

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

زروق والسلاوي وشركاهم
محاسبون قانونيون ومستشارون

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع
النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع
الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
-	تقرير مراقبي الحسابات
٣	المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغير في صافي اصول الصندوق
٨ - ٢٤	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الصندوق الرابع (صندوق نقدي ذو عائد يومي تراكمي والتوزيع الدوري) والسادة / الهيئة العامة للرقابة المالية

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية الدورية المرفقة لصندوق استثمار البنك الأهلي المصري (الصندوق الرابع) - صندوق نقدي ذو عائد يومي تراكمي والتوزيع الدوري - والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل (الأرباح أو الخسائر) والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية الدورية مسؤولة شركة خدمات الإدارة "شركة فند داتا لخدمات ادارة الصناديق" فشركة خدمات الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الدورية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية دورية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وإداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية الدورية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعيدت بمعرفة شركة خدمات الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية الدورية.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية الدورية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار البنك الأهلي المصري (الصندوق الرابع) - صندوق نقدي ذو عائد يومي تراكمي والتوزيع الدوري- في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٣ صدر القانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، ولم تصدر اللائحة التنفيذية للقانون حتى الآن، الأمر الذى يصعب معه تقدير الآثار المحتملة والمترتبة على القوائم المالية فى حالة خضوع الصندوق للضريبة ايضاح رقم (٢٦).

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :

تمسك شركة خدمات الإدارة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية الدورية متفقة مع ما هو وارد بالحسابات، كما أن أسس تقييم أصول والتزامات هذا الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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.

القاهرة في: ٢٥ فبراير ٢٠٢٤

مراقبي الحسابات



هدى مصطفى شوقي

سجل قيد مراقب الحسابات لدى الهيئة العامة
للرقابة المالية رقم (٧)

MAZARS مصطفى شوقي



سيد عبد الحميد عبد الحليم كرم

سجل قيد مراقب الحسابات لدى الهيئة العامة
للرقابة المالية رقم (٢٠٨)

زروق والسلاوي وشركاهم

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
			الأصول المتداولة
			النقدية وما في حكمها
٦٥٩ ٧٥٣ ٢٣٩	٦٤٦ ٨٨٢	(١٠)	نقدية بالبنوك حسابات جارية
١٠ ٠٧٧ ٢٢٥ ٠٠٠	٤٧٢ ٧٧٦ ٠٠٠	(١١)	ودائع لأجل أقل من ٩١ يوم
٢٧ ٧٧٨ ٦٠٧ ٧٤٨	٤٧ ٤٠٥ ٢٦٤ ٦٥٦	(١-١٢)	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>٣٨ ٥١٥ ٥٨٥ ٩٨٧</u>	<u>٤٧ ٨٧٨ ٦٨٧ ٥٣٨</u>		إجمالي النقدية وما في حكمها
			استثمارات متداولة في أوراق مالية
٩ ٢٩٩ ٦٢٢ ١٥٤	-	(٢-١٢)	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
-	٢ ١٤٧ ٥١٤ ٣٤٣	(٢-١٢)	أذون خزانة استحقاق ٢٥١ يوم
٦٨ ٩٥٠ ١٢٥	-		أذون خزانة استحقاق ٣٣٤ يوم
<u>٩ ٣٦٨ ٥٧٢ ٢٧٩</u>	<u>٢ ١٤٧ ٥١٤ ٣٤٣</u>		إجمالي استثمارات متداولة في أوراق مالية
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٠ ٧١٨ ٣٣٨	١٣٨ ٧٠٦ ٥٣٨	(١٤)	وثائق استثمار لدى صناديق استثمار أخرى
<u>٩٠ ٧١٨ ٣٣٨</u>	<u>١٣٨ ٧٠٦ ٥٣٨</u>		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦ ٩١٤ ٨٩٤	-	(١٣)	استثمار سندات
<u>١٦ ٩١٤ ٨٩٤</u>	<u>-</u>		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
			مدينون أرصدة مدينة أخرى
٢٣ ٠٧٣ ٤٩٥	٢٣٠ ٥٨٠	(١٥)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
<u>٢٣ ٠٧٣ ٤٩٥</u>	<u>٢٣٠ ٥٨٠</u>		إجمالي مدينون أرصدة مدينة أخرى
<u>٤٨ ٠١٤ ٨٦٤ ٩٩٣</u>	<u>٥٠ ١٦٥ ١٣٨ ٩٩٩</u>		إجمالي الأصول المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٠٤ ٥٩١ ٦٠٩	٣٤٧ ٣٨٤ ١١٩	(١٦)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢ ٠٦٢ ٥٢١	٧٠ ٢٢٨ ٠١٢	(١٧)	المخصصات
٣٣٤ ٤١٦ ٦٩٦	٧٥٧ ٣٦٠ ٨٧٦	(١٨)	دائنو توزيعات
<u>٥٤١ ٠٧٠ ٨٢٦</u>	<u>١ ١٧٤ ٩٧٣ ٠٠٧</u>		إجمالي الالتزامات المتداولة
٤٧ ٤٧٣ ٧٩٤ ١٦٧	٤٨ ٩٩٠ ١٦٥ ٩٩٢	(١٩)	صافي أصول الصندوق
<u>١٦٧ ٢٠٨ ٣٤٨</u>	<u>١٦٨ ٣٠٢ ٤١٧</u>		عدد الوثائق القائمة
<u>٢٨٣,٩٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٩١,٠٨٤,١٥٠</u>		سعر الوثيقة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.
- شركة فند داتا لخدمات إدارة الصناديق

