

صندوق، استثمار شركة الأهلي لدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالى)

المنشأة طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٨٧ في ٤ ديسمبر ٢٠٢٢

القواعد المالية والإيضاحات المتممة لها عن المدة المالية
من ٤ ديسمبر ٢٠٢٢ (تاريخ الترخيص) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقدير مراقب الحسابات عليها

مكتب يوسف صلاح الدين ومحمود صلاح الدين
محاسبون قانونيون
٢٧ شارع طلعت حرب - القاهرة

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة : حملة وثائق صندوق إستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية التقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حورس)

موضوع المراجعة

لصندوق إستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية التقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حورس) وهي قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذلك قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق عن المدة المالية من ٤ ديسمبر ٢٠٢٢ (تاريخ الترخيص) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المتممة الأخرى .

مسؤولية شركة خدمات الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار "ServFund" (ش.م.م.) وهي المسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً واضحاً، وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ووفقاً لنشرة الإكتتاب، وتتضمن مسؤولية شركة خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً واضحاً خالية من أية تحرifات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تحضر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق، وفي ضوء القوانين المصرية السارية . وتطلب هذه المعايير تحديد أداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإصلاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحرif الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل الواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة . وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية . ونرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبّر بعدها ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق إستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالى) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن نتيجة أعماله وتدفقاته النقدية عن المدة المالية ٤ ديسمبر ٢٠٢٢ (تاريخ الترخيص) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق، وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مدى الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسّك شركة خدمات إدارة الصندوق حسابات مالية منتظمة تتضمّن كل ما نصّ القانون ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بذلك الحسابات كما أنها تتمشى مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاته التفاصيل ونشرة الإكتتاب الخاصة بهذا الصندوق، وكذلك الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

(محمود صلاح الدين)

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٩٣

سجل البنك المركزي المصري ١١٥

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٧٧

القاهرة في ٢٠ مارس ٢٠٢٤.



صندوق إستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالى)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة المركز المالي عن المدة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إيضاح

<u>الأصول</u>	
نقدية بالبنوك	٧٠٦١٥٤٦ (٧)
<u>أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة</u>	
أذون خزانة	٧٢٨٦٢٤٧٩ (٨)
أصول أخرى	٦٩٠٤ (٩)
<u>مجموع الأصول</u>	<u>٧٩٩٣٠٩٢٩</u>
<u>الالتزامات</u>	
المخصصات	٣٤٨٩١٣ (١٠)
دائنون وارصدة دائنة أخرى	٢٣٨٣٤٦ (١١)
<u>مجموع الالتزامات</u>	<u>٥٨٧٢٥٩</u>
<u>صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق</u>	<u>٧٩٣٤٣٦٧١</u>
<u>عدد الوثائق القائمة</u>	<u>٦٦٦٦٤٧١</u>
<u>نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق</u>	<u>١١,٩٠١٩</u>

(الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار)

(لجنة الإشراف)

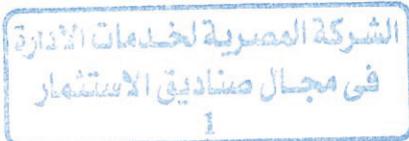
أ/ كريم كامل محسن رجب

أ. عادل كامل الوالى

العضو المنتدب

عادل الوالى

تحرير في ٢٠ مارس ٢٠٢٤.



صندوق إستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير. أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليولياني الترکمي والتوزيع الدوري (جورس)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة الدخل عن المدة المالية من ٤/١٢/٢٠٢٢ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>٢٠٢٣</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الإيرادات</u>
١٢ ٢٥٠ ٣٥٨	(١٢)	فواتد دائنة
١ ٩٥ ٥٥٧		ارباح بيع اذون خزانة
<u>١٣ ٣٤٥ ٩١٥</u>		<u>اجمالي الإيرادات</u>
		<u>يخصم :-</u>
(١٥٦ ١٠٢)		اتعب مدير الاستثمار
(١٥٩ ٢٢٥)		اتعب الجهة المؤسسة (شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية)
(١٥٢ ٩٨١)		اتعب الجهة المؤسسة (صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران)
(١٩ ٠٨٨)		مصروفات بنكية
(١١ ٨٦٤)		اتعب شركة خدمات الادارة
(١١٠ ٠٠٠)		اتعب لجنة الاشراف
(٥٥ ٠٠٠)		اتعب مراقب الحسابات
(٢٨٥ ٨١٣)	(١٣)	مصروفات اخري
(١ ٦١١ ٨٨٩)	(١٤)	ضرائب اذون خزانة
(٣٤٨ ٩١٣)	(١٠)	المكون من المخصصات
<u>(٢٩١٠ ٨٧٥)</u>		<u>اجمال المصروفات</u>
<u>١٠ ٤٣٥ ٠٤٠</u>		<u>صافي أرباح المدة</u>

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

صندوق إستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التامين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكيبي والتوزيع الدوري (حوالى)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة الدخل الشامل عن المدة المالية من ٢٠٢٣/١٢/٤ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>٢٠٢٣</u>	
١٠ ٤٣٥ ٠٤٠	صافي ربح المدة
-	الدخل الشامل الآخر
<u>١٠ ٤٣٥ ٠٤٠</u>	مجموع الدخل الشامل عن المدة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) متممة لقوائم المالية وتقريراً معها.
تقرير مراقب الحسابات "مرفق" ،،،

صندوق إستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص لعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أقطame القيادة والضيافة الجوية التقديم ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالات) وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولآخر التقنية من ٤/٢٢/٢٠٢٠ حتى ٣١/٢٣/٢٠٢٠ قافية التغير في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق عن المدة المالية من ٤/٢٢/٢٠٢٠ حتى ٣١/٢٣/٢٠٢٠ (جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا ذكر خلاف ذلك)

<u>الإجمالي</u>	<u>فرق الإصدار والإسترداد</u>	<u>صافي دخل المدة</u>	<u>قيمة الوثائق الاسمية</u>	<u>عدد الوثائق القائمة</u>	<u>الرصيد في بداية العام</u>
٦٥٨٠٠	-	-	٥٢٥٨٠٠	٥٢٥٨٠٠	
٤٣٣٤١١	-	-	١١٢٧٣٣٣٢	١١٢٧٣٣٣٢	
(٧٨١٧٦٠٧)	-	-	(٩٨١٧٦٠٧)	(٩٨١٧٦٠٧)	
٤٥٥٤١	-	-	١٤٥٤٠٥٤١	١٤٥٤٠٥٤١	
(٦٦٢٢١)	-	-	(١٢٦٦٠٦٦٢)	(١٢٦٦٠٦٦٢)	
٤٣٥١٠	-	٤٠٣٤٠	١٠٣٤٠	١٠٣٤٠	
٣٣٦٣٧٩	٢٢٣٣٦٦٧	٢٢٣٣٦٦٧	٢٢٣٣٦٦٧	٢٢٣٣٦٦٧	٢٢٣٣٦٦٧
			٦٧١	٦٧١	٦٧١
			٤٠٤٠٤٠	٤٠٤٠٤٠	٤٠٤٠٤٠
			١٠٢٢٣٣٦٦٠	١٠٢٢٣٣٦٦٠	١٠٢٢٣٣٦٦٠
			١٠٣٤٠٤٠٠٤٠	١٠٣٤٠٤٠٠٤٠	١٠٣٤٠٤٠٠٤٠
			١١٦٦٢٢٣٣٦٦٠	١١٦٦٢٢٣٣٦٦٠	١١٦٦٢٢٣٣٦٦٠
			١١٢٧٣٣٣٢	١١٢٧٣٣٣٢	١١٢٧٣٣٣٢
			١١٢٧٣٣٣٢	١١٢٧٣٣٣٢	١١٢٧٣٣٣٢
			١١٢٧٣٣٣٢	١١٢٧٣٣٣٢	١١٢٧٣٣٣٢

إليphasات السرقة من (١) إلى (٢٠) متممة للقائم المالية وتقر معها.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص لعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالات)
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة التدفقات النقدية عن المدة المالية من ٤/١٢/٢٠٢٢ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣

رقم الإيضاح

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

١٠ ٤٣٥ ٠٤٠	صافي الدخل عن المدة
<u>تسويات لصافي الربح الموصول إلى صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>	
١٠ ٤٣٥ ٠٤٠	ربح التشغيل قبل التغير في أصول وإلتزامات التشغيل
(٦٩٠٤)	أصول أخرى
٢٢٨ ٣٤٦	إلتزامات أخرى
٣٤٨ ٩١٣	المخصصات
<u>١١ ٠١٥ ٣٩٥</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٥٢ ٥٠٨ ٠٠٠	وثائق الصندوق بالقيمة الإسمية
١٢٦ ٨٣٧ ٣٥٠	المحصل من إصدار وثائق الاستثمار
(١١٠ ٤٣٦ ٧٢٠)	المدفوع عن استرداد وثائق الاستثمار
٧٩ ٩٢٤ ٠٢٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٧٩ ٩٢٤ ٠٢٥	التغير في النقدية وما في حكمها
-	النقدية وما في حكمها في بداية المدة
<u>٧٩ ٩٢٤ ٠٢٥</u>	النقدية وما في حكمها في نهاية المدة
(٧/١)	

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

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حورس)

الإيضاحات المتممة للوائح المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١ (جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(١) نبذة عن الصندوق

١-١ الكيان القانوني والنشاط

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حورس) بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٨٨٧ في ٤ ديسمبر ٢٠٢٢ بغرض إستثمار أصوله وفقاً لسياسة إستثمارية تهدف إلى تحقيق عائد على الأموال المستثمرة يتناسب مع درجة المخاطر المرتبطة بالأدوات الإستثمارية المتاحة الإستثمار فيها مع مراعاة تنويع الإستثمارات وقيام مدير الإستثمار ببذل عناية الرجل الحريص في ضوء المحددات الإستثمارية المذكورة بنشرة الإكتتاب، وبما يتوافق مع الضوابط الإستثمارية وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها والقرارات الصادرة تفيضاً لها.

٢-١ غرض الصندوق

يهدف الصندوق إلى تقديم وعاء إدخاري وإستثماري يمنح عائد يومي تراكمي وتوزيع دوري طبقاً للشروط المحددة تفصيلاً بالبند (٢٣) من نشرة الإكتتاب بشأن الإرباح وذلك من خلال توزيع إستثماراته على الأدوات الإستثمارية المنصوص عليها بالبند (٦) من ذات النشرة والتي لا تشمل الأسمهم وبما يتناسب مع درجة المخاطر المرتبطة بذلك الأدوات مع الحفاظ على درجة سيولة عالية من خلال إتاحة تلقى طلبات الشراء/الإسترداد يومياً، ويتم ذلك وفقاً للضوابط التالية:-

- ١- أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الإستثمارية للصندوق الواردة في النشرة.
- ٢- أن تلتزم إدارة الصندوق بالنسب والحدود الإستثمارية القصوى والدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها والواردة في نشرة الإكتتاب.
- ٣- تقتصر إستثمارات الصندوق على السوق المحلي فقط وبالعملة المحلية.
- ٤- أن تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز.
- ٥- لا يجوز للصندوق القيام بأى عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
- ٦- لا يجوز استخدام أصول الصندوق في أي إجراء أو تصرف يؤدي إلى تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة إستثماره.
- ٧- لا يجوز لمدير الاستثمار البدء في استثمار أموال الصندوق قبل غلق باب الإكتتاب في وثائقه . ويكون له إيداع أموال الإكتتاب في أحد البنوك الخاضعة لإشراف البنك المركزي وتحصيل عوائدها لصالح المكتبيين في الوثائق.
- ٨- الإلتزام بالحد الأدنى للتصنيف الائتماني للأدوات الدين المستثمر فيها والمحدد به BBB- أو ما يعادلها عند الشراء وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٣٥) لسنة ٢٠١٤ وقرار رقم (٧١) لسنة ٢٠٠٩ الخاص بالجهات الدولية المقبول عنها تقرير التصنيف الائتماني، ويلتزم الصندوق بالإفصاح بشكل سنوي لجماعة حملة الوثائق عن أي تغيير في التقييم الائتماني للسندات أو صكوك التمويل المستثمر فيها وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٣٥) لسنة ٢٠١٤.
- بلغ حجم الصندوق عند تغطية الإكتتاب مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (خمسون مليون جنيه مصرى)، موزع على عدد ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصرى.

٣-١ مدير الاستثمار

في ضوء ما نص عليه القانون من وجوب ان يعهد الصندوق بإدارقشاطه الى جهة ذات خبره في اداره صناديق الاستثمار فقد عهدت الجهة المؤسسة بإدارة الصندوق الى شركة الأهلي لإدارة الإستثمارات المالية.

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

رقم الترخيص وتاريخه: ترخيص رقم (٢١) بتاريخ ٣٠/٥/١٩٩٤ من الهيئة العامة للرقابة المالية بمتطلة بعض الانشطة المنصوص عليها بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

التأشير بالسجل التجارى: رقم السجل التجارى ٢٣١٩٥٨.

العنوان: ٢٥ شارع وزارة الزراعة - الدقى - الجيزة - جمهورية مصر العربية.

٤-١ شركة خدمات الإدارة

الإسم: الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار (ServFund).

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

رقم الترخيص وتاريخه: (٥١٤) صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩/٤/٢٠٠٩.

التأشير بالسجل التجارى: سجل تجاري رقم ١٢٥٧٧ بمكتب سجل تجاري الجيزة.

العنوان: القرية الذكية - مبني كونكورديا B٢١١١ - الكيلو ٢٨ طريق مصر الأسكندرية الصحراوى - السادس من أكتوبر - جمهورية مصر العربية.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطعم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (جورس)

الإيضاحات المتممة لقواعد المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تقوم شركة خدمات الإدارة بما يلي:

- إعداد بيان يومي بعد الوثائق القائمة للصندوق ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وخطر الهيئة به في المواعيد التي تحددها
- حساب صافي قيمة الوثائق للصندوق.
- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار.
- إعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق، وبعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المتداولة فيه، كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل:-
 - أ- عدد الوثائق وبيانات ملوكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الإعتباري.
 - ب- تاريخ القيد في السجل الآلي.
 - ج- عدد الوثائق التي تخص كل من حملة الوثائق بالصندوق.
 - د- بيان عمليات الكتاب والشراء والإسترداد الخاصة بوثائق الاستثمار.
 - هـ- عمليات الإسترداد وبيع الوثائق وفقاً للعقد المبرم مع مدير استثمار الصندوق المفتوح.
- اعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير المحاسبة المصرية، وتقدمها للجنة الإشراف على الصندوق علانية بمراجعتها بمعرفة مراقب حسابات الصندوق المقيد بالسجل المعد لذلك الهيئة.
- الإفصاح بالإيضاحات المتممة بالقواعد المالية النصف سنوية عن الاتصال التي يتم سدادها لأي من الأطراف المرتبطة.

وفي جميع الأحوال تلتزم شركة خدمات الإدارة ببذل عناء الرجل الحريص في قيامها بأعمالها وخاصة عند تقديمها لأصول وإلتزامات الصندوق وحساب صافي قيمة الوثائق مع مراعاة ما ورد بنص المادة (١٦٧) من اللائحة التنفيذية ومراعاه مصالح حملة الوثائق وبصفة خاصة المواد ١٧٠ و ١٧٣ من اللائحة التنفيذية.
كما تلتزم شركة خدمات الإدارة بكافة عمليات الإفصاح الواردة بالبند (٨) في هذه النشرة.

- كما تلتزم شركة خدمات الإدارة بتقديم مجموعة خدمات أخرى لتسهيل الأعمال منها على سبيل المثال لا الحصر:-
- موافاة الجهة المؤسسة للصندوق ومدير الاستثمار بسعر وثيقة الصندوق لنشرها في الموعد المتفق عليه على ثقة الصندوق.
 - متابعة تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية بذلك.
 - الإشراف على توزيعات الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية بذلك.
 - تقديم مجموعة من تقارير الأداء للصندوق منذ بداية النشاط أو منذ بداية العام أو لأي مدة أخرى، وكذلك تقارير عن أصول الصندوق موضحاً بها تاريخ الاقتراض واستحقاق الأداء المالية والأرباح المحققة وغير محققة منها.
 - تطوير وتقديم التقارير الدورية التي تقدم إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
 - إمكانية تطوير وتقديم أي مجموعة تقارير دورية أخرى يحتاجها مدير الاستثمار أو الجهة المؤسسة لتحسين أداء الصندوق.

٥-١ مدة الصندوق

تنتهي مدة الصندوق بنهاية عمر شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية في ٢٠٤٤/٢/١٠ المرخص لها بزاولة النشاط بنفسها والمؤشر لها في السجل التجاري بتاريخ ٢٠١٩/٢/١١ مد عمرها بمدد الصندوق إلى ٢٥ عاماً تبدأ من تاريخ الترخيص على أن يتم الإفصاح لحملة الوثائق عن ذلك في حينه ويجوز إنهاء الصندوق وتصفيته وفقاً للشروط الواردة بالبند (٢٥) من هذه النشرة.

٦-١ السنة المالية للصندوق

تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من ذات العام على أن تشمل السنة المالية الأولى المدة التي تقتضي من تاريخ تأسيس الصندوق وحتى تاريخ نهاية السنة المالية التالية بشروط لا تقل هذه المدة عن ١٢ شهر.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التامين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حورس)

الإيضاحات المتممة لقواعد المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(٢) أساس إعداد القوائم المالية

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.
تم اعتماد القوائم المالية للإصدار في ٢٠٢٤/٣/١٧.

(٣) عملية التعامل والعرض

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

(٤) استخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. تعدد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعدة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفته دورية.
- يتم الاعتراف بالتغير في التقديرات المحاسبية في المدة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه المدة فقط، أو في مدة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

(٥) إدارة المخاطر المرتبطة بالاستثمار

تعرف المخاطر المرتبطة بالاستثمار بشكل عام بأنها الأسباب التي قد تؤدي إلى اختلاف العوائد الفعلية للاستثمار عن العوائد المتوقعة ولا يرتبط الصندوق بأى مخاطر مرتبطة بالجهة المؤسسة حيث أن أموال الصندوق مفرزة تماماً عن أموال الجهة المؤسسة، ويختلف تأثير تلك المخاطر من وقت لآخر.

١-٥ المخاطر المنتظمة/مخاطر السوق

المخاطر الناتجة عن المتغيرات الاقتصادية والسياسية العامة ويتعرض لها السوق ككل وبالتالي يصعب التخلص منها أو الحد من آثارها عن طريق توسيع الاستثمارات مثل الأضطرابات السياسية، الأضطرابات الاقتصادية، البيئة التشريعية غير المستقرة،.... الخ.

ويكون استثمار أموال الصندوق وفقاً للضوابط التالية:

وتحتمل المحددات الاستثمارية فيما يلى:-

- يجوز الاستثمار في أذون الخزانة المصرية بنسبة تصل إلى ١٠٠% من صافي أصول الصندوق.
- يجوز الاستثمار في الودائع والحسابات الجارية وأوعية إيداعية بنكية لدى البنوك الخاصة لرقابة البنك المركزي بنسبة تصل إلى ٨٠% من صافي أصول الصندوق، ويجوز أن تصل تلك النسبة إلى ١٠٠% لتوظيف أي فوائض سيولة لحين وجود فرص استثمارية مناسبة.
- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الخزانة المصرية والسنادات المصدرة من الشركات أو أي من الجهات المصرح لها بذلك وصكوك التمويل وأى أدوات دين أخرى توافق عليها الهيئة مجتمعين عن ٤٩% من صافي أصول الصندوق.
- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء السنادات المصدرة عن الشركات او اي من الجهات المصرح لها بذلك ذات الجدارة الائتمانية التي لا تقل عن الحد المقبول من الهيئة(BBB-) أو ما يعادلها عند الشراء عن ٤٠% من صافي أصول الصندوق، مع الالتزام أن يكون ترکز الاستثمار في السنادات المصدرة عن مجموعة مرتبطه وفقاً لأفضل الفرص الاستثمارية المتاحة بما لا يخل ببنسب الترکز المحددة بالمادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية والمشار إليها أدناه.
- يجوز للصندوق استثمار أمواله في شراء وثائق صناديق الاستثمار المثلية بحد أقصى ٦٠% من صافي أصول الصندوق وحد أقصى ٢٠% للصندوق الواحد المستثمر فيه.
- ألا يزيد نسبة ما يستثمر في اتفاقيات إعادة الشراء عن ٤٠% من صافي أصول الصندوق.
- يجوز الاستثمار في الصكوك والشهادات التي يصدرها البنك المركزي المصري وهي أدوات قصيرة الأجل لا تتعدي ثلاثة عشر شهراً بنسبة تصل إلى ٨٠% من صافي أصول الصندوق.
- يجب على مدير الاستثمار الاحتفاظ بنسبة من صافي أصوله في صورة سائلة لمواجهة طلبات الاسترداد، ويجوز للصندوق استثمار هذه النسبة في مجالات استثمارية منخفضة المخاطر وقابلة للتحويل إلى نقدية عند الطلب.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التامين الخاص للعاملين بالشركة. القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوس)

الإيضاحات المتممة لقواعد المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١
(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ومع مراعاة الضوابط القانونية وفقاً لأحكام المادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية بحيث:-

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

وكذلك مع مراعاة الضوابط القانونية وفقاً لأحكام (١٧٧) من اللائحة التنفيذية بحيث:-

- لا يزيد الحد الأقصى لمدة استثمارات الصندوق على ٣٩٦ يوماً.
- أن يكون الحد الأقصى للمتوسط المرجح لمدة إستحقاق محفظة إستثمارات الصندوق مائة وخمسين يوماً.
- أن يتم توسيع إستثمارات الصندوق بحيث لا تزيد الإستثمارات في أي إصدار على (١٠٪) من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك باستثناء الأوراق المالية الحكومية.

ويتبع الصندوق سياسة استثمارية تستهدف تحقيق عائد على الأموال المستثمرة فيه بمعدل يتاسب وطبيعة الصندوق النقدي المنخفضة المخاطر، كما يوفر الصندوق السيولة النقدية اليومية عن طريق الاكتتاب والاسترداد اليومي في وثائق الاستثمار التي يصدرها، وسوف يلتزم مدير الاستثمار بتوجيهه أموال الصندوق نحو إستثمارات نحو تسليمها بسهولة مع مراعاة تخفيض المخاطر من خلال سياسة مقبولة لتوزيع الإستثمارات على قطاعات و مجالات الاستثمار المختلفة التالي ذكرها.

٤-٥ المخاطر غير المنتظمة

المخاطر الناتجة عن الاستثمار في أحد القطاعات أو ورقة مالية معينة ويمكن تخفيضها أو الحد من آثارها عن طريق توسيع الاستثمارات على القطاعات والأوراق المالية المختلفة وإختيار أفضل الفرص الاستثمارية المتاحة.

٤-٥ مخاطر تغير أسعار الفائدة

المخاطر الناتجة عن تغير أسعار الفائدة والتي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على إستثمارات الصندوق وفرض إعادة الاستثمار ومستويات السيولة وحدوث إستردادات كبيرة بما يؤثر بالسلب على سعر وثيقة الاستثمار، ويقوم مدير الاستثمار بالتنويع بين الأدوات الاستثمارية بأجالها المختلفة ويدل عنابة الرجل الحريص في دراسة إتجاهات أسعار الفائدة وكيفية الاستجابة لها.

وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر سعر الفائدة:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

حسابات جارية

٧٢٨٦٢٤٧٩

أذون الخزانة

اختيار حساسية تغير سعر الفائدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار الفوائد بشكل معقول بمقدار ٢٥٠ نقطة (أي بنسبة ٢,٥٪) على أساس مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تتمثل حساسية قائمة الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد لمدة واحدة على أساس المعدل المتغير للأصول المالية المحفظة بها في تاريخ القوائم المالية.

الربح أو الخسارة بمقدار ٢٥٠ + نقطة أساس الربح أو الخسارة بمقدار - ٢٥٠ نقطة أساس

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

٣٠١٢٨٨

(٣٠١٢٨٨)

وتقوم إدارة الصندوق بإستثمار 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.

٤-٥ مخاطر تغير سعر الصرف

المخاطر التي تنتجه بشكل مباشر عن الاستثمار في أدوات إستثمارية مقيمة بعملة أجنبية، ويقوم مدير الاستثمار بالإلتزام بأن تكون كافة إستشارات الصندوق بالجنيه المصري وداخل جمهورية مصر العربية. وحيث أن السياسة الاستثمارية للصندوق تتنص على عدم جواز الاستثمار في أي أدوات تصدر بعملات بخلاف عملة الصندوق، وبالتالي فإن تلك المخاطر تكون منعدمة.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالات)

الإيضاحات المتممة لقواعد المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣ (جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥-٥ مخاطر الإنفاق

المخاطر الناتجة عن عدم السداد أو خفض التصنيف الإنفاني أو ارتفاع العائد الإضافي عن الأدوات الاستثمارية الحالية من المخاطر، ويقوم مدير الاستثمار بالإلتزام بالمحددات الاستثمارية والتصنيف الإنفاني المقرر بالنشرة ولتجنب هذا النوع من المخاطر يتم الإلتزام برحلة التصنيف الإنفاني المحدد بالسياسة الاستثمارية للصندوق.

- ويوضح الجدول التالي الحسابات التي تتعرض لخطر الإنفاق على النحو التالي:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

حسابات جارية	٧٠٦١ ٥٤٦
أذون خزانة	٧٢ ٨٦٢ ٤٧٩
عوائد مستحقة	٦ ٩٠٤

٦-٥ مخاطر السيولة

المخاطر الناتجة عن عدم التمكن من تسييل جزء من استثمارات الصندوق لمواجهة طلبات الإسترداد وتختلف بإختلاف الأداة الاستثمارية، ويقوم مدير الاستثمار بإستثمار جزء مناسب من أموال الصندوق في أدوات إستثمارية ذات سيولة عالية.

- ويوضح الجدول التالي مواعيد استحقاق الإلتزامات المالية الغير مخصومة للصندوق بناء على تواريخ المدفوعات التعاقدية وأسعار الفوائد الحالية في السوق:

٢٠٢٣ ديسمبر	أقل من سنة واحدة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٥٨٧ ٢٥٨	-	-	-	٥٨٧ ٢٥٨
٧٩ ٣٤٣ ٦٧١	-	-	-	٧٩ ٣٤٣ ٦٧١

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

٢٠٢٣ ديسمبر	أقل من سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧٠٦١ ٥٤٦	-	-	-	٧٠٦١ ٥٤٦
٧٢ ٨٦٢ ٤٧٩	-	-	-	٧٢ ٨٦٢ ٤٧٩
٦ ٩٠٤	-	-	-	٦ ٩٠٤

٧-٥ مخاطر المعلومات

المخاطر الناتجة عن عدم توافر المعلومات اللازمة وعدم وضوح الرؤية المستقبلية وعدم الشفافية والإفصاح، ويقوم مدير الاستثمار بتقييم جدوى الفرص الاستثمارية المتاحة من خلال المتابعة الدورية للمتغيرات المحيطة التي تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر وبذل عناية الرجل الحريص.

٨-٥ مخاطر العمليات

المخاطر الناتجة عن حدوث خطأ أثناء تنفيذ أو تسوية العمليات الاستثمارية، ويقوم مدير الاستثمار بإتباع آلية الدفع عند الإسلام (باستثناء عمليات الإكتتاب التي تتطلب الدفع أولًا) وبذل عناية الرجل الحريص وتطبيق أحدث الممارسات السوقية.

٩-٥ مخاطر عدم التنويع والإلتزام

المخاطر الناتجة عن تركيز الإستثمارات في أدوات إستشارية محددة، ويقوم مدير الاستثمار بتوسيع الإستثمارات والإلتزام بالمحددات الاستثمارية الواردة بالنشرة فيما عدا الأدوات المالية الحكومية .

١٠-٥ مخاطر السداد المعجل

المخاطر الناتجة عن إستدعاء كل أو جزء من المبلغ المستثمر في السندي قبل إستحقاقه وعدم الحصول على العائد المنتظر منه، ويقوم مدير الاستثمار بمراجعة ذلك من خلال مراجعة نشرة إكتتاب السندي والتي توضح كافة خصائصه وتاريخ الإستدعاء إن وجد.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التامين الخاص للغامليين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطعم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حros)

٢٠٢٣/١٢/٣١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٤ من المدة المالية

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١-٥ مخاطر تغير اللوائح والقوانين

المخاطر الناتجة عن تغير اللوائح والقوانين والتي قد تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على إستثمارات الصندوق، ويقوم مدير الإستثمار بتتوسيع الإستثمارات والمتابعة الجيدة لكافة اللوائح والقوانين والتشريعات المنتظر صدورها والتفاعل معها وتجنب آثارها السلبية قدر الإمكان.

١٢-٥ مخاطر التقييم

المخاطر الناتجة عن تعذر التقييم بسبب عدم وجود تداول على الأداة الاستثمارية أو تقييم الاستثمار بالقيمة السوقية وهو ما قد يتسبب في وجود خسائر، ويقوم مدير الإستثمار وشركة خدمات الإدارة بالإلتزام بتطبيق معايير المحاسبة المصرية في هذا الشأن.

ويقوم مدير الاستثمار ببذل عناية الرجل الحريص في إدارة إستثمارات الصندوق وإتخاذ الإجراءات المناسبة لمواجهة تلك المخاطر والتحوط لها.

(٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٣ ديسمبر - حسابات جارية	٢٠٢٣ ديسمبر - نقدية بالبنوك	الإجمالي
٧٠٦١٥٤٦	-	-	-	٧٠٦١٥٤٦	٧٠٦١٥٤٦	
<u>٧٠٦١٥٤٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٠٦١٥٤٦</u>	<u>٧٠٦١٥٤٦</u>	

(٧) نقدية بالبنوك

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

١٧٥٤٦	نقدية و أرصدة لدى البنوك
<u>٧٠٤٤ ٠٠٠</u>	ودائع الأجل
<u>٧٠٦١٥٤٦</u>	الإجمالي

٧-١ النقدية وما في حكمها طبقاً لقائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

١٧٥٤٦	نقدية و أرصدة لدى البنوك
<u>٧٠٤٤ ٠٠٠</u>	ودائع الأجل
<u>٧٢٨٦٢٤٧٩</u>	أذون خزانة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
<u>٧٩٩٢٤٠٢٥</u>	

(٨) أذون خزانة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

نسبة القيمة إلى صافي أصول الصندوق	القيمة الاسمية	أذون خزانة تستحق خلال ٩١ يوم
٩٦٩٢.٧٩	٧٢٠٦٧١٥٦	
%٠٠٠	--	أذون خزانة تستحق خلال ٢٧٣ يوم
	<u>٧٢٠٦٧١٥٦</u>	
	٩٩٤ ١٥٤	
	<u>(١٩٨ ٨٣١)</u>	
	<u>٧٢٨٦٢٤٧٩</u>	
		العواائد المستحقة
		الضرائب المخصومة

ونظراً لأن المدة المالية للصندوق المعروضة هي أول قوائم مالية منذ التأسيس فلم يُعد الصندوق دراسة عن الخسائر الإنقاذية المتوقعة بالنسبة للأدوات المالية.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالى)

٢٠٢٣/١٢/٣١ ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١ الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن المدة المالية من

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(٩) أصول أخرى

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

٣٤٣٥	عوائد ودائع مستحقة
٣٤٦٩	ارصدة مدينة أخرى
<u>٦٩٠٤</u>	<u>الإجمالي</u>

(١٠) المخصصات

رصيد آخر المدة	المستخدم	المكون	رصيد أول المدة	مخصص هبوط اسعار
٣٤٨٩١٣	--	٣٤٨٩١٣	--	
<u>٣٤٨٩١٣</u>	<u>--</u>	<u>٣٤٨٩١٣</u>	<u>--</u>	

(١١) دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

١٥٠٠٠	أتعاب اعداد القوائم المالية المستحقة
٢٠٤٤١	أتعاب الجهة المؤسسة (شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية)
١٨٩٧٢	أتعاب الجهة المؤسسة (صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران)
١٢٠٠٠	أتعاب المستشار الضريبي المستحقة
٢٠٠٣٩	أتعاب مدير الاستثمار المستحقة
١٥٢٣	أتعاب شركة خدمات الإدارية المستحقة
٥٥٠٠٠	أتعاب مراقب الحسابات المستحقة
٥٥٠٠٠	أتعاب لجنة الإشراف المستحقة
٥٥١٤	مصرفوفات تسويقية مستحقة
٣٣٣٩٠	مساهمة تكافلية
١٢٨٧	مصرفوفات تطوير الهيئة
١٨٠	مصرفوفات اعلانية
<u>٢٣٨٣٤٦</u>	<u>الإجمالي</u>

(١٢) فوائد دائنة

٢٠٢٣/٢٠٢٢

<u>فوائد دائنة من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</u>	
٦٩٦٣٨٠٨	فوائد اذون خزانة
٥٢٨٦٥٠٠	فوائد دائنة - بنوك
<u>١٢٢٥٠٣٥٨</u>	<u>الإجمالي</u>

* الفوائد الدائنة خلال المدة من ٤ / ٢٠٢٢/١٢ / ٣١ حتى ٢٠٢٣/١٢ عبارة عن قيمة فوائد الحسابات الجارية والودائع بالبنوك التي تم ربطها وفكها خلال المدة.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التامين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حولىس)

الإيضاحات المتممة للقائم المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٣١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(١٣) مصروفات أخرى

<u>٢٠٢٣/٢٠٢٢</u>	
٩٣,٠٠٨	مصروفات تأسيس
٢٨,٦٨٧	عمولة الجهة متلقية الاكتتاب
١٥,٠٠٠	اتعب القوائم المالية
١٢,٠٠٠	اتعب المستشار الضريبي
٧٠,٠١٥	مصروفات تسويق
٣٣,٣٩٠	المساهمة التكافلية
٧,٣٤٧	اشتراكات الهيئة العامة للرقابة المالية
٣,٤٢٤	رسوم واشتراكات منظومة الضرائب
٢٢,٩٤٢	عمولة حفظ أدون خزانة
<u>٢٨٥,٨١٣</u>	الإجمالي

(١٤) ضرائب أدون خزانة

<u>٢٠٢٣/٢٠٢٢</u>	
١,٦١١,٨٨٩	ضرائب على أدون خزانة
<u>١,٦١١,٨٨٩</u>	الإجمالي

(١٥) القيمة الإستردادية لوثائق استثمار الصندوق

بلغت عدد الوثائق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٤٧١ ٦٦٦ ٦٦٦ وثيقة وتبلغ القيمة الإستردادية لوثيقة مبلغ ١١٩٠١٩ جنيه مصرى ويإجمالي مبلغ ٦٧١ ٣٤٣ ٣٤٣ جنيه مصرى لإجمالي عدد الوثائق.

يجوز للمستثمر/صاحب الوثيقة او الموكل عنه قانوناً شراء/إسترداد وثائق استثمار الصندوق خلال ساعات العمل الرسمية من كل يوم من ايام العمل المصرافية لدى جميع فروع الجهات متلقية طلبات الشراء/الإسترداد.

شراء الوثائق (يومي)

- الحد الأدنى للشراء ١٠ وثائق وبدون حد أقصى.
- مصاريف الشراء: لا توجد

يتم تلقي طلبات شراء وثائق الاستثمار الجديدة وفقاً لما تم الإشارة إليه بالبند (١٣) خلال ساعات العمل الرسمية من كل يوم من أيام العمل المصرافية لدى جميع فروع الجهات متلقية طلبات الشراء/الإسترداد و يتم تنفيذها وتسويتها وفقاً لما يلى:

١- في حالة تقديم طلب الشراء قبل الساعة الثانية عشر ظهراً، يتم تنفيذ وتسويه الطلب على أساس السعر المعلن في نفس يوم تقديم الطلب على أساس نصيبي الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم العمل السابق لتقديم طلب الشراء وفقاً للمعادلة المشار إليها في البند (٢٢) الخاص بالتقدير الدوري في النشرة والتي يتم الإعلان عنها في جميع فروع الجهات متلقية طلبات الشراء/الإسترداد والموقع الإلكتروني للصندوق.

٢- في حالة تقديم طلب الشراء بعد الساعة الثانية عشر ظهراً، يتم تنفيذ وتسويه الطلب على أساس السعر المعلن في اليوم التالي ل يوم تقديم الطلب على أساس نصيبي الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم تقديم طلب الشراء وفقاً للمعادلة المشار إليها في البند (٢٢) الخاص بالتقدير الدوري في النشرة والتي يتم الإعلان عنها في جميع فروع الجهات متلقية طلبات الشراء/الإسترداد والموقع الإلكتروني للصندوق.

يكون للصندوق حق إصدار وثائق استثمار جديدة مع مراعاة أحكام المادة (١٤٧) والمادة (١٥٨) من اللائحة التنفيذية وضوابط الهيئة بشأن زيادة حجم الصندوق.

يتم شراء وثائق استثمار الصندوق بإجراء قيد دفترى (آل) لعدد الوثائق المشتراء فى سجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الإدارية.

يتم شراء وثائق استثمار الصندوق بموجب مستخرج إلكترونى معتمد من الجهة المتلقية للطلبات.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التامين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والمضيافات الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حورس)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٣١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

استرداد الوثائق (يومي)

لا يوجد حد أدنى و/أو حد أقصى للاسترداد.

مصاريف الإسترداد: لا توجد

يتم تلقى طلبات إسترداد وثائق الاستثمار الجديدة وفقاً لما تم الإشارة إليه بالبند (١٣) خلال ساعات العمل الرسمية من كل يوم

من أيام العمل المصرفي لدى جميع فروع الجهات متقدمة طلبات الاكتتاب/الشراء/الإسترداد ويتمن تنفيذها وتسييرتها وفقاً لما يلي:

١- في حالة تقديم طلب الإسترداد قبل الساعة الثانية عشر ظهراً، يتم تنفيذ وتسويه الطلب على أساس السعر المعلن في نفس يوم تقديم الطلب على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم العمل السابق لت تقديم طلب الإسترداد وفقاً للمعادلة المشار إليها في البند (٢٢) الخاص بالتقيم الدورى فى النشرة والتى يتم الإعلان عنها فى جميع فروع الجهات متقدمة طلبات الشراء/الإسترداد والموقع الإلكتروني للصندوق.

٢- في حالة تقديم طلب الإسترداد بعد الساعة الثانية عشر ظهراً، يتم ترحيل وتنفيذ وتسويه الطلب على أساس السعر المعلن في اليوم التالي ل يوم تقديم الطلب على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم تقديم طلب الإسترداد وفقاً للمعادلة المشار إليها في البند (٢٢) الخاص بالتقيم الدورى فى النشرة والتى يتم الإعلان عنها فى جميع فروع الجهات متقدمة طلبات الشراء/الإسترداد والموقع الإلكتروني للصندوق.

يتم إسترداد وثائق إستثمار الصندوق بإجراء قيد دفترى (آل) لعدد الوثائق المسترددة في سجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الإداره.

يتم خصم قيمة الوثائق المطلوب إستردادها من أصول الصندوق والوفاء بقيمتها.

يتم الوفاء بقيمة الوثائق المطلوب إستردادها وخصم قيمتها من صافي أصول الصندوق في ذات يوم تقديم الطلب.

لا يجوز للصندوق أن يرد إلى حملة الوثائق قيمة وثائقهم أو أن يوزع عليهم عائد بالمخالفة لشروط الإصدار ويلتزم الصندوق بإسترداد وثائق الاستثمار بمجرد الطلب وبما يتنق مع أحكام المادة (١٥٨) من اللائحة التنفيذية وفقاً لما تم إيضاحه في حالة تلقى الطلب قبل أو بعد الساعة الثانية عشر ظهراً.

الوقف المؤقت لعمليات الإسترداد:

وفقاً لأحكام المادة (١٥٩) من اللائحة التنفيذية يجوز للجنة الإشراف على الصندوق بناء على اقتراح مدير الاستثمار، في الظروف الاستثنائية أن تقرر السداد النسيي أو وقفاً لإسترداد مؤقتاً وفقاً للشروط تحدها نشرة الاكتتاب ولا يكون القرار نافذاً إلا بعد اعتماد الهيئة له وبعد مراجعة أسبابه ومدى ملاءمة مدة الوقف أو نسبة الإسترداد للحالة الاستثنائية التي تبرره.

وتعود الحالات التالية ظروفاً إستثنائية:

- تزامن طلبات الإسترداد من الصندوق وبلغها حداً كبيراً يجعل منها مدير الاستثمار عن الاستجابة لها.

- عجز مدير الاستثمار عن تحويل الأوراق المالية المكونة لمحفظة الصندوق إلى مبالغ نقية لأسباب خارجة عن إرادته.

- حالات القوة القاهرة.

ولا يجوز لمدير الاستثمار قبول أو تنفيذ أي طلبات شراء جديدة أثناء مدة إيقاف عمليات الإسترداد إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسبيقة.

ويلتزم مدير الاستثمار بإخطار حاملي وثائق الصندوق عند إيقاف عمليات الإسترداد عن طريق الإعلان بجميع فروع الجهات متقدمة طلبات الشراء/الإسترداد وأن يكون ذلك كله بإجراءات مؤقتة ويتم إجراء عملية مراجعة مستمرة لأسباب إيقاف عمليات الإسترداد والإعلام المسصر عن عملية التوقف.

ويجب إخطار الهيئة وحاملي وثائق الاستثمار بانتهاء مدة إيقاف عمليات الإسترداد.

صندوق إستثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوبيس)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/٤/١٢ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(١٦) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- الآطراف المرتبطة بنشاط صندوق الاستثمار ومنها على سبيل المثال: مدير الاستثمار، أمين الحفظ، البنك المودعة لديه أموال الصندوق، شركة خدمات الإدارة، الجهة متقدمة طلبات الإكتتاب / الشراء / الإستداد، مراقب الحسابات، المستشار الضريبي، المستشار القانوني، أعضاء مجلس الإدارة أو أي من المديرين التنفيذيين، أو كل من يشارك في إتخاذ القرار لدى أي من الأطراف المذكورة أو أي حامل وثائق تتجاوز ملكيته ٥٥٪ من صافي قيمة أصول صندوق الاستثمار.
- تمتلك الجهة المؤسسة (شركة الأهلي لادارة الاستثمارات المالية) ٣٠٠٠ جنية مصرى وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١١٩٠١٩٠ جنية مصرى وباجمالي مبلغ ٥٠٠٣٤٩٨٤ جنية مصرى لإجمالي قيمة الوثائق.
- تمتلك الجهة المؤسسة صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية (٣٨٢١٧١١) ١٧١١ جنية مصرى وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١١٩٠١٩ جنية مصرى وباجمالي مبلغ ٤٣٦٨٦٩٧ جنية مصرى لإجمالي قيمة الوثائق.
- تقتضي طبيعة النشاط أن يتعامل الصندوق خلال المدimum الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار وشركة خدمات الإدارة.
- وتمثل المعاملات خلال المدة المالية فيما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١

ارصدة المركز المالي

٢٠,٤٤١	اتعب الجهة المؤسسة (شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية)
١٨,٩٧٢	اتعب الجهة المؤسسة (صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية)
٢٠,٠٣٩	اتعب مدير الاستثمار المستحقة
١,٤٤٧	اتعب شركة خدمات الإدارة المستحقة
٥٥,٠٠٠	اتعب لجنة الاشراف المستحقة
٥,٥١٤	مصرفوفات التسويق المستحقة

٢٠٢٣/١٢/٣١

المعاملات خلال المدة بقائمة الدخل

١٥٩,٤٤٥	اتعب الجهة المؤسسة (شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية)
١٥٢,٩٨١	اتعب الجهة المؤسسة (صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية)
١٥٦,١٠٢	اتعب مدير الاستثمار
١١,٨٦٤	اتعب شركة خدمات الإدارة
١١٠,٠٠٠	اتعب لجنة الاشراف
٥٥,٠٠٠	اتعب المراجعة
١٢,٠٠٠	اتعب المستشار الضريبي

أتعاب جهة التأسيس

يستحق جهتي التأسيس أتعاب بإجمالي ٥٠٠٥٪ (خمسة في الألف) من صافي أصول الصندوق سنوياً مجتمعين مقسمة بواقع ٥٠٢,٥٥٪ من صافي أصول الصندوق سنوياً (اثنان وخمسة وخمسون في الألف) تحصل عليها شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية و ٢,٤٥٪ من صافي أصول الصندوق سنوياً (اثنان وخمسة وأربعون في الألف) يحصل عليها صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية تجتب وتجنب يومياً وتسدد في نهاية الشهر التالي ويتم اعتمادها من مراقبى حسابات الصندوق في المراجعة الدورية ، وذلك مقابل قيامه بكلية الإلتزامات الواردة بالنشرة.

أتعاب مدير الاستثمار

أتعاب ثانية

يستحق لمدير الاستثمار أتعاب بواقع ٥٠٢٥٪ (اثنان ونصف في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق تحسب وتجنب يومياً وتسدد في بداية الشهر التالي ويتم اعتمادها من مراقبى حسابات الصندوق في المراجعة الدورية، وذلك مقابل قيامه بكلية الإلتزامات الواردة بالنشرة.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطعم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالى ٢٠٢٣/١٢/٣١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٤) الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن المدة المالية من (جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أتعاب شركة خدمات الإدارة

تستحق شركة خدمات الإدارة أتعاب سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحسب وتجنب يومياً وتسدد في بداية الشهر التالي ويتم اعتمادها من مراقب حسابات الصنف في المراجعة الدورية ، وذلك مقابل قيامه بكافة الإلتزامات الواردة بالمذكورة ، وبحد أقصى ٥٠٠ ألف جنيه مصرى فقد لا غير ، بواقع إحدى الشريائط التالية :

نسبة الأتعاب السنوية (في العشر ألف)	حجم الصندوق
%٠١٩	من ٠ إلى ١ مليار جنيه
%٠٠١٥	من ١ مليار جنيه إلى ٣ مليار جنيه
%٠٠١	ما يزيد عن ٣ مليار جنيه

يتحمل الصندوق مقابل إرسال كشوف حساب إلكترونية للعميل بواسطة شركة خدمات الإدارة بمبلغ ٣ جنيه مصرى (فقط ثلاثة جنيهات مصرية لا غير) عن كل كشف حساب مصدر من شركة خدمات الإدارة وترسل الكشوف كل ربع سنة، على أن يتحمل العميل تكاليف طباعة كشوف الحساب الورقى في حالة طلبه ذلك تسدد من العميل عن طريق الجهة متقدمة طلبات الإكتتاب/الشراء/الاسترداد والتي تتقوم بالخصم المباشر من حساب العميل بناءً على مطالبة من شركة خدمات الإدارة، بما لا يخل بإلتزام شركة خدمات الإدارة بارسال الكشوف الالكترونية في حالة عدم سداد مقابل الكشف الورقى.

يتحمل الصندوق الأتعاب السنوية الخاصة بشركة خدمات الإدارة والتي حدبت بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه مصرى سنوياً تسدد نصف سنوياً ويتم إعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية وذلك مقابل قيامه بإعداد القوائم المالية الدورية للصندوق طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٠١٨/٥٨ وتعديلاته.

أتعاب الجهة متقدمة طلبات الإكتتاب/الشراء والاسترداد

تستحق للجهة متقدمة الإكتتاب/الشراء والاسترداد أتعاب بواقع ٥٠٠٠٥ % (نصف في الألف) سنوياً من صافي قيمة التعاملات على وثائق الصندوق المدرجة بسجلات كل جهة متقدمة، تحسب وتجنب يومياً وتسدد في بداية الشهر التالي ويتم إعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية، وذلك مقابل قيامه بكافة الإلتزامات الواردة بالنشرة.

عمولة الحفظ

تستحق لأمين الحفظ عمولة تحصيل كوبونات سندات حكومية/غير حكومية بواقع ٦% (ستة في الألف) بحد أدنى ٥٠ جنيهًا مصرى وأقصى ٥٠٠ جنيهًا مصرى وعمولة إسترداد سندات حكومية/غير الحكومية بواقع ٢٥% (اثنان ونصف في الألف) بحد أدنى ٥٠ جنيهًا مصرىًا وحد أقصى ٥٠٠ جنيهًا مصرىًا ولا يوجد عمولة حيازة سنوية للأوراق المالية المكونة لاستثمارات الصندوق. ويتم إعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية، وذلك مقابل قيامه بكافة الإلتزامات الواردة بالنشرة.

عمولة التسويق

تقاضى الجهات التسويقية مجتمعين عمولة تسويق بواقع ١٥٠٠١ % (واحد ونصف في الألف) سنوياً من صافي قيمة التعاملات على وثائق الصندوق المدرجة بسجلات كل جهة تسويقية تحسب وتجنب يومياً وتسدد في بداية الشهر التالي ويتم إعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

أتعاب مراقب الحسابات

يتحمل الصندوق الأتعاب السنوية الخاصة بمراقب الحسابات والتي حدبت بمبلغ ٥٥٠٠ جنيهًا مصرى سنوياً شامل الضريبة، ويتم إعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية وذلك مقابل قيامه بكافة الإلتزامات الواردة بالنشرة.

أتعاب المستشار الضريبي

يتحمل الصندوق الأتعاب السنوية الخاصة بالمستشار الضريبي والتي حدبت بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيهًا مصرى سنوياً شامل الضريبة، ويتم إعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية وذلك مقابل قيامه بكافة الإلتزامات الواردة بالنشرة.

مصروفات أخرى

بدلات انتقال أعضاء لجنة الإشراف والتي حدبت للأعضاء المستقلين فقط بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيهًا مصرى سنوياً بواقع ٢٠٠٠٠ مصرى لكل عضو .

يتحمل الصندوق مصروفات انتقال أمين جلسات لجنة الإشراف بواقع ٥٠٠٢ جنيه مصرى عن كل اجتماع .

بدلات انتقال الممثل القانوني ونائبه والتي حدبت بمبلغ ٣٠٠٠ جنيهًا مصرى سنوياً لكل عضو بإجمالي ٣٠٠٠ جنيهًا مصرى سنوياً.

مصاريف إدارية ومصروفات النشر والدعائية والإعلان يتم خصمها مقابل فوائير فعلية ويتم إعتمادها من مراقب الحسابات.

مقابل خدمات التداول والخدمات المقدمة من الأطراف الأخرى مثل الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصلة وشركات السمسرة.

أية مصروفات أخرى مثل عمولات البنوك الأخرى.

مصروفات التأسيس التي يتحملها على السنة المالية الأولى طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية على لا تزيد عن ٦٪ من صافي أصول الصندوق عند التأسيس.

تكلفة إرسال شركة خدمات الإدارة للتقارير الربع سنوية لحملة الوثائق وفقاً والمطالبات الفعلية المقدمة من شركة خدمات الإدارة.

لا يتحمل حامل الوثيقة أي مصاريف إكتتاب/شراء وإسترداد.

أية رسوم تفرضها الجهات الرقابية والإدارية أو أي ضرائب مقررة على أعماله.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (جورس)

الإيضاحات المتممة لقوائم المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إدارة المخاطر المالية

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

إلا أنه تجدر الإشارة إلى أن طبيعة الاستثمار في المجالات المشار إليها بشارة الكتاب قد يعرض رأس المال المستثمر إلى بعض المخاطر الناتجة عن طبيعة التعامل فيها والتي من بينها احتمال تغير قيم الاستثمارات المالية من وقت لأخر تبعاً لتقلبات الظروف الاقتصادية والسياسية والمحليه والدولية، وهي عوامل تخرج عن سيطرة إدارة الصندوق.

لا يوجد ضمان على نجاح السياسة الاستثمارية أو على تحقيق الصندوق لأهدافه الاستثمارية، ويتبع على المستثمرين المحتملين النظر بحرص إلى المخاطر المذكورة.

مخاطر إدارة رأس المال

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

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

(١٧) السياسات المحاسبية الهامة

١-١٧ تقييم المعاملات بالعملات الأجنبية

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

٢-١٧ الأدوات المالية

١- التمويل

- الأصل أو الإلتزام المالي المقيد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو الأصل أو الإلتزام المالي الذي تتوافق فيه الشروط التالية:
- تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة وذلك بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى الزمني القصير.
 - 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 والإلتزامات المالية

- يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.
- يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأول في قائمة الدخل.
- لا يتم الاعتراف بالإلتزامات المالية إلا عندما يفي طرف التعاقد بالإلتزامات التعاقدية.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التامين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطعم القيادة والضيافة الجوية النقدية ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حوالى)

الإيضاحات المتممة لقواعد المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٣١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٤

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ج- قياس الأصول والإلتزامات المالية

القياس الأولى

يتم قياس الأصول والإلتزامات المالية عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) وبالنسبة للأصول والإلتزامات المالية التي لا يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتطاع الأصول المالية أو إصدار الإلتزامات المالية إلى قيمة تلك الأصول أو الإلتزامات.

القياس اللاحق

- يتم قياس الأصول والإلتزامات المالية بعد الاعتراف الأولى - التي يتم تقييمها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.
- الأصول المالية المتقلبة في أدون الخزانة والاستثمارات المحافظ عليها حتى تاريخ الاستحقاق وشهادات الأدخار يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية مخصوصاً منها خسائر الأضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت.
- الإلتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ويتم قياس الإلتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق.

قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية (مستوي أول) للأداة المالية أو لأدوات مالية مماثلة (مستوى ثانى) 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 الإلتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الإلتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة (مستوى ثالث) لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تغيير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخرًا، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهريه-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تغيير 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.

المقاصلة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصلة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصلة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو استلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد. أرباح (خسائر) بيع الأصول المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات بيع الأصول المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالصافية في تاريخ حدوث العملية بالفرق بين القيمة الدفترية وسعر البيع مطروحاً منها مصروفات وعمولات البيع والضرائب.

٣-١٧ خسائر ائتمانية متوقعة

- يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على اضمحلال قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا الأضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحميلها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين التكلفة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصوصة على أساس سعر الفائدة الفعلي.
- إذا ما ثبتت خلال المدد المالية التالية أن خسائر الأضمحلال المتعلقة بالأصول المالية والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الأضمحلال فإنه يتم رد خسائر الأضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.
- وقد قام مدير الاستثمار بإعداد منهجهية تصنيف الأصول المالية وقياسها والإعتراف بها لمواجهة المخاطر الائتمانية المتوقعة، و تم تطبيق تلك المنهجية على مختلف الأدوات المالية المستثمر بها في الصندوق وفقاً لنموذج الأعمال المخصص لكل أداة إستثمارية، و التي لم يكن لها تأثير جوهري على الصندوق حيث تتمثل معظم إستثمارات الصندوق في أدون خزانة حكومية تصادرها وزارة المالية التي تخضع للإشراف الكامل من جانب البنك المركزي المصري وكلها إستثمارات قصيرة الأجل ومقومة بالجنيه المصري.

ويطبق الصندوق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ فيما يتعلق بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ، ولا توجد خسائر متوقعة خلال المدة المالية المعروضة.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حروس)

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣ (جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤-١٧ الاستبعاد من الدفاتر

- يتم استبعاد الأصول المالية عند انتهاء الحقق التعاقدية التي يحق بموجبها الحصول على التدفقات النقدية من الأصول المالية، ويتم استخدام طريقة متوسط التكاليف لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول المالية.
- يتم استبعاد الإلتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الإلغاء من الإلتزام المحدد في العقد المنشئ له.

٥-١٧ النقدية وما في حكمها

تضمن النقية 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 اقتتها والتي يسهل تحويلها إلى كمية محددة من النقية دون وجود مخاطر هامة لحدث أي تغير في القيمة / أو يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الإلتزامات المالية قصيرة الأجل وليس بغرض الاستثمار أو أي أغراض أخرى.

٦-١٧ المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتم إثبات المعاملات من الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للشروط التي تضعها إدارة الشركة مع الغير وبنفس أسس التعامل مع الغير.

٧-١٧ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما ينشأ على الشركة إلتزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يتربّب على تسوية ذلك الإلتزام تدفق خارج من الشركة في صورة موارد تتضمن منافع إقتصادية وإن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الإلتزامات مرحلة الحدوث ومن الممكن تقدّر قيمة الإلتزام بصورة يعتقد عليها . وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصصات أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ القوائم المالية إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكيد للمحيطة بذلك الإلتزام ، وعندما يتم قياس مخصصات ياستخدام التدفقات النقية المقدرة لتسوية الإلتزام فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لذاك التدفقات ، وإذا ماتم خصم التدفقات النقية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد في كل مدة لتعكس القيمة الزمنية للنقد الناتجة عن مضي المدة ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل ، ويتم فحص المخصصات في كل تاريخ لنهاية المدة المالية ويتم تسويتها لتعكس أفضل تقدّر حال.

٨-١٧ الاعتراف بال الإيرادات

- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة بقائمة الدخل باستخدام معدل الفائدة الفعليالساري في تاريخ اقتناه أو إصدار الأداة المالية.
- تتضمن الفوائد استهلاك خصم أو علاوة الإصدار والتکاليف المرتبطة مباشرة باقتناه 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 بالإجمالي شاملًا ضرائب خصم المتبقي إن وجّدت.

٩-١٧ المصروفات

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

١٠-١٧ 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.

(١٨) الموقع الضريبي

بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار وتنصيص هذه المعالجة إعفاء أرباح وعائد صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره كما تضمن هذه المعالجة خضوع الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة وفقاً لغرض هذا الصندوق فهو لا يتعامل على الأسهم.

إن صناديق أسواق النقد مغفاة من الضريبة على الدخل بنص صريح بحكم الفقرة الأخيرة من بند ٧ من المادة ٥٠ من قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و المتمثلة في "إعفاء أرباح صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره وطبقاً لذلك فإن صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الإستثمارات بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (حروس) هو صندوق نقدى يتمتع وعائه بإعفاء من الضريبة على الدخل طبقاً لقانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

صندوق استثمار شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بالمشاركة مع صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القابضة لمصر للطيران والشركات التابعة لها من غير أفراد أطقم القيادة والضيافة الجوية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري (جورس)

الإيضاحات المتممة لقواعد المالية عن المدة المالية من ٢٠٢٢/١٢/٤ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١

(جميع المبالغ بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩) احداث هامة

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

١. معايير تم إستبدالها :

* معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإلهاكها".

* معيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول الغير الملموسة".

* معيار المحاسبة المصري رقم (٤) "الاستثمار العقاري".

* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة".

* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) "التقييم عن وتقدير الموارد التعدينية".

٢. معايير جديدة تم إضافتها :

* معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين".

٣. معايير تم الغاؤها :

* معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) "عقود التأمين".

وكل التعديلات على المعايير المحاسبية السابقة سردها ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

ب- طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ الذي نص على الآتي: يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية إستثناء الأدوات والأصول المالية التالية من الإعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة:

- أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية.

- الحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري و المستحقة خلال شهر بحد أقصى من تاريخ القوائم المالية .

وحيث أن البندين ينطبقاً على الصندوق ، فبناء عليه لم يتم تطبيق المعيار ٤٧ - فيما يخص الإعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠) احداث لاحقة

قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها الإستثنائي بتاريخ ٦ مارس سنة ٢٠٢٤ رفع سعر الفائدة بمقدار ٦ % وكذلك تحrir سعر الصرف للعملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري وترك تحديد السعر لآليات العرض والطلب.

ونتيجة لهذا التحرير ، فقد بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي ٤٩,٥ جنية مصرى في هذا التاريخ.

تحريباً في ١٧ مارس ٢٠٢٤.