوائم المالية بالعملة التي يتم استخدامها داخل البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الصندوق أنشطته. ويتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري الذي يمثل عملة التعامل للصندوق.

٢/١/٣ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يمسّك الصندوق حساباته بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية على السعر السائد في ذلك التاريخ وتدرج فروق العملة الناتجة عن الترجمة في تاريخ الميزانية وعن المعاملات خلال العام بقائمة الدخل.

٢-٣ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

هي أصول مالية تم تبويبها إما كأصول محتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث تم اقتناصها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو أصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ويتم الإثبات الأولى لتلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة متضمنة المصاروفات المباشرة المتعلقة بها.

ويتم إعادة قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأرباح و(خسائر) فروق القيمة العادلة بقائمة الدخل.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

-استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

- يتم تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر اذا كان :

A- تم اقتناوه أو نشا بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في مدى زمنى قصير أو جزء من محفظة أدوات مالية يتم ادارتها معاً ويوجد دليل على وجود معاملات فعلية حديثة تؤيد للحصول على أرباح قصيرة الأجل أو مشتقات مالية (فيما يعادل المشتقات المالية التي تمثل أداة تغطية مخصصة وفعالة).

B- تم تبويبه عند الاعتراف لأولى بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

C- تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التغيير في قيمتها في قائمة الدخل

أسس قياس القيمة العادلة:

القياس اللاحق

- يتم قياس الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزانة وشهادات الأدخار والأرصدة المستحقة على السمسارة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مخصوصاً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت.

- يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بخلاف الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مماثلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. ومن ثم يتم تحديد قيم الأصول المالية باستخدام أسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية على أساس الأسعار الحالية التي يمكن أن 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 بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها وذلك عن طريق شركة خدمات الإدارة وهي التي تقوم بتعيين خبير تقييم لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي تتغير قيمتها العادلة في السوق لمدة ثلاثة أشهر وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٣٠).

- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب التقييم 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.

١٢/٣ - اضمحلال قيمة الأصول المالية

- تقوم إدارة الصندوق بشكل دوري في تاريخ كل ميزانية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن يكون أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل، ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد أضمحل إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال القيمة نتج عن حدوث حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولى بالأصل وأثر على التدفقات النقدية المقدرة لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

- يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ أثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، وتكون محدودة بحيث لا

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تتعدي القيمة الدفترية لأصل (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة) القيمة الاستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة ويتم إثبات الرد في أيه خسارة ناجمة عن اضمحلال قيمة أصل بقائمة الدخل.

٢/٢/٣ - المخصصات

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

٣-٣ السندات:

يتم التقييم على أساس سعر الإقبال للسندات يومياً وذلك إذا كانت السندات مستثمرة فيها ومبوبة بعرض المتاجرة أما بالنسبة للسندات المستثمرة فيها بغرض الاحتفاظ فيتم تقييمها بناء على القيمة الاسمية للسند مضافاً إليها العائد المستحق عن العام من آخر كوبون حتى تاريخ التقييم.

٣-٤ أدون الخزانة، صكوك التمويل:

يتم التقييم طبقاً لسعر الشراء مضافاً إليها الفائدة المستحقة حتى تاريخ التقييم.

٣-٥ وثائق الاستثمار بصناديق استثمار أخرى

يتم تقييم وثائق الاستثمار في صناديق البنوك وشركات التأمين الأخرى على أساس آخر قيمة استردادية معلنة.

- مدى تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ من تغييرات في السياسات المحاسبية وقد نتج عن هذه التعديلات في القوائم المالية بعدم وجود أي تعديلات أو تسويات.

التصنيف طبقاً لمعيار المحاسبي المصرى رقم ٢٦	التصنيف طبقاً لمعيار المحاسبي المصرى رقم ٤٧	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبي المصرى رقم ٢٦	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار المحاسبي المصرى رقم ٤٧	تعديلات أو تسويات
أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر	أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر	٥٣٨ ٥٣٨ ١٢٤	٥٣٨ ٥٣٨ ١٢٤	لا يوجد

٦-٣ شهادات الادخار البنكية

يتم إثبات شهادات الادخار البنكية طبقاً لسعر الشراء مضافاً إليها الفائدة المستحقة من تاريخ الشراء أو آخر كوبون أيهما أقرب وحتى تاريخ التقييم.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٧-٣ المقاصة بين الأدوات المالية

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

٨-٣ القيمة الاستردادية للوثيقة

لا يجوز للصندوق أن يرد إلى حملة الوثائق قيمة وثائقهم أو أن يوزع عليهم عائداً بالمخالفة لشروط الإصدار، ويلتزم الصندوق باسترداد وثائق الاستثمار بمجرد الطلب وبما يتفق وأحكام المادة (١٥٩) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال.

تحدد القيمة الاستردادية للوثيقة على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية آخر يوم عمل مصرفي، ولا يتم تحصيل أية مصاريف استرداد عند قيام العميل باسترداد قيمة كل أو جزء من وثائق استثمار الصندوق التي يمتلكها.

٩-٣ قائمة التدفقات النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع بأخطار وكذا الودائع لأجل والاستثمارات في أدون الخزانة وشهادات إيداع البنك المركزي التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتناها إن وجدت.

١٠-٣ قائمة الدخل الشامل

- هو التغير في حقوق حملة الوثائق خلال العام والناتج عن معاملات وأحداث أخرى فيما عدا التغيرات الناتجة عن المعاملات مع المالك بصفتهم هذه.
- ويشمل إجمالي الدخل الشامل كافة بنود كل من "الأرباح أو الخسائر" و"الدخل الشامل الآخر".

١١-٣ 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 الكلفة لتحديد الأرباح والخسائر الناتجة من استبعاد الأصول المالية.

يتم استبعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد المن申し له.

١٢-٣ تحقق الإيراد

يعتبر بالإيراد وذلك عندما تتحقق الشروط التالية:

- (أ) يكون من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للمعاملة إلى الشركة.
- (ب) يمكن قياس الإيراد بدرجة يعتمد عليها.

وذلك وفقاً للأسس التالية:

- يتم الاعتراف بالعائد الدائنة بقائمة الدخل على أساس نسبة زمنية أخذًا في الاعتبار معدل العائد المستهدف على الأصل.
- يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الأوراق المالية في تاريخ حدوث العملية بالفرق بين القيمة الدفترية وسعر البيع مطروحاً منها مصروفات وعمولات البيع.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للفوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

١٣-٣ المصروفات

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

٤- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها:

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، والاستثمارات المالية والمدينيين، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للفوائم المالية السياسات المحاسبية المتتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

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

٤-١ مخاطر منتظمة / مخاطر السوق

هي مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية كنتيجة للتغيرات في أسعار السوق. هذا ويقوم مدير الاستثمار بتتوسيع الاستثمار والالتزام بـ٦٠٪ تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في وثائق الاستثمار الأخرى على ٢٠٪ من أمواله وبما لا يجاوز ٥٪ من كل صندوق مستثمر فيه.

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بتتوسيع الاستثمار وعدم زيادة ما يستثمر في شراء ورقة مالية لشركة واحدة عن ١٥٪ من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة وذلك بما يؤدي إلى خفض خطر السوق إلى الحد الأدنى.

وإن كانت هذه المخاطر قد يصعب تجنبها إلا أنه بالمتتابعة اليومية النشطة لأداء الأسهم عن طريق قيام مدير الاستثمار بمتابعة مختلف الدراسات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية لمختلف الأسواق المستثمر فيها وبذلة عناية الرجل الحريص فإن حجم هذه المخاطر قد ينخفض بدرجة مقبولة.

٤-٢ مخاطر غير منتظمة

هي مخاطر الاستثمار الناتجة عن حدث غير متوقع في إحدى القطاعات أو في ورقة مالية بعينها وإن كانت هذه المخاطر يصعب التنبؤ بها إلا أنه يمكن الحد من اثار هذه المخاطر بتتوسيع مكونات المحفظة المالية للصندوق عن طريق تنويع الاستثمارات في الأدوات المالية وعدم التركيز في قطاع واحد و اختيار الشركات المصدرة الغير مرتبطة

٤-٣ مخاطر الائتمان:

وهي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة مصدر الورقة المالية على سداد القيمة الاستردادية عند الاستحقاق أو سداد قيمة التوزيعات النقدية في تاريخ استحقاقها ويتم التعامل مع هذا النوع من المخاطر عن طريق الاختيار الجيد للشركات المصدرة للسندات وتوزيع الاستثمار على القطاعات المختلفة وتحديد نسبة قصوى للاستثمار في شركة واحدة، كما أنه سيتم الاستثمار في السندات بعد التأكيد من الملاءة المالية للشركات وحصولها على تصنيف ائتمانى بالحد الأدنى المقبول بما لا تقل عن (BBB-).

٤-٤ مخاطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد إستردادات 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.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدورى التراكمى
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٤-٤ مخاطر عدم التنوع والتركيز

هي المخاطر التي تنتج عن التركيز في عدد محدود من الاستثمارات مما يؤدي إلى عدم تحقيق أستقرار في العائد وجدير بالذكر أن مدير الاستثمار يلتزم بتوزيع الاستثمارات طبقاً لسياسة الاستثمارية الواردة بالمادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية.

٤-٥ مخاطر التضخم

هي المخاطر الناشئة عن إنخفاض القوة الشرائية للأصول المستثمرة نتيجة تحقيق عائد يقل عن معدل التضخم ويتم معالجة هذه المخاطر عن طريق تنوع إستثمارات الصندوق بين أدوات إستثمارية قصيرة الأجل ذات عائد ثابت ومتغير.

٤-٦ مخاطر المعلومات

هي المخاطر الناشئة عن عدم توافر المعلومات اللازمة من أجل اتخاذ القرار الاستثماري أو عدم شفافية السوق. وجدير بالذكر ان الصندوق سوف يستثمر امواله في السوق المحلي الذي يتمتع بدرجة شفافية عالية تمكّنه من اتخاذ القرارات الاستثمارية في التوقيت المناسب. كما ان الإستثمارات تتحصر على سوق النقد الذي يقل في مخاطره عن سوق الأسهم.

٤-٧ مخاطر تغير اللوائح والقوانين

وهي المخاطر الناتجة عن تغير اللوائح والقوانين بما يؤثر بالسلب على الإستثمارات، وسيتم مواجهتها من خلال التنوع الاستثماري لمختلف قطاعات الصندوق، وقيام مدير الاستثمار بالتتابع النشطة للأحداث السياسية والتشريعات المنتظر صدورها والتي تؤثر على أداء الصندوق والعمل على تجنب آثارها السلبية والاستفادة من آثارها الإيجابية لصالح الأداء الاستثماري.

٤-٨ مخاطر تغير سعر العائد

هي المخاطر المرتبطة بتغييرات أسعار الفائدة مما ينبع عن تغير في العائد المتوقع من استثمارات الصندوق إيجاباً أو سلباً نتيجة انخفاض أو ارتفاع أسعار الفائدة وتتجدر الإشارة أن مدير الاستثمار من ذوي الخبرة ويتخذ قراراته الاستثمارية بناء على تحليلات مختلف الدراسات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية لاتجاه أسعار الفائدة والعمل على الاستفادة منها كذلك وتأثر أسعار الفائدة على أدوات الاستثمار التي يستثمر فيها الصندوق مما يؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض عائد الصندوق على الجزء المستثمر في الأدوات ذات العائد الثابت والمتغير ويقوم مدير الاستثمار بمواجهة هذا الخطير بالتنوع والاستثمار في عدة أدوات مالية ذات العائد الثابت والمتغير طويلة وقصيرة المدى بحيث يستفيد من أعلى عائد ممكن.

٤-٩ مخاطر التغيرات السياسية

وهي المخاطر التي تحدث عن تغيير نظم الحكم في الدول المستثمر فيها مما يؤثر سلباً على سياسات تلك الدول الاستثمارية والاقتصادية وبالتالي يؤثر ذلك على أداء أسواق المال وفي الغالب تكون أسواق الأسهم أكثر تأثراً بالتغييرات السياسية من أسواق الأدوات ذات العائد الثابت وبذلك يكون على مدير الاستثمار بذل عناية الرجل الحريص في الدراسة والتبيّن بالمتغيرات السياسية المستقبلية وبذل العناية الواجبة للتأقلم معها من خلال خبرته الواسعة في هذا المجال بشكل يعلم على تقليل مخاطر التغيرات السياسية التي يمكن أن يتعرض لها الصندوق وذلك بقدر الامكان

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

١١- مخاطر العملات

تترجم مخاطر العملات عن الأخطاء أثناء تنفيذ أو تسوية أوامر البيع والشراء بالإضافة إلى التعاملات المصرفية وذلك نتيجة عدم كفاءة شبكات الربط أو عدم نزاهة أحد أطراف العملية أو عدم بذل عناية الرجل الحريص مما يتربّط عليه تأخير سداد التزامات الصندوق أو استلام مستحقاته لدى الغير وتأثر خبرة مدير الاستثمار وطبيعة معاملات الصندوق مع بنوك تابعة لرقابة البنك المركزي المصري كعوامل أساسية تهدف إلى الحد من مخاطر العملات.

١٢- مخاطر الفحص الضريبي

هي المخاطر الناتجة عن اختلاف الربح الضريبي عن الربح المحاسبى والتى ينتج عنها اختلاف بين قيمة الضرائب المسددة والمقدرة وفقاً لتقدير المستشار الضريبي للصندوق والمتحسب من خلال مامورية الضرائب أثناء الفحص وقد ينتج عن هذا الاختلاف أما تحمل عبء ضريبي أو تحقيق فورات ضريبية.

١٣- مخاطر تكنولوجية:

تتمثل في المخاطر المترتبة على استخدام شبكة الانترنت والتداول عن بعد (الكترونياً) ومخاطر حماية بيانات المستخدم وبيانات اعتماد تسجيل الدخول الخاصة بحساب العميل وعدم تسريحها ويتعدّد العميل نفسه باتخاذ الحيلة وتحمل نتيجة إساءة استعمال الخدمة ومخاطر حدوث أي عطل يتسبّب في وقف هذه الخدمة (خدمة التعامل وإرسال واستقبال التعليمات والأوامر المباشرة عبر الانترنت).

٥- السياسات الاستثمارية للصندوق:

يتبع الصندوق سياسة استثمارية تستهدف تحقيق أكبر قدر ممكن من النمو لاستثماراته بدون الدخول في مخاطرة مرتفعة وذلك للمحافظة على الأموال المستثمرة فيه وفي سبيل تحقيق ذلك سوف يتلزم مدير الاستثمار بتوجيه أموال الصندوق على النحو التالي:-
أولاً: ضوابط عامة:-

- ١- تقتصر استثمارات الصندوق على السوق المحلي فقط وبالعملة المحلية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.
- ٢- أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الاهداف الاستثمارية للصندوق الواردة في نشرة الاكتتاب.
- ٣- ان تلتزم ادارة الصندوق بالنسبة والحدود الاستثمارية القصوى والدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الاصول المستثمر فيها والواردة في نشرة الاكتتاب.
- ٤- أن تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز وتوزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة.
- ٥- لا يجوز للصندوق القيام بأى عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
- ٦- لا يجوز استخدام اصول الصندوق في أى إجراء او تصرف يؤدي الى تحمل الصندوق مسئولية تتجاوز حدود قيمة استثماره.
- ٧- عدم جواز تنفيذ عمليات اقتراض اوراق مالية بغرض بيعها او الشراء بالهامش او الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية.
- ٨- عدم جواز التعامل بنظام التداول في الجلسة بما يزيد على (١٥٪) من حجم التعامل اليومي للصندوق وبمراجعة حكم البند (١) من المادة رقم ١٧٤ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته.
- ٩- يجوز لمدير الاستثمار البدء في استثمار أموال الصندوق قبل غلق باب الاكتتاب في الإيداعات البنكية لدى أحد البنوك الخاضعة لإشراف البنك المركزي لصالح المكتتبين بحسب القدر المكتتب فيه من كل منهم.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية
الإيضاحات المتممة لقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

ثانياً: النسب الاستثمارية:-

تبغ إدارة الصندوق سياسات استثمارية تستهدف الحفاظ على أموال الصندوق وحمايتها من تقلبات البورصة وتعظيم العائد على الأصول وتنقلي حجم المخاطر عن طريق تنوع سياسة الاستثمار والاختيار الجيد لمحفظة الأوراق المالية المستثمرة لتصل نسبة الاستثمار في الأسهم المتداولة بالبورصة إلى ٩٥٪ من صافي أصول الصندوق وبقي نسبة الـ ١٠٠٪ في صورة أوراق مالية ذات دخل ثابت وآدوات مالية قصيرة الأجل وسوف يتلزم مدير الاستثمار بإجراء الدراسات التحليلية بمراعاة المناخ الاقتصادي السائد كما يتلزم بالشروط الاستثمارية التي وردت في قانون سوق رأس المال مع مراعاة أن تتحصر السياسات الاستثمارية للصندوق فيما يلي:-

أ. الاستثمار في أسهم وحقوق الاكتتاب في الشركات المدرجة في البورصات المصرية ووثائق صناديق المؤشرات بحد أقصى ٩٥٪ من صافي أصول الصندوق.

ب-الاستثمار بحد أقصى ٥٠٪ وبدون حد أدنى من صافي أصول الصندوق في شهادات إدخار (متى سمح البنك المركزي المصري بذلك) وشهادات استثمار وصكوك تمويل وسندات محلية حكومية وغير حكومية لشركات جيدة وقوية مقيدة ببورصة الأوراق المالية في مصر (ولا يقل التصنيف الائتماني الصادر لها من إحدى شركات التصنيف المرخص لها من الهيئة عن - BBB باستثناء الأوراق المالية والآدوات المالية الصادرة عن الحكومة المصرية أو المضمونة منها وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٣٥ لسنة ٢٠١٤) ويلتزم الصندوق بالإفصاح بشكل سنوي لجامعة حملة الوثائق عن أي تغيير في التقييم الائتماني للسندات او صكوك التمويل المستثمر فيها.

ج-الاستثمار في سيولة نقدية وأدوات مالية قصيرة الأجل يسهل تحويلها إلى نقدية مثل الودائع البنكية وصناديق استثمار أسواق النقد بحد أدنى ٥٪ وبحد أقصى ٥٠٪ من صافي أصول الصندوق.

د- الاستثمار في وثائق التنفيذية التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى مع مراعاة أحكام المادة ١٨٣ (مكرر ٢٠) من اللائحة التنفيذية على لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق آخر على ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه طبقاً لأحكام المادة ١٧٤ من اللائحة التنفيذية وتعديلاتها.

ثالثاً: الضوابط القانونية:-

وفقاً لأحكام المادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية فإنه يجب الآتي :

- لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على ١٥٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من الأوراق المالية لتلك الشركة.
- لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق آخر على ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥٪ من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.
- لا يجوز ان تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مربطة عن ٢٠٪ من صافي أصول الصندوق.

وفي حالة تجاوز اي من الحدود الاستثمارية المنصوص عليها يتعين على مدير الاستثمار اخطار الهيئة بذلك فوراً واتخاذ الاجراءات اللازمة لمعالجة التجاوز خلال اسبوع على الاقل.

٦- أتعاب مدير الاستثمار

ت تكون أتعاب مدير الاستثمار طبقاً للعقد المبرم بين البنك وشركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية "مدير الاستثمار" من:

٦- أتعاب الإدارية

بواقع ٣ في الألف سنوياً من صافي أصول الصندوق تحتسب يومياً وتسدد في نهاية كل فترة ربع سنوية.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهائه التنفيذية
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٦- أتعاب حسن الأداء:

يستحق لمدير الاستثمار أتعاب تحفيزية تتحسب وفقاً لما يلي :-

معدل العائد الحدي = (متوسط صافي عائد أذون الخزانة لمدة ٣٦٤ يوم (عام) او ١٥ % ايهما أعلى .

الربح الحدي = سعر الوثيقة في بداية الفترة \times معدل العائد الحدي \times متوسط عدد الوثائق القائم خلال العام (مجموع رصيد الوثائق القائم أسبوعياً طوال العام مقسوماً على ٥٢ أسبوع) .

ويستحق مدير الاستثمار حافز أداء قدره ٧,٥ % من صافي أرباح الصندوق المحققة نهاية العام من واقع قائمة الدخل (قبل الضريبة) التي تفوق الربح الحدي (تحسب وتجنب أسبوعياً وتسدد نهاية العام) .

حافز الأداء = (صافي الارباح المحققة نهاية العام من واقع قائمة الدخل قبل الضريبة - الربح الحدي) \times ٧,٥ % (على أن يتم مراجعته واعتماده من مراقب الحسابات في المراجعة الدورية)

٦- تحديد تضارب المصالح وكفاية الإجراءات المتخذة في هذا الشأن

بالإشارة إلى البند نود الإفاده بأنه لا يوجد أي تعارض في المصالح داخل الصندوق من حيث العلاقة بين مدير الاستثمار والجهة المؤسسة وشركة خدمات الادارة للصندوق وفيما يلي ما يؤكد ذلك من الاجراءات المتبعة للحفاظ على التضارب في المصالح:

١- تقوم الصناديق باستثمار جزء من السيولة النقدية المتوفرة لديها في ودائع طرف البنك الأهلي المصري الجهة المؤسسة وكذا وثائق الصندوق النقدي الرابع.

٢- لا يخضع أي من الاطراف داخل الصناديق للسيطرة الفعلية من الطرف الآخر.

٣- هناك اجراءات ضبط داخلي لمدير الاستثمار تمنع قيام العاملين داخل الشركة بالاستثمار في وثائق الصناديق التي تقوم بادارتها.

٤- العاملين بشركات خدمات الادارة للصندوق المذكور أعلاه لم يستثمروا في وثائق الصندوق التي يتولوا إدارتها وفقاً للضوابط الموضوعة طرفهم.

٥- يتم سداد الاعتاب إلى شركات السمسرة التابعة لبعض الشركات التي يتم الاستثمار بها في الصندوق مثل شركة المجموعة المالية هيرميس - بايونيرز إلى آخره طبقاً لحالات التعامل المنفذة بها وذلك بنفس الاعتاب المسدد إلى الشركات المماثلة والتي لا يكون الصندوق طرفاً بها.

٧- عمولات البنك الأهلي المصري

٧- ١- عمولة خدمة المستثمرين وإمساك حسابات الصندوق

- عمولة بواقع أربعة في الألف سنوياً من صافي أصول الصندوق تسدد للبنك الأهلي المصري مقابل قيامه بخدمة المستثمرين وإمساك سجلات الصندوق في إطار مزاولة النشاط تحتسب يومياً وتسدد في نهاية كل فترة ربع سنوية (في بداية أشهر يناير - إبريل - يوليو - أكتوبر) .

٧- ٢- عمولة حفظ الأوراق المالية

عمولة حفظ (الأسهم والسنادات الغير حكومية): واحد في الألف سنوياً من القيمة السوقية للأوراق المالية (الأسهم والسنادات الغير حكومية) المحفظ بها لدى البنك الأهلي المصري والتي تخضع الصندوق تسدد نصف سنوياً.

هذا علماً بأن عمولات الحفظ غير شاملة أي مصاريف سيادية تفرض من جانب الجهات السيادية والتي تشمل شركة مصر للمقاصلة والإيداع والقيد المركزي أو البنك المركزي المصري أو أي جهة سيادية أخرى والتي تحصل عند المطالبة من الجهة السيادية.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشا طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٣-٧ عمولة تسويق

عمولة تسويق بواقع ربع في المائة على أي مبالغ يتم الاكتتاب / شراء في وثائق الصندوق عن طريق البنك الأهلي المصري

٨- اتعاب شركة خدمات الإدارة

أ- يتحمل الصندوق أتعاب شركة فند داتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار بواقع واحد في العشرة الآف سنوياً و بحد أدنى لاجمالي الاعتب ١٨٠٠٠ جنيه (فقط ثمانية عشر الف جنيه مصرى لا غير) سنويا بحد أقصى ٤٩٠,٠٠٠ جنيه (فقط أربعون ألف جنيه مصرى لا غير) سنوياً
تحسب يوميا من صافي قيمة أصول الصندوق وتسدد كل ثلاثة أشهر طبقا لاجتماع جماعة حملة الوثائق المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١/٢٩ و المعتمد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية .

ب-أتعاب إضافية بواقع ١٠٠٠ جم سنوياً (فقط عشرة الآف جنيه مصرى) تسدد نصف سنوياً وذلك نظير إعداد القوائم المالية للصندوق .

يتتحمل الصندوق مصاريف أخرى :-

- الأتعاب الخاصة بمراقب الحسابات نظير المراجعة الدورية للمراكز المالية للصندوق بما في ذلك القوائم المالية السنوية والتي حددت بمبلغ ٥٥٠٠٠ جم (خمسة وخمسون ألف جنيه مصرى) .
- بدلات انتقال لأعضاء لجنة الاشراف والتي حددت بمبلغ ١٣٥٠٠ جم (ثلاثة عشر ألف وخمسمائة جنيه مصرى) سنوياً.

▪ أتعاب المستشار الضريبي :

أتعاب المستشار الضريبي بواقع ٢٢٥٠٠ جنيه سنوياً (فقط أثنان وعشرون ألف وخمسمائة جنيه مصرى) بخلاف ضريبة القيمة المضافة عن كل سنه وذلك نظير قيام المستشار الضريبي بتقديم كافة الخدمات والاستشارات الضريبية وكذا أعمال الفحص الضريبي للصندوق طبقا لاجتماع جماعة حملة الوثائق المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١/٢٩ و المعتمد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

▪ يتتحمل الصندوق بدلات انتقال الممثل القانوني ونائبه والتي حددت بمبلغ ١٣٢٠٠ جم (ثلاثة عشر ألف ومائتان جنيه مصرى) سنوياً لكليهما .

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩- حسابات جارية لدى البنك

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u>	<u>البنك الأهلي المصري</u>
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٩٣٤٥٦٤٣	٢٧٥١٠١١٥	
<u>٣٩٣٤٥٦٤٣</u>	<u>٢٧٥١٠١١٥</u>	

١٠- وثائق صناديق استثمار لدى البنك:

<u>البيان</u>	<u>٢٠٢٤ يونيو ٣٠</u>	<u>٢٠٢٣ ديسمبر ٣١</u>
<u>عدد الوثائق</u>	<u>٦٥١٥٢</u>	<u>٢٧٨٣٥</u>
<u>القيمة</u>	<u>١٩٠٣٥٤١٤</u>	<u>٨١٠٢٣٢٧</u>
<u>النسبة إلى صافي أصول الصندوق %</u>	<u>٣,٣٧٪</u>	<u>٣,٣٧٪</u>
<u>ووثائق صناديق استثمار - البنك الأهلي المصري - الرابع</u>		
<u>الإجمالي</u>	<u>١٩٠٣٥٤١٤</u>	<u>٨١٠٢٣٢٧</u>

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحتته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للفوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٤**

١١- استثمارات في أسهم شركات محلية:

نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق %	القيمة السوقية للأسهم التي يمتلكها الصندوق في ٢٠٢٣ دسمبر جنيه مصرى	إجمالي عدد الأسهم في ٣١ دسمبر ٢٠٢٣	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق %	القيمة السوقية للأسهم التي يمتلكها الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ جنيه مصرى	إجمالي عدد الأسهم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الشركة المستثمر فيها
قطاع البنوك						
١٠,٠١%	٣٢٦٩٢٥٠٠	٤٥٠ ...	١٠,٢٨%	٥٨٥٠٠٠	٧٥٠ ...	البنك التجاري الدولي
١,٨٢%	٥٩٤٠٠٠	٢٧٠ ...	٢,٨١٪	١٥٨٨٦٥٠٠	٨٥٠ ...	كريدي اجريكول
٧,٩٧٪	٢٥٩٩٣٥٠٠	٦٥٠ ...	٦,٧٢٪	٣٧٩٣٥٠٠	٩٠٠ ...	مصرف أبوظبي الإسلامي
١,٢٦٪	٤٠٩٨٦٠٠	١٦٥ ...	١,٢٣٪	٦٩٧٤٩٦٣	٣٦٠٠٩١	البنك المصري للتنمية الadoras
٢١,٠٦٪	٦٨٧٢٤٦٠٠		٢١,٠٤٪	١١٨٨٤٦٤٦٣		اجمالي قطاع البنوك
قطاع طاقة وخدمات مساندة						
٢,١١٪	٦٩٠٢٠٠	٧٠٠ ...	١,٩٨٪	١١١٥٠٠	١١٥٠ ...	الاسكندرية للزيوت المعدنية
٢,١١٪	٦٩٠٢٠٠		١,٩٨٪	١١١٥٠٠		اجمالي قطاع طاقة وخدمات مساندة
قطاع الخدمات المالية (باستثناء البنوك)						
-	-	-	١,١٥٪	٦٥١٢٠٠	٢٢٠ ...	بلتون القابضة
٠,٨٣٪	٢٧١٠٠٠	١٠٠ ...	-	-	-	القلعة للاستثمارات المالية بي إنفستمنتز القابضة
١,٣١٪	٤٢٦٨٢٥٠	٢٢٥ ...	١,١٤٪	٦٤٢٠٠	٣٠٠ ...	القابضة المصرية الكويتية - بالجيزة المصري
٢,٤٧٪	٨٠٥٦٠٠	٢٠٠ ...	١,٥٩٪	٨٩٥٠٠	٣٠٠ ...	اى اف جي القابضة
٤,٩٢٪	١٦٠٦٩٧١٦	٩٨٤٦٦٤	٤,٥٣٪	٢٥٦١٠	١٣٠ ...	اجمالي قطاع الخدمات المالية (باستثناء البنوك)
٩,٥٣٪	٣١١٠٣٩٦٦		٨,٤١٪	٤٧٤٩٧٠٠		قطاع مقاولات واتشاعات هندسية
١,١٠٪	٣٦٠٣٤٠٠	٢٠ ...	١,٨٣٪	١٠٣٤٣٦٠	٣٨ ...	اوراسكوم كونسٹراكتشنز بي السى
١,١٠٪	٣٦٠٣٤٠٠		١,٨٣٪	١٠٣٤٣٦٠		اجمالي قطاع مقاولات واتشاعات هندسية
قطاع أغذية ومشروبات وتبغ						
٠,٣١٪	١٠١٨٥٥٠	٦٥ ...	٠,٦٩٪	٣٨٧٨٠	٢٠٠ ...	جهينة للصناعات الغذائية
-	-	-	٠,٢٠٪	١١١٣٢٤٧	١٧٩٦٣	الدلتا للسكر
١,٦١٪	٥٢٦٥٠٠	٦٥٠ ...	١,٣٠٪	٧٣٥٠	١٠٠ ...	القاهرة للدواجن
٢,٥٨٪	٨٤١٨٦٠	٢٧٠ ...	١,٨٤٪	١٠٤٠٩٠	٣٥٠ ...	إيديتا للصناعات الغذائية
٤,٧٩٪	١٥٦٢٠٠	٥٥٠ ...	٥,٢٣٪	٢٩٥٤٢٥٠	١٦٢٥ ...	الشركة الشرقية ايسترن كونفيكت
٩,٢٩٪	٣٠٣٢٢١٥٠		٩,٢٦٪	٥٢٢٩٢٨٤٧		اجمالي قطاع أغذية ومشروبات وتبغ
١,٢٣٪	٤٠٠٨٠	٣٠٠ ...	٠,٨٣٪	٤٦٩٠	٣٥٠ ...	قطاع الخدمات التعليمية
١,٢٣٪	٤٠٠٨٠		٠,٨٣٪	٤٦٩٠		القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية
اجمالي قطاع الخدمات التعليمية						

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق %	القيمة السوقية للأسهم التي يمتلكها الصندوق في ٢٠٢٢ دسمبر ٢١ جنيه مصرى	إجمالي عدد الأسهم في ٢٠٢٢ دسمبر	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق في ٢٠٢٤ يونيو ٣٠ جنيه مصرى	القيمة السوقية للسهم التي يمتلكها الأسهم في ٢٠٢٤ يونيو ٣٠ جنيه مصرى	إجمالي عدد الأسهم في ٢٠٢٤ يونيو ٣٠ الشركة المستثمر فيها
قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات					
٤,٣٥٪	١٤٢١٠ ٠٠٠	٤٩٠ ٠٠٠	٦,٠٢٪	٣٤٠٢٧٢٠٠	٧٢٠ ٠٠٠
١,١١٪	٣٦٦٣ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	-	-	-
١,٢١٪	٣٩٥٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	١,٠١٪	٥٦٨٤ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠
٦,٦٧٪	٢١٧٩٣ ٠٠٠		٧,٠٣٪	٣٩٧١١ ٢٠٠	إجمالي قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
قطاع العقارات					
٥,٤٠٪	١٧٦٢٩ ٥٠٠	٧٣٠ ٠٠٠	٧,٧٦٪	٤٣٨٠٥ ٣٠٠	٧٧٠ ٠٠٠
١,٠٠٪	٣٢٤٨ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠	٠,٥٥٪	٣٠٩٦ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠
٢,٢٣٪	٧٢٨٠ ٠٠٠	٧٠٠ ٠٠٠	٢,٢٩٪	١٢٩٠٩ ٠٠٠	١٢٠٠ ٠٠٠
٢,٦٥٪	٨٦٥٨ ٠٠٠	٧٨٠ ٠٠٠	٢,٢٤٪	١٢٦٧٦ ٧٠٠	١٠٩٠ ٠٠٠
١,٤٦٪	١٤٩٦ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	١,٨٤٪	١٠٣٦٨ ٠٠٠	١٦٠٠ ٠٠٠
١,٧٤٪	٥٦٦٥ ٨٠٠	٥٧٠ ٠٠٠	١,٠١٪	٥٧٠٤ ٠٠٠	٨٠٠ ٠٠٠
١,٧١٪	٥٥٨٦ ٠٠٠	٢١٠ ٠٠٠	٢,٠٨٪	١١٧٨٨ ٠٠٠	٢٨٠ ٠٠٠
١٥,١٩٪	٤٩٥٦٣ ٣٠٠		١٧,٧٧٪	١٠٠٣٤٧ ٠٠٠	إجمالي قطاع العقارات
قطاع الاتصالات					
٦,٩٢٪	٢٢٥٩٠ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٠٠	٣,٧١٪	٢٠٨٧٧ ٢٠٠	٦٧٠ ٠٠٠
١,٣٤٪	٤٣٧٥ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	٣,٨٨٪	٢١٩٣٠ ٠٠٠	٨٥٠ ٠٠٠
٢,٣٨٪	٧٧٦٩ ١٠٠	١٤١٠ ٠٠٠	٢,٨٨٪	١٦٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠
١١,٦٤٪	٣٤٧٣٤ ١٠٠		١٠,٤٦٪	٥٩٠٥٧ ٢٠٠	إجمالي قطاع الاتصالات
قطاع الصحة والصيدلة					
٠,٩١٪	٢٩٧٠ ٠٠٠	١٨٠ ٠٠٠	-	-	-
١,٤٩٪	٤٨٥٤ ٥٠٠	١٣٣ ٠٠٠	١,٧١٪	٩٦٧٦ ٨٠٠	٢٤٠ ٠٠٠
٠,٩٧٪	٢١٩٨ ٠٠٠	٧٠ ٠٠٠	-	-	-
٣,٠٧٪	١٠٠٢٢ ٥٠٠		١,٧١٪	٩٦٧٦ ٨٠٠	إجمالي قطاع الصحة والصيدلة

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
متشاً طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول المستندوى %	القيمة السوقية للأسمى التي يمتلكها الصندوى في ٢٠٢٣ ديسمبر ٢١ جنيه مصرى	إجمالي عدد الأسمى في ٢٠٢٣ ديسمبر ٢١ جنيه مصرى	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوى %	القيمة السوقية لأسهم التي يمتلكها الصندوى في ٢٠٢٤ يونيو ٣٠ جنيه مصرى	إجمالي عدد الأسمى في ٢٠٢٤ يونيو ٣٠ جنيه مصرى	الشركة المستثمر فيها
قطاع موارد أساسية						
٢,٥٤٪	٨٢٨٠٠٠	٩٠٠٠	٣,٤١٪	١٩٢٧٨٦٠٠	٢٣٠٠٠	حديد عز
٢,٨٥٪	٩٣٠٢٤٠٠	٣٢٠٠٠	١,٧٧٪	٩٧٣٧٠٠٠	٣٥٠٠٠	سيدي كبرى للبتروكيميات
١,٦٧٪	٥٤٦٠٠٠	٦٥٠٠	١,١٤٪	٦٤٤٦٠٠٠	١١٠٠٠	أبو قير للاسمدة والصناعات الكيماوية
-	-	-	١,٠٤٪	٥٨٥٠٠٠	١٣٠٠٠	شركة مصر لانتاج الاسمنت موبيك
٠,٤٠٪	١٢٩٧٢٠٠	٢٠٠٠	٠,٥٢٪	٢٩١٠٠٠	٣٠٠٠	مصر للالومينوم
٧,٤٦٪	٢٤٣٣٩٦٠٠		٧,٨٣٪	٤٤٢٢١٦٠٠		إجمالي قطاع موارد أساسية
١,٣٧٪	٤٤٨١١٥٠	٢٦٥٠٠	٠,٨٣٪	٤٦٨٨٠٠٠	٢٠٠٠٠	الساجون الشرقيون للسجاد
١,٣٧٪	٤٤٨١١٥٠		٠,٨٣٪	٤٦٨٨٠٠٠		إجمالي قطاع منتجات منزلية وشخصية
٠,٣٤٪	١١٠٠٥٠٠	٥٠٠٠	٠,١١٪	٥٩٧٠٠٠	٣٠٠٠	العز للسيراميك والبورسلين - الجوهرة
٠,٣٤٪	١١٠٠٥٠٠		٠,١١٪	٥٩٧٠٠٠		إجمالي قطاع مواد البناء
قطاع تجارة ووزعون						
١,٠٠٪	٣٢٦٨٨٠٠	٤٨٠٠٠	٢,١٢٪	١١٩٧٧٠٠٠	١٤٥٠٠٠	أم ام جروب للصناعة والتجارة العالمية
١,٠٠٪	٣٢٦٨٨٠٠		٢,١٢٪	١١٩٧٧٠٠٠		إجمالي قطاع تجارة ووزعون
-	-	-	٠,٧٨٪	٤٤٠٢٠٠٠	١٠٠٠٠	الاسكندرية لتداول الحاويات والبصانع
-	-		٠,٧٨٪	٤٤٠٢٠٠٠		إجمالي قطاع خدمات النقل والشحن
٩٠,٠٦٪	٢٩٣٩٦٧٠٦٦		٩١,٩٩٪	٥١٩٥٠٢٧١٠		إجمالي الاستثمارات في الأسمى المحلية

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
 منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٢ - مدينون وأرصدة مدينة أخرى

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u>	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	عوائد مستحقة على حسابات جاريه
٦٠٨٤٣٢	٣٢٥٨١٧	كوبونات أسهم مستحقة
٢٢١٣٠١	٥٥٩٧٠٢	كوبونات وثائق صناديق استثمار مستحقة
١٢٥٢٥٨	٣٢٥٧٦٠	
٩٥٤٩٩١	١٢١١٢٧٩	

١٣ - دائنون وأرصدة دائنة أخرى

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u>	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	اتعال مدير الاستثمار
١٨٩٤١٦	٤٤٠٩٧٩	اتعال البنك المؤسس
٢٥٢٥٥٤	٥٨٧٩٧٢	اتعال لجنة الاشراف
٣٣٧٥	٣٣٧٥	اتعال شركة خدمات الادارة
١١٣١٤	١٩٦٩٩	اتعال ممثلى حملة الوثائق
٣٣٠٠	٣٣٠٠	ضرائب كوبونات مستحقة على توزيعات
١١٠٦٥	٢٧٩٨٥	اتعال مراقب الحسابات
٥٩٠٠٠	٣١٥٠٠	اتعال المستشار الضريبي
٢٧٥٠٠	٣٨٤٥٠	عمولة حفظ
١٤٦٩٨٤	٢٥٩٧٥١	أسهم مشتراء تحت التسوية
٣٢٩١٦٧٨	-	أرصدة دائنة أخرى
٩٨٠٥٨٧	٩٨٠٥٨٧	مساهمة تكافلية
٦٤٤٧٠	٩٩٧٧٠	توزيعات مستحقة
٧٢٧٧٥٣٨	-	رسم التطوير
١١٤٤٩	١١٣٨٣	اتعال حسن الاداء
٣٦٩٧٤٣٠	-	
١٦٠٢٧٦٦٠	٢٥٠٤٧٠٦	

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٤- صافي أصول الصندوق

بلغ صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٥٦٤ ٧٥٤ ٨١٢ جنيه مصرى
موزعة على ٧٩٤ ٩٤٢ وثيقة ليصبح قيمة الوثيقة في ذلك التاريخ ٣١٤,٦٤ جنيه مصرى
وفقاً للاتي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	صافي أصول الصندوق في بداية الفترة / العام
جنيه مصرى	جنيه مصرى	المحصل من اصدار الوثائق خلال الفترة / العام
٦٨٠٤ ١١٦	٣٢٦ ٣٤٢ ٣٦٧	المدفوع عن استرداد الوثائق خلال الفترة / العام
٥٣١ ٩٣٠ ٣٣٩	٧٢٦ ٧٧٧ ٧٥٨	التوزيعات خلال الفترة / العام
(٣٣٥ ٩٨٦ ٤٢٧)	(٥٤٠ ٨٦٢ ٩٣١)	صافي الدخل الشامل خلال الفترة / العام
(٧ ٢٧٧ ٥٣٨)	-	صافي أصول الصندوق
٦٩ ٦١١ ٨٧٧	٥٢ ٤٩٧ ٦١٨	
<u>٣٢٦ ٣٤٢ ٣٦٧</u>	<u>٥٦٤ ٧٥٤ ٨١٢</u>	

١٥- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	مصروفات تسويقة واعلان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	عملة تسويق الفروع
٢٤ ٤٢٢	٢٩ ١٣٧	مصروفات أخرى
٤٩٥ ٨١٢	١ ٨١٦ ٩٤٦	اتعاب مراقب الحسابات
٣ ١٦٧	١ ٠١٤	اتعاب ممثلي حملة الوثائق
٢٧ ٥٠٠	٢٧ ٥٠٠	رسوم خدمات الهيئة العامة للرقابة المالية
٦ ٦٠٠	٦ ٦٠٠	مصروفات أرسال كشوف الحسابات للعملاء
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	اتعاب المستشار الضريبي
٢٣ ٦٦٩	٣٧ ١٦٦	رسم تطوير
٦ ٨١٨	١٠ ٩٠٥	مساهمة تكافلية
٣ ٧٩٠	١١ ٣٨٣	
١٨ ٩٨٨	٩٩ ٧٧٠	
<u>٦١٥ ٧٦٦</u>	<u>٢٠٤٥ ٤٢١</u>	

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٦- أرباح او خسائر غير محققة لتقدير أسهم في شركات محلية

٢٠٢٤/٠٦/٣٠

جنيه مصرى

٥٤ ٥٩٦ ٨٤٣

(٢٩ ٧٣٩ ٤٥٥)

٢٤ ٨٥٧ ٣٨٨

أرباح غير محققة عن الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

خسائر غير محققة عن الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

١٧- الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل الصندوق مع الأطراف ذوي العلاقة طبقاً لنشرة الاكتتاب العام للصندوق وتمثل هذه الأطراف في البنك الأهلي المصري (مؤسس الصندوق) وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصادتها فيما يلي:-

١/١٧ البنك الأهلي المصري (مؤسس الصندوق)

أ- أتعاب البنك الأهلي المصري

عمولة خدمة المستثمرين وإمساك حسابات الصندوق

وتبلغ أتعاب البنك الأهلي ١٢٣ ١٧٦ ١ جنية مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وفقاً لما تنص عليه نشرة الاكتتاب والإيضاح رقم (١-٧)

عمولة تسويق

وتبلغ عمولة التسويق ٩٤٦ ٨١٦ ١ جنية مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لما تنص عليه نشرة الاكتتاب والإيضاح رقم (٣-٧).

ب- حسابات جارية بالبنك

تتمثل في حسابات جارية لدى البنك الأهلي المصري - (مؤسس الصندوق) يبلغ رصيدها ٢٧ ٥١٠ ١١٥ جنية مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

ج- وثائق استثمار

يمتلك البنك الأهلي المصري المنشى للصندوق عدد ٥٠٠٠ وثيقة من وثائق الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بنسبة ٢,٧٩ % من إجمالي وثائق الصندوق في ذلك التاريخ.

د- حسابات دائنة

تتمثل في حسابات مستحقة للبنك الأهلي المصري - (مؤسس الصندوق) يبلغ رصيدها ٩٧٢ ٥٨٧ جنية مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢/١٧ أتعاب مدير الاستثمار
أ- أتعاب مدير الاستثمار

وتبلغ أتعاب مدير الاستثمار ٨٨٢٠٩٤ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لما تنص عليه نشرة الاكتتاب والإيضاح رقم (٦-١).

٣/١٧ أتعاب شركة خدمات الادارة

وتبلغ أتعاب شركة خدمات الادارة ٤٠٢٣٤ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وفقاً لما تنص عليه نشرة الاكتتاب والإيضاح رقم (٨).

١٨- الأفصاح عن المعلومات

تقوم شركة خدمات الادارة بالافصاح عن المعلومات الجوهرية الخاصة بالصندوق لحملة الوثائق وغيرهم من الاطراف ذات العلاقة.

يتم تطبيق السياسات من قبل شركة خدمات الادارة لتجنب تعارض المصالح بين الاطراف ذوي العلاقة والصندوق.

١٩- أحداث هامة

• بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢١ وافقت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي على تعيين شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية كمدير استثمار للصندوق بدلاً من شركة اتش سى للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٣ أبريل ٢٠٢١ (تاريخ انتهاء عقد إدارة شركة اتس سى للأوراق المالية والاستثمار كمدير استثمار للصندوق).

• بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢١ وافقت اللجنة العليا "المراجعة معايير المحاسبة المصرية والمعايير المصرية والفحص المحدود ومهام التأكيد الأخرى" على تأجيل تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية على القوائم المالية الدورية التي ستتصدر خلال عام ٢٠٢١ على أن يتم التطبيق على القوائم المالية السنوية في نهاية عام ٢٠٢١ وذلك نظراً للظروف الحالية التي تم بها البلاد جراء تفشي فيروس كورونا الجديد.

• تم إصدار قرار رقم (٨٧) لسنة ٢٠٢١ من الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن التزام شركات خدمات الادارة بإعداد القوائم المالية، على أن تتضمن القوائم الربع سنوية الإفصاح عن كافة التعاملات على الأدوات الاستثمارية والأوعية الداخلية لدى أي طرف من الأطراف المرتبطة وكذلك عن كافة الأعباء المالية التي تم سدادها لأي من الأطراف ذوي العلاقة. وتم نشر القرار في جريدة الوقائع المصرية عدد رقم (١٤٦) بتاريخ ٣٠-٦-٢٠٢١ ويتم العمل به من اليوم التالي لنشره.

• بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١ صدر قرار رقم ١٣٠ لسنة ٢٠٢١ من الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن استبدال عبارة القوائم المالية الربع السنوية بعبارة القوائم المالية النصف السنوية أينما وردت في قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٨ لسنة ٢٠١٨. وتلتزم شركات خدمات الادارة بإعداد القوائم المالية السنوية أو النصف السنوية للصندوق اعتباراً من العام المالى ٢٠٢٢.

• بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وافقت جماعة حملة الوثائق على تعديل بند الأعباء المالية :-
بند ثالثاً : **عمولة حفظ الأوراق المالية**
ليصبح واحد في الالف سنوياً من القيمة السوقية للأوراق المالية (الأسهم والسنادات الغير الحكومية) المحافظ عليها لدى البنك الأهلي المصري والتي تخضع الصدوق تسدد نصف سنوياً.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهائه التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

- السماح لمدير الاستثمار الصندوق "شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية" بالتعامل من خلال شركة الأهلي فاروس لتداول الأوراق المالية في تفاصيل عمليات الشراء و البيع الخاصة بالصندوق.
- تشغل الاستاذة /ماهينتاب معتصم عرابي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بشركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية (مدير استثمار الصندوق) منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بمجلس إدارة شركة الاسكندرية للزيوت المعدنية (شركة مقيدة بالبورصة المصرية) والتي يستثمر الصندوق فيها جزء من أموال الصندوق.
- في ضوء قرارات لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي المؤرخ في ٦ مارس ٢٠٢٤ برفع أسعار الفائدة بمقدار ٦٠٠ نقطة أساس متبعاً ذلك انخفاض سعر الجنيه أمام الدولار الأمر الذي ساهم بشكل رئيسي في صعود مؤشر EGX٣٠ ليصل إلى مستوى ٣٤,٤٠٠ نقطة مؤثراً بالإيجاب على أداء صناديق الأسهم كما أنه في ظل عزوف المستثمرين عن الاستثمار بالشهادات البنكية والبحث عن استثمارات أخرى تدر عوائد مرتفعة لذا يمكن اعتبار أن التأثير محدود على الصناديق نتيجة استغلال هذا الصعود لجني مستويات أعلى من الأرباح الأمر الذي عاد بالإيجاب على حملة الوثائق.
وببناءً عليه فإننا نؤكد على ما يلي:
 - لا يوجد تأثير ملحوظ للقرارات المذكورة على القوائم المالية للصندوق في ٢٠٢٣/١٢/٣١ كما أنه لا يوجد أي تأثير مباشر على القوائم المالية للصندوق عن العام المالي الحالي الذي ينتهي في ٢٠٢٤/١٢/٣١.
 - لا توجد مخاطر ملموسة على القوائم المالية للصندوق ناتجة عن القرارات المذكورة على القوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وما بعدها وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المصرية وخاصة ما ورد من معيار المحاسبة المصري رقم ٤٠ للأدوات المالية أو معيار المحاسبة المصري رقم (١) عرض القوائم المالية.
 - لا يوجد أي تأثير ملحوظ للقرارات المذكورة على قدرة الصندوق على الوفاء بالتزاماته في القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ والقوائم المالية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠.
 - الصندوق لا يخضع لأحكام المادة رقم (١٩٨) من اللائحة التنفيذية للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ حيث إنه يخضع لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته والقرارات التي تصدر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
 - تم الأخذ في الاعتبار الإفصاح عن القرارات الصادرة من البنك المركزي في ٢٠٢٤/٣/٦ بتحرير أسعار الصرف وتحريك أسعار الفائدة بواقع ٦٠٠ نقطة ضمن الإيضاحات المتممة بالقوائم المالية عن النصف الأول من ٢٠٢٤.

**صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التنفيذية
الإضاحات المتممة لقواعد المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

٤٠ - الموقف الضريبي

ارباح الصندوق خاضعه لأحكام القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وخاصة القانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤.

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر قانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقد تم نشره بالجريدة الرسمية بذلك التاريخ على أن يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ نشره، هذا وسوف تخضع أرباح الصندوق بموجب هذا القانون للضرائب اعتباراً من أول يوليو ٢٠١٤ ويتلزم الصندوق بتقديم اقراره الضريبي في نهاية العام.

هذا وقد قام الصندوق بتكوين مخصص ضرائب تدبيرى لكل من أرباح التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى الأسهم (الارباح غير المحققة)، والارباح الرأسمالية المحققة للأوراق المالية على أن يتم التسوية فعلياً وكذا تدبير ما إذا كان هناك ضرائب أخرى قد تستحق على الصندوق طبقاً لائحة القانون السابق الاشارة إليها عند صدورها. هذا وقد تم تكوين تلك المخصصات بشكل دوري ومنظم بدءاً من أول يوليو وذلك لأغراض تحديد القيمة الاستردادية للوثيقة.

طبقاً لقرار رئيس الجمهورية الصادر بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ يوقف العمل بالاحكام المنصوص عليها فى القانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض احكام قانون الضريبة على الدخل المشار اليه فيما يتعلق بالضريبة على الارباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل فى الاوراق المالية المقيدة بالبورصة وذلك لمدة عامين اعتباراً من ١٧ مايو ٢٠١٥.

وفقاً لكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠١٦ يتم سداد الضريبة على الارباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل فى الاوراق المالية المقيدة بالبورصة عن العام من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ١٧ مايو ٢٠١٥. ويتم احتساب الضريبة على صافي أرباح الصندوق من واقع الاقرار الضريبي الذي يقدمه الصندوق وفقاً لقانون الضريبة على الدخل.

صدر قانون رقم (٧٦) لسنة ٢٠١٧ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بقانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وقانون الضريبة على الدمغة رقم (١١١) لسنة ١٩٨٠ والمتضور بالجريدة الرسمية العدد (٢٤) مكرر (ب) في ١٩ يونيو ٢٠١٧ والتي تنص في المادة الأولى على أن يستمر وقف العمل بالاحكام المنصوص عليها فى القانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بقانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ فيما يتعلق بالضريبة على الارباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل فى الاوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ثلاثة أعوام ولا يجوز تحصيل الضريبة على الارباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل فى الاوراق المالية المقيدة فى البورصة تطبيقاً لاحكام القانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ المشار اليه إلا أبتداء من ١٧ مايو ٢٠٢٠ ويسقط أى حق للدولة فى الضريبة المذكورة وتحصيلها قبل هذا التاريخ.

بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٣ صدر قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وقد تم نشره بالجريدة الرسمية بذلك التاريخ على أن يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ نشره، هذا وسوف تسرى الضريبة على الارباح الرأسمالية وكذا الارباح والتوزيعات التي يحصل عليها حملة الوثائق فى صناديق الاستثمار فى أدوات الدين وصناديق وشركات رأس المال المخاطر وصناديق الاستثمار فى الأسهم وصناديق الاستثمار العقارى والصناديق القابضة المنشاة وفقاً لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

ويكون سعر الضريبة المقرر المشار اليه ١٥٪ بالنسبة الى الاشخاص الاعتبارية و ٥٪ بالنسبة الى الاشخاص الطبيعيين.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الثالث - ذو العائد الدوري التراكمي
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل شركة خدمات الادارة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ذلك بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٤

٢٢- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتماشى مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.