الصفة : المراقب
التوقيع : عبدالله

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣ ٨٥١ ٢٥١ ٧٢٤	٧ ٤٩٤ ٦٣٧ ٨١١		إيرادات النشاط
١٠ ٨٤٣ ٦٢٤	١٦٤ ٢٦٥ ٧٤٩	(٢٠)	عوائد أذون الخزانة
٨٦٩ ٤٧٤ ٨٩٧	٢ ١٣٨ ٢٣٥ ٠٢٥		صافي أرباح بيع أذون خزانة
٣ ٠٠١ ٩٦٠	٢ ٨٢٨		عوائد على الودائع والحساب الجاري بفائدة
٧١٨ ٣٤٥	١٧ ٩٨٨ ٠٩٢		إيرادات وثائق استثمار لدى صناديق استثمار أخرى
			التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المثبتة بالقيمة العادلة من
			خلال الأرباح والخسائر
١ ٤٨٣ ٣٩٨	١ ٠١٦ ٥٦٠		عوائد على سندات شركات
٧ ٢١٦ ٤٦٧	-		مخصصات انتفي الغرض منه
٤ ٧٤٣ ٩٩٠ ٤١٥	٩ ٨١٦ ١٤٦ ٠٦٥		إجمالي إيرادات النشاط
			يخصم :
٩٠ ١٠٤ ٩٩٦	١١٨ ٠١٣ ٤٠٠	(١٢/٢٣)	مصروفات تسويقية
١٣٢ ٦٤٠	٣١ ٥٦٠		مصروفات إعلان
٣٢٠ ٠٠٠	٣٢٠ ٠٠٠	(٥٢/٢٣)	أتعاب شركة خدمات الإدارة
٥٢٠٠	٣٥ ٤٣٢		أتعاب أمين الحفظ
٩٠ ١٠٤ ٩٦٨	١١٨ ٠١٣ ٣٦٩	(١١/٢٣)	أتعاب مدير الاستثمار
١٠٨ ١٢٥ ٢٢١	١٤١ ٦١٦ ٢٨١	(١٢/٢٣)	أتعاب البنك الأهلي المصري
٢ ٠٩٦ ٩١٧	٣ ٤٥٣ ٥٦٥	(٢١)	مصروفات عمومية
١١ ٨٣٦ ٩٢٧	٢٤ ٦٨٥ ١٠٣		المساهمة التكافلية
٧٧٠ ٢٥٠ ٣٤٥	١ ٤٩٨ ٩٢٧ ٥٦٢		ضرائب على عوائد أذون الخزانة
٢ ١٦٨ ٧٢٥	٣٢ ٨٥٣ ١٥٠		ضرائب على أرباح بيع أذون الخزانة
-	٦٨ ١٦٥ ٤٩١		مخصصات
١ ٠٧٥ ١٤٥ ٩٣٩	٢ ٠٠٦ ١١٤ ٩١٣		الإجمالي
٣ ٦٦٨ ٨٤٤ ٤٧٦	٧ ٨١٠ ٠٣١ ١٥٢		صافي أرباح السنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة فند داتا لخدمات إدارة الصناديق

الصفة : المدير المساعد

التوقيع :




صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٦٦٨ ٨٤٤ ٤٧٦	٧ ٨١٠ ٠٣١ ١٥٢	
٣ ٦٦٨ ٨٤٤ ٤٧٦	٧ ٨١٠ ٠٣١ ١٥٢	

صافي أرباح السنة
يضاف / يخصم :
الدخل الشامل الاخر
إجمالي الدخل الشامل عن السنة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة فند داتا لخدمات إدارة الصناديق

الصفة : المصوب لمينه
التوقيع : 

فند داتا
لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٦٦٨ ٨٤٤ ٤٧٦	٧ ٨١٠ ٠٣١ ١٥٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي أرباح السنة
(٧ ٢١٦ ٤٦٧)	-	تعديلات التسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
-	٦٨ ١٦٥ ٤٩١	مخصصات انتفى الغرض الغرض منها
(٧١٨ ٣٤٥)	(١٧ ٩٨٨ ٠٩٢)	مخصصات مكونة
٣ ٦٦٠ ٩٠٩ ٦٦٤	٧ ٨٦٠ ٢٠٨ ٥٥١	صافي التغير في الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٤ ٠٩٢ ٣٧٣ ٦٥٣	٧ ٢٢١ ٠٥٧ ٩٣٦	ارباح التشغيل
٣٥ ٨١٣ ١٥٩	(٣٠ ٠٠٠ ١٠٨)	التغير في أذون خزانة أكثر من ٩١ يوم
(١٦ ٩١٤ ٨٩٤)	١٦ ٩١٤ ٨٩٤	وثائق استثمار
(٢٢ ٤٤٦ ٩٢٩)	٢٢ ٨٤٢ ٩١٥	التغير في سندات
(٨٩ ٦١٣ ٩٦٢)	١٤٢ ٧٩٢ ٥١٠	التغير في مدينون وارصدة مدينة اخرى
٢٧ ٦٦٠ ١٢٠ ٦٩١	١٥ ٢٣٣ ٨١٦ ٦٩٨	التغير في دائنون حسابات داننة اخرى
١٢ ٣٥٩ ٤٧٥ ٦٧٤	٣٣٣ ٥٧٠ ٧٤٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢ ٩٦٠ ٠١٤ ٨٤٤)	(٦ ٢٠٤ ٢٨٥ ٨٩٦)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٩ ٣٩٩ ٤٦٠ ٨٣٠	(٥ ٨٧٠ ٧١٥ ١٤٧)	صافي النقدية الناتجة من استرداد وإصدار ووثائق الاستثمار
٣٧ ٠٥٩ ٥٨١ ٥٢١	٩ ٣٦٣ ١٠١ ٥٥١	التوزيعات المدفوعة خلال السنة
١ ٤٥٦ ٠٠٤ ٤٦٦	٣٨ ٥١٥ ٥٨٥ ٩٨٧	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل
٣٨ ٥١٥ ٥٨٥ ٩٨٧	٤٧ ٨٧٨ ٦٨٧ ٥٣٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٦٥٩ ٧٥٣ ٢٣٩	٦٤٦ ٨٨٢ (١٠)	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية السنة
١٠ ٠٧٧ ٢٢٥ ٠٠٠	٤٧٢ ٧٧٦ ٠٠٠ (١١)	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
٢٧ ٧٧٨ ٦٠٧ ٧٤٨	٤٧ ٤٠٥ ٢٦٤ ٦٥٦ (١-١٢)	ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي :
٣٨ ٥١٥ ٥٨٥ ٩٨٧	٤٧ ٨٧٨ ٦٨٧ ٥٣٨	نقدية بالبنوك - حسابات جارية
		ودائع لأجل بالبنوك
		أذون خزانة مستحقة خلال ٣ شهور

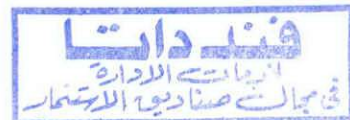
تم استبعاد أثر المعاملات غير النقدية بمبلغ ٧٥٧,٣٦٠,٨٧٦ جنيه مصري تتمثل في دائنو التوزيعات

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها

شركة فند داتا لخدمات إدارة الصناديق

الصفة : المضرم المسند

التوقيع : شركة



صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
 منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 قائمة التغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	التوزيعات	صافي الدخل الشامل	الارباح المرحلة	فروق الاسترداد وإعادة	قيمة الوثائق الاسمية	عدد الوثائق القائمة
جنيه مصري	جنيه مصري	خلال السنة جنيه مصري	جنيه مصري	اصدار الوثائق جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٤ ٤٩٣ ٢٩٠ .٣٩	-	-	٧٧٠٢٣٥٤ ٤٨٧	١٤ ٤٦٠ ١٥٩ ٦٥٢	١٢ ٣٣٠ ٧٧٥ ٩٠٠	١٢٣ ٣٠٧ ٧٥٩
٤٤ ١٩٣ ١٧٢ ٤٠٠	-	-	-	-	٤٤ ١٩٣ ١٧٢ ٤٠٠	٤٤١ ٩٣١ ٧٢٤
(٣٩ ٨٠٣ ١١٣ ٥٠٠)	-	-	-	-	(٣٩ ٨٠٣ ١١٣ ٥٠٠)	(٣٩٨ ٠٣١ ١٣٥)
٨٠ ٥٥٩ ٨٤٢ ٧٢٦	-	-	-	٨٠ ٥٥٩ ٨٤٢ ٧٢٦	-	-
(٧٢ ٥٩٠ ٤٢٥ ٩٥٢)	-	-	-	(٧٢ ٥٩٠ ٤٢٥ ٩٥٢)	-	-
(٣٠ ٤٧ ٨١٦ .٢٢)	(٣٠ ٤٧ ٨١٦ .٢٢)	-	-	-	-	-
٣ ٦٦٨ ٨٤٤ ٤٧٦	-	٣ ٦٦٨ ٨٤٤ ٤٧٦	-	-	-	-
٤٧ ٤٧٣ ٧٩٤ ١٦٧	(٣٠ ٤٧ ٨١٦ .٢٢)	٣ ٦٦٨ ٨٤٤ ٤٧٦	٧٧٠٢٣٥٤ ٤٨٧	٢٢ ٤٢٩ ٥٧٦ ٤٢٦	١٦ ٧٢٠ ٨٣٤ ٨٠٠	١٦٧ ٢٠٨ ٣٤٨
٤٧ ٤٧٣ ٧٩٤ ١٦٧	-	-	٨ ٣٢٣ ٣٨٢ ٩٤١	٢٢ ٤٢٩ ٥٧٦ ٤٢٦	١٦ ٧٢٠ ٨٣٤ ٨٠٠	١٦٧ ٢٠٨ ٣٤٨
٥٠ ١٧٣ ٥٤٠ . . .	-	-	-	-	٥٠ ١٧٣ ٥٤٠ . . .	٥٠ ١٧٣ ٥٤٠ . . .
(٥٠ ٠٦٤ ١٣٣ ١٠٠)	-	-	-	-	(٥٠ ٠٦٤ ١٣٣ ١٠٠)	(٥٠٠ ٦٤١ ٣٣١)
٩٤ ٨٤٠ ٥١٩ ٦٤٣	-	-	-	٩٤ ٨٤٠ ٥١٩ ٦٤٣	-	-
(٩٤ ٦١٦ ٣٥٥ ٧٩٤)	-	-	-	(٩٤ ٦١٦ ٣٥٥ ٧٩٤)	-	-
(٦ ٦٢٧ ٢٣٠ .٧٦)	(٦ ٦٢٧ ٢٣٠ .٧٦)	-	-	-	-	-
٧ ٨١٠ .٣١ ١٥٢	-	٧ ٨١٠ .٣١ ١٥٢	-	-	-	-
٤٨ ٩٩٠ ١٦٥ ٩٩٢	(٦ ٦٢٧ ٢٣٠ .٧٦)	٧ ٨١٠ .٣١ ١٥٢	٨ ٣٢٣ ٣٨٢ ٩٤١	٢٢ ٦٥٣ ٧٤٠ ٢٧٥	١٦ ٨٣٠ ٢٤١ ٧٠٠	١٦٨ ٣٠٢ ٤١٧

١ يناير ٢٠٢٢
 المصدرة خلال السنة
 المستردة خلال السنة
 الاصدار خلال السنة
 الاسترداد خلال السنة
 ارباح خلال السنة
 الدخل الشامل خلال السنة
 أصول الصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
 ١ يناير ٢٠٢٣
 المصدرة خلال السنة
 المستردة خلال السنة
 الاصدار خلال السنة
 الاسترداد خلال السنة
 ارباح خلال السنة
 الدخل الشامل خلال السنة
 أصول الصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) تمثل جزء متمم للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة فندا داتا لخدمات إدارة الصناديق

الصفة :

التوقيع :





صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- نبذة عن الصندوق

١/١ الكيان القانوني والنشاط

أنشأ البنك الأهلي المصري الصندوق الرابع (الصندوق النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري) بموجب ترخيص رقم ٣٤٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ٢٦ مارس ٢٠٠٦ كنشاط للاستثمار الجماعي وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبموجب موافقة البنك المركزي المصري في ١ ديسمبر ٢٠٠٥ وذلك بهدف الاستثمار في محفظة متنوعة من أدوات سوق النقد وسوق رأس المال من سندات (حكومية وبنوك وشركات) وأذون خزانه، وصكوك التمويل ووثائق الصناديق الأخرى.

٢/١ غرض الصندوق

١/٢/١ يهدف الصندوق الى منح عائد يومي تراكمي من خلال توزيع استثماراته على أدوات سوق النقد مثل اذون الخزانه، صكوك التمويل، السندات الحكومية ووثائق الصناديق الأخرى المثيلة العاملة بالسوق وغيرها من الأدوات المالية قصيرة الأجل، وكذلك استثمار جزء من أموال الصندوق في ودائع وأوعية ائتمانية بنكية بأجال مختلفة كما يعتمد الصندوق على سياسة استثمارية متحفظة تتمثل في تنوع الاستثمارات المختلفة بهدف المحافظة على أموال المستثمرين.

٢/٢/١ يعتمد الصندوق بصفة أساسية على آليات التداول العادية المعمول بها وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية الصادرة في ٢٥/٢/٢٠١٤ ويمكن للصندوق العمل وفقاً للآليات الأخرى التي يقرها القانون مثل التداول بالهامش أو الشراء والبيع في ذات الجلسة أو الاقتراض بغرض البيع أو أية آلية جديدة للتداول يتم إضافتها أو إقرارها وفقاً للقانون المذكور ولائحته التنفيذية وذلك حسب مقتضيات الحاجة وبما تخدم أهداف وسياسات الصندوق الاستثمارية.

٣/٢/١ وقد بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الاكتتاب والتخصيص مليون وثيقة القيمة الاسمية لكل منها ١٠٠ جنيه مصري وقد بلغ حجم الصندوق ١٠٠ مليون جنيه مصري عند التأسيس، خصص للبنك الأهلي منها ٥٠ ألف وثيقة بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري ويجوز زيادة حجم الصندوق، هذا وقد بلغ عدد الوثائق المكتتب فيها عند بدء الصندوق ٢٩٩ ٤٦٦ ١ وثيقة.

٣/١ مدة الصندوق

١/٢/١ وحددت مدة الصندوق بخمسة وعشرين عاماً تبدأ من تاريخ الترخيص وتبدأ السنة المالية للصندوق من أول يناير من كل عام وتنتهي في آخر ديسمبر من نفس العام واستثناء من ذلك فإن أول سنة مالية للصندوق تبدأ من ٣٠ إبريل ٢٠٠٦ (تاريخ أول يوم عمل) وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

٢/٢/١ وتقوم شركة الأهلي لإدارة الإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية - مؤسسة طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢) بإدارة الصندوق، ويساهم صندوق التأمين الخاص بالعاملين بالبنك الأهلي المصري (منشئ الصندوق) بنسبة ٩٩% من رأسمال الشركة.

٤/١ مقر الصندوق

يكون مقر الصندوق في العقار رقم ٥٧ - برج الجامعة - الدور التاسع - إدارة صناديق الاستثمار، محافظة الجيزة - جمهورية مصر العربية.

٢- أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد القوائم المالية الدورية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبقاً لما نص عليه القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب العام الخاصة بالصندوق وتعديلاتها. تم إصدار القوائم المالية من قبل شركة خدمات الادارة بتاريخ

١/٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

٢/٢ استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الدورية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وافتراسات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تقدير القيمة العادلة:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم الحصول عليه نتيجة بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض ان معاملة بيع الاصل او تحويل الالتزامات ستتم اما :

- في السوق الاساسي للاصل او الالتزام.

- او في غياب السوق الاساسي في السوق الاكثر نفعاً للاصل او الالتزام.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة عند توفرها ، يتم اعتبار السوق على انها سوق نشطة إذا كانت معاملات الأصول او الالتزامات تتم بشكل متكرر وحجم كاف لتقديم معلومات عن الاسعار على اساس مستمر.

يقوم الصندوق بقياس الادوات المتداولة في السوق النشطة وفقاً لسعر السوق لأن هذا السعر يقارب بشكل معقول سعر البيع. في حال عدم وجود سعر متداول في سوق نشط فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في

السوق في الحسبان عند تسعير العملية.

يقوم الصندوق بإثبات التحويل بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير لدى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المستويات التالية:

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المستوى ١
هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط للأصل أو الالتزام مطابقة يستطيع الصندوق الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢
في كافة المستويات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى ١ وتكون هذه المستويات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣
هي المستويات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

قام الصندوق بتصنيف الاستثمارات التي قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند المستوى ١ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة لم يتم إجراء أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالنسبة للأدوات المالية الأخرى مثل النقدية وما في حكمها وتوزيعات الأرباح المدينة والأرصدة الدائنة الأخرى، فإن القيم الدفترية تقارب بشكل معقول للقيمة العادلة.

٣- السياسة الاستثمارية للصندوق
يتبع الصندوق سياسة استثمارية متحفظة تستهدف في المقام الأول المحافظة على أموال المستثمرين ومحاولة تعظيم العائد من خلال سياسة تهدف التي تنوع الاستثمارات على الأوعية الاستثمارية المختلفة الموجودة في سوق النقد مع استثمار جزء من أموال الصندوق في السندات الحكومية وسندات البنوك والشركات قوية الأداء وذلك لتعظيم متوسط العائد على محفظة استثمارات الصندوق، أخذاً في الاعتبار التفاعل مع متغيرات السوق والتضخم مع حالة الاقتصاد والسياسات النقدية والمالية للدولة هذا ونظراً لأن محفظة استثمارات الصندوق تتركز في أدوات الدخل الثابت فإنه من المعروف أن معدلات العوائد على هذه الاستثمارات سوف تتأثر بدرجة كبيرة بالتغيرات التي تطرأ على سعر الفائدة والتي تمثل أحد أدوات السياسة النقدية للدولة، وتعمل إدارة الصندوق على أخذ هذا المتغير الهام في الحسبان عند توزيعها لاستثمارات الصندوق من خلال دراسة اتجاهات سعر الفائدة وتنوع استثمارات المحفظة.

وفيما يلي أهم المحددات للسياسة الاستثمارية للصندوق
سلامة توظيف أموال الصندوق وتحقيق عوائد مناسبة للمحفظة في ضوء المحددات الاستثمارية الخاصة بالصندوق - التالي ذكرها - وكذا في ضوء القوانين السارية والضوابط التي تضعها الجهات الرقابية على نشاط الصندوق.

تعظيم كفاءة استخدام أموال وموارد الصندوق بما يكفل تحقيق عائد مناسب وبأقل قدر ممكن من المخاطر التي يتعرض لها الصندوق.

وفاء الصندوق بالالتزامات المستحقة عليه تجاه حملة الوثائق في التوقيتات المناسبة وذلك من خلال الاحتفاظ بقدر مناسب من الأصول الاستثمارية التي تتميز بالسيولة المرتفعة.

يجوز الاستثمار في أذون الخزانة المصرية، بنسبة تصل إلى ١٠٠% من إجمالي استثمارات الصندوق.

قيود استثمارية وفقاً لأحكام المادة (١٧٤، ١٧٧) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢.

يجوز الاستثمار في الصكوك والشهادات التي يصدرها البنك المركزي المصري بنسبة تصل إلى ١٠٠% من إجمالي استثمارات الصندوق.

لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الخزانة المصرية وسندات الشركات وأدوات الدين مجتمعين عن ٤٩% من الأموال المستثمرة في الصندوق.

لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الشركات أو صكوك التمويل المصدرة عن الشركات ذات الجدارة الائتمانية التي لا تقل عن الحد المقبول من قبل الهيئة (-) BBB عن ٢٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق مع الالتزام بأن يكون تركيز الاستثمار في السندات المصدرة عن مجموعة مرتبطة وفقاً لأفضل الفرص الاستثمارية المتاحة.

يجوز للصندوق استثمار أمواله في شراء وثائق صناديق الاستثمار التي تصدرها صناديق النقد الأخرى بحد أقصى ٦٠% من صافي أصول الصندوق و بحد أقصى ٢٠% للصندوق الواحد.

سيولة نقدية في صورة ودائع وحسابات جارية وأوعية ادخارية بنكية بحد أقصى ١٠٠% من إجمالي استثمارات الصندوق.

لا يزيد نسبة ما يستثمر في اتفاقية إعادة الشراء على ٤٠% من إجمالي الأموال المستثمرة في الصندوق.

لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية (السندات) لشركة واحدة على ١٠% من صافي أصول الصندوق.

لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق واحد على ٢٠% من صافي أصول الصندوق وبما لا يتجاوز ٥% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.

لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠% من صافي أصول الصندوق

يقوم مدير الاستثمار بالتفاعل الجيد مع السوق من خلال عمليات الشراء والبيع (عمليات المتاجرة) والتي تعتبر من مميزات الإدارة النشطة للصندوق وتساعد عمليات المتاجرة على تحويل الأرباح الدفترية إلى أرباح فعلية والتي تؤمن توزيع جيد لحملة الوثائق وفي سبيل تحقيق ذلك يلتزم مدير الاستثمار بما يلي:

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أولاً: ضوابط عامة:

١. أن تعمل إدارة الصندوق على تحقيق الأهداف الاستثمارية للصندوق الواردة في هذه النشرة.
٢. أن تلتزم إدارة الصندوق بالنسب والحدود الاستثمارية القصوى والدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها والواردة في نشرة الاكتتاب.
٣. أن تأخذ قرارات الاستثمار في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز.
٤. لا يجوز للصندوق القيام بأي عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
٥. لا يجوز استخدام أصول الصندوق في أي إجراء أو تصرف يؤدي إلى تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة استثماره.
٦. يجوز لمدير الاستثمار البدء في استثمار أموال الصندوق قبل غلق باب الاكتتاب في الإيداعات البنكية لدى أحد البنوك الخاضعة لإشراف البنك المركزي لصالح المكتسبين بحسب القدر المكتتب فيه من كل منهم.

و طبقاً لمحضر اجتماع حملة الوثائق المنعقد بتاريخ ٧-٢٠١٩ وفي ضوء اعتماد المحضر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٥-٢٠١٩-٧ قد تم إضافة البندين الآتيين كما يلي:

تقتصر استثمارات الصندوق على السوق المحلي فقط وبالعملة المحلية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.
عدم جواز تنفيذ عمليات اقتراض أوراق مالية بغرض بيعها أو الشراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية.
ثانياً: ضوابط قانونية:

يلتزم مدير الاستثمار بتوجيه جميع أصول صناديق النقد لاستثمارات قصيرة الأجل وذلك بمراعاة ما يلي عند قيامه باستثمار أموال الصندوق:

١. ألا يزيد الحد الأقصى لمدة استثمارات الصندوق على ٣٩٦ يوماً.
٢. أن يكون الحد الأقصى للمتوسط المرجح لمدة استحقاق محفظة استثمارات الصندوق مائة وخمسين يوماً.
٣. أن يتم تنوع استثمارات الصندوق بحيث لا تزيد الاستثمارات في أي إصدار على (١٠٪) من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك باستثناء الأوراق المالية الحكومية.

وفيما عدا الاستثمار في الأوراق المالية الحكومية يحدد مجلس إدارة الهيئة الحد الأدنى لمستوى تصنيف مخاطر الاستثمار بما يضمن القدرة على الوفاء بالالتزامات الناشئة عن النشاط على ألا يقل التصنيف الائتماني لاستثمارات الصندوق عن الحد الأدنى الذي يحدده مجلس إدارة الهيئة.

٤- الأعباء المالية

١/٤ أتعاب مدير الاستثمار

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

١/١/٤ أتعاب الإدارة

بواقع ٢,٥ في الألف سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق تحتسب يومياً وتسدد شهرياً.

٢/١/٤ أتعاب حسن الأداء

يستحق لمدير الاستثمار أتعاب حسن أداء بواقع ٢٪ سنوياً عن الأرباح التي تزيد عن الربح الحدي للوثيقة وذلك حال تحقيق معدل عائد على سعر الوثيقة منذ بداية العام يفوق معدل العائد الحدي الـ Benchmark ويتم حسابة كالاتي :

معدل العائد الحدي الـ Benchmark = متوسط صافي عائد أذون الخزانة لمدة ٩١ يوم + ١٪ أو ١,٣٪ أيهما أعلى
الربح الحدي = سعر الوثيقة في بداية الفترة × معدل العائد الحدي × متوسط الرصيد القائم من الوثائق طوال العام (مجموع الرصيد القائم من الوثائق يومياً طوال العام / ٣٦٥)

صافي الأداء = (صافي الأرباح المحققة من خلال قائمة الدخل المعتمدة نهاية العام - الربح الحدي) × ٢٪

ويحتسب صافي الأداء ويجنب يومياً ويسد نهاية العام (على أن يتم مراجعته واعتماده من مراقبي الحسابات في المراجعة الدورية)
٢/٤ عمولات البنك الأهلي المصري

١/٢/٤ عمولة خدمة المستثمرين وإمسالك حسابات الصندوق

تبلغ عمولة البنك ٣ في الألف سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق تحتسب يومياً من القيمة الصافية للأصول المدارة خلال أيام العمل في الشهر السابق وتسد في بداية كل شهر.

٢/٢/٤ عمولة حفظ الأوراق المالية

عمولة حفظ (السندات غير الحكومية) واحد في الألف سنوياً من القيمة السوقية للسندات غير الحكومية المحفوظ بها لدى البنك.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣/٢/٤ عمولة تسويق
يستحق للبنك عمولة بواقع ٢,٥ في الألف من صافي أصول الصندوق التي يتم الاكتتاب فيها عن طريق البنك الأهلي المصري، على أن يتم صرف نفس نسبة العمولة للجهات التسويقية الأخرى عما يتم الاكتتاب فيه من وثائق عن طريقها بحيث يكون إجمالي ما يتحمله الصندوق نظير عمولة التسويق هو ٢,٥ في الألف من صافي أصول الصندوق التي يكتتب فيها.

٣/٤ اتعاب شركة خدمات الادارة
تبلغ اتعاب شركة خدمات الإدارة (شركة قند داتا) في مجال صناديق الاستثمار بنسبة ثلاثة وربع في المائة الف سنوياً من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً خلال الشهر وتسدد شهرياً بحد أقصى ٣٢٠.٠٠٠ جنية (فقط ثلاثمائة وعشرون ألف جنية مصري لأخير سنوياً).

وطبقاً لمحضر اجتماع حملة الوثائق المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢-٤-٧ وفي ضوء اعتماد المحضر من الهيئة العامة للرقابة المالية وافقت الجهة المؤسسة على استقطاع اتعاب إضافية بمبلغ وقدره ١٠,٠٠٠ جنية مصري سنوياً (فقط عشرة الاف جنية مصري) تسدد نصف سنوياً وذلك نظير اعداد القوائم المالية للصندوق.

٥- يتحمل الصندوق المصاريف التالية:
يتحمل الصندوق الاتعاب الخاصة بمراقبي الحسابات نظير المراجعة الدورية للمراكز المالية للصندوق بما في ذلك القوائم المالية الدورية السنوية والتي حددت بمبلغ ٥٠,٠٠٠ جم (خمسون ألف جنيه مصري سنوياً) ويتم الاتفاق على ذلك المبلغ سنوياً لكل مراقب بخلاف ضريبة القيمة المضافة.

يتحمل الصندوق بدلات انتقال لأعضاء لجنة الاشراف والتي حددت بمبلغ ١٣ ٥٠٠ جم (ثلاثة عشر ألف وخمسمائة جنيهاً مصرياً سنوياً) مصاريف إدارية يتم خصم قيمتها مقابل قوائم مالية ويتم اعتمادها من مراقبي الحسابات.
بدلات انتقال الممثل القانوني ونائبه والتي حددت بمبلغ ١٨ ٠٠٠ جم (ثمانية عشر ألف جنيه مصري) سنوياً لكليهما.
مقابل خدمات التداول والخدمات المقدمة من الأطراف الأخرى مثل الهيئة والبورصة وشركة مصر للمقاصة وشركات السمسرة.
اية مصروفات أخرى مثل عمولات البنوك الأخرى (المستحقة للبنوك الأخرى نظير تقديمها لخدمات مصرفية طبقاً لتعريف الخدمات المصرفية لهذه البنوك مثل عمولة تحصيل الشيكات) ومصروفات النشر والدعاية والاعلان ومصروفات التأسيس.
تكلفة إرسال شركة خدمات الإدارة للتقارير الربع سنوية لحملة الوثائق وفقاً والمتطلبات الفعلية المقدمة من الشركة أي ضرائب مقررّة على اصالها.
أي رسوم تفرضها الجهات الرقابية والإدارية.

اتعاب المستشار الضريبي:
أولاً: اتعاب سنوية قدرها ١٢ ٥٠٠ جم (اثنا عشر ألف وخمسمائة جنيه) بخلاف ضريبة القيمة المضافة وذلك عن مهام المستشار الضريبي والتي تخص الالتزامات الدورية السنوية ويتم سداد تلك الاتعاب سنوياً.

ثانياً: اتعاب بواقع ١٢ ٥٠٠ جم (اثنا عشر ألف وخمسمائة جنيه) بخلاف ضريبة القيمة المضافة عن كل ربع سنة فحص ضريبي للصندوق - وذلك في حالة ادراج الصندوق في عينة الفحص من قبل مأمورية الضرائب - شاملة كافة أنواع الفحص الضريبي التي يمكن ان يخضع لها الصندوق (ضريبة الارباح التجارية والصناعية , ضريبة الدمغة , ضريبة الخصم والتحويل أو أي ضريبة أخرى) مقابل متابعة وانجاز والانتهاء من كافة الاعمال الخاصة بالفحص الضريبي وكل ما يتعلق به مع مصلحة الضرائب والتي تخص عمليات الفحص الضريبي ويتم سداد هذه الاتعاب بعد الانتهاء التام من عمليات الفحص الخاص بالصندوق بكل مراحل وعلى كافة مستوياته.

ثالثاً: الاتعاب عن سنة الفحص الضريبي للصندوق تتضمن قيامه بكافة أنواع ومستويات ومراحل الفحص للضرائب التي من الممكن ان يخضع لها الصندوق خلال السنة وهي على سبيل المثال لا الحصر (الضريبة العامة على الدخل , ضريبة الدمغة , وأي ضرائب أخرى يخضع لها نشاط الصندوق)

وبذلك بلغ إجمالي الاتعاب الثابتة التي يتحملها الصندوق ١٦٥ ٢٥٠ جنيه سنوياً (فقط مائة وخمسة وستون ألفاً ومائتان وخمسون جنية مصري) بخلاف الضرائب المقررة بالإضافة الى نسبة ٨ في الألف سنوياً بحد أقصى من صافي أصول الصندوق بالإضافة الى عمولة أمين الحفظ واتعاب حسدن الاداء واتعاب الفحص الضريبي (إن وجدت) ومصروفات التأسيس والمصاريف الأخرى المشار اليها بالبنشرة.

٦- التوزيعات
يجوز للصندوق توزيع أرباح بصفة دورية (شهرياً) وذلك بعد تحديد حجم التوزيعات من قبل مدير الاستثمار.
يتم توزيع الأرباح بناءً على تقييم تم عرضه على لجنة الإشراف على أن يتم اعتماده من مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وللاحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- تسهيل التماهي من البنك المؤسس

وطبقاً لمحضر اجتماع حملة الوثائق المعتمد بتاريخ ٢٠٢٠-٩-٢١ وفي ضوء اعتماد المحضر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠-١٠-٢٢ وطبقاً لقرار لجنة الاشراف على صناديق استثمار البنك الأهلي المصري بجلستها رقم ٨ المؤرخة ٢٩-٧-٢٠٢٠ بالموافقة على حصول صندوق استثمار البنك الأهلي المصري النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري على حد سحب مدين بواقع ١٠ % كحد أقصى من قيمة وثائق استثمار الصندوق القائمة وقت تقديم طلب القرض وذلك بالشروط التي يتوصل إليها مدير استثمار الصندوق مع البنوك المقرضة مع توفيز الممثل القانوني لشركة إدارة الصندوق في الآتي:

- التوقيع على عقود التسهيل والاقتراض وكافة المستندات المرتبطة بها، وكذا تقديم طلبات السحب على الحد.
- التوقيع على سند إذني لصالح البنك المقرض بما يعادل النسبة التي يحددها البنك المقرض من قيمة الحد المقرر لكل صندوق.
- التوقيع على التصريح بالخصم للبنك المقرض على أي من الحسابات الجارية الدائنة للصندوق لسداد كل قيد مدين منشأ من عملية السحب على الحد.

على ان يكون استخدام التسهيلات عند الضرورة لمواجهة طلبات الاسترداد و اتخاذ الاجراءات اللازمة لتنفيذ تعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية الواردة بخطابها المؤرخ ٢٤-٨-٢٠٢٠ والذي تضمن ضرورة مراعاة ما يلي عند منح التسهيل الائتماني:

- عرض امر الاقتراض من البنك المؤسس على جماعة حملة وثائق الصندوق كونه من الامور التي قد تنطوي على تعارض في المصالح او تعتبر من عقود المعاوضة وفقاً لأحكام المادة (١٦٤) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥/١٩٩٢ - حال عدم تضمين ذلك بنشرة اكتتاب الصندوق المعنى وفقاً للمعتمد من الهيئة.

- أن يلتزم مدير استثمار الصندوق عند كل عملية اقتراض بتقديم الدراسة الفنية الخاصة بمبررات الاقتراض مقارنة بتكلفة تسهيل ايا من استثمارات الصندوق و التكلفة التمويلية البديلة على ان تتضمن تكلفة الاقتراض من البنوك البديلة اعمالاً للأحكام المشار اليها.

٨- أهم المخاطر طبقاً لنوع الاستثمار وكيفية ادائها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الاستثمارات المالية والمدنين، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٢٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

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

المخاطر المنتظمة:

وهي التي يتعرض لها السوق ككل وبالتالي لا يمكن التحكم فيها أو تخفيضها عن طريق تنويع الاستثمارات مثل مخاطر ارتفاع سعر الفائدة، تقلبات سعر الصرف، الاضطرابات السياسية، البيئة التشريعية غير المستقرة الخ.

المخاطر غير المنتظمة:

وهي التي يمكن التحكم فيها وتخفيضها عن طريق تنويع الاستثمارات على القطاعات المختلفة وإعداد الدراسات الكافية لاختيار اجود الفرص الاستثمارية المتاحة وتوظيف الأموال التوظيف الأمثل على تلك الفرص الاستثمارية.

أنواع المخاطر المرتبطة بمجالات عمل الصندوق:

مخاطر التوقف عن سداد السندات:

ولتجنب هذا النوع من المخاطر يتم الالتزام بدرجة التصنيف الائتماني المحدد بالسياسية الاستثمارية للصندوق.

مخاطر تقلبات الأسعار:

هي المخاطر التي تنتج عن تغير أسعار الفائدة أو أي متغيرات اقتصادية أخرى تؤثر على استثمارات الصندوق سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة كالتأثير السلبي الناتج عن انخفاض السيولة المحلية على أسعار اذون وسندات الخزنة الساندة وكذا على احتمالية حدوث موجات استرداديه كبيرة بما قد يؤثر سلباً على سعر الوثيقة وسوف يتم التحوط لها من قبل مدير الاستثمار باتخاذ الإجراءات المناسبة لمواجهة تلك المخاطر وتحقيق العدالة بين حملة الوثائق بالصندوق بما يتوافق مع التزام مدير الاستثمار ببذل عناية الرجل الحريص في إدارته لأموال الصندوق .
وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر سعر الفائدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٠.٠٧٧.٢٢٥.٠٠٠	٤٧٢.٧٧٦.٠٠٠	ودائع لاجل
٩٠.٧١٨.٣٣٨	١٣٨.٧٠٦.٥٣٨	وثائق استثمار لدى صناديق استثمار أخرى
٣٧.١٤٧.١٨٠.٠٢٧	٤٩.٥٥٢.٧٧٨.٩٩٩	اذون خزنة
٤٧.٣١٥.١٢٣.٣٦٥	٥٠.١٦٤.٢٦١.٥٣٧	

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- مخاطر إعادة الاستثمار:**
وهي مرتبطة بالاستثمارات قصيرة الأجل بدرجة أكبر من الاستثمارات طويلة الأجل وتتمثل في مخاطر توافر الفرص البديلة لإعادة استثمار المبلغ المستثمر عند تاريخ الاستحقاق إذا حدث انخفاض في أسعار الفائدة السائدة بالسوق عن سعر الفائدة للاستثمارات.
مخاطر تقلبات أسعار العملة:
وتنشأ عند حدوث انخفاض في قيمة العملة التي تصدر بها الاستثمارات.
مخاطر السيولة:
هي المخاطر المرتبطة بتوافر البائعين والمشتريين للاستثمارات في أي وقت وبأي كمية. هذا فضلاً عن بعض أنواع المخاطر الأخرى المرتبطة بالاستثمار في مجالات عمل الصندوق وهي على النحو التالي:
- مخاطر عدم التنوع / التركيز:**
وسيتم مواجعتها بالمتابعة اليومية لنسب الاستثمار في الأدوات المالية بالصندوق.
- مخاطر المعلومات والسوق:**
وسيتم مواجعتها من خلال المتابعة الدورية للأخبار المؤثرة بشكل مباشر على أداء الصندوق ومتابعة توجهات السياسة النقدية للدولة وتوجهات أسعار الفائدة على المستويين المحلي والدولي.
- مخاطر العمليات:**
وسيتم تجنبها من خلال تطبيق أحدث أنظمة التداول وفقاً لما تقره الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك لتفادي حدوث مخاطر تنفيذ أو تسوية عمليات البيع والشراء.
- مخاطر التغييرات السياسية ومخاطر تغير اللوائح والقوانين:**
وسيتم تجنبها من خلال متابعة الأحداث السياسية والتشريعات المنتظر صدورها والتي تؤثر على أداء الصندوق والعمل على تجنب آثارها السلبية والاستفادة من آثارها الإيجابية لصالح الأداء الاستثماري.
- مخاطر التضخم والارتباط:**
وسيتم مواجهة مخاطر التضخم من خلال توجيه جزء من استثمارات الصندوق في أدوات استثمارية قصيرة الأجل وذات عائد متغير وفقاً لما يترأى لمدير الاستثمار، أما بالنسبة لمخاطر الارتباط فهي لا تؤثر على الصناديق العاملة في مجال أسواق النقد حيث أن أغلب أصول وعناصر الصندوق ترتبط فيما بينها بارتباط موجب يتأثر باتجاهات أسعار الفائدة في السوق.
- مخاطر الممارسات الاستثمارية التي تواجه الصندوق:**
الاقتراض من البنوك لمواجهة طلبات الاسترداد وفقاً وما سيتم ذكره تفصيلاً في البند الثاني والعشرين من هذه النشرة.
- مخاطر التعامل في الأسواق الأخرى:**
يحظر على مدير الاستثمار أن يشتري أوراقاً مالية غير مقيدة في بورصة بالخارج أو مقيدة في بورصة غير خاضعة لإشراف سلطات رقابية حكومية بالخارج.
- مخاطر التعامل في الخيارات والمستقبليات:**
يجوز للصندوق التعامل في الخيارات والمستقبليات (في حالة إقرار تلك الأدوات بالسوق المصري) وبحيث يكون ذلك متماشياً مع أهداف وسياسات الصندوق الاستثمارية أخذاً في الاعتبار أن المخاطر الكامنة في الأدوات المالية المشتقة بصفة عامة هي نفسها المخاطر الكامنة في الأدوات المألوفة ولكن بدرجة أكبر نظراً لأن تلك الأدوات تتميز بسمات خاصة منها أن قيم الأدوات تكون أكثر تقلباً من قيم الأدوات المالية الأخرى وفي فترات زمنية أقصر. كما أن التدفقات المطلوبة عن بداية التعامل تكون ضئيلة في حين أن العوائد المحتملة تكون أكبر نتيجة تأثير عامل الرافعة المالية في تلك الأدوات.
- مخاطر الفحص الضريبي:**
هي ناتجة عن اختلاف الربح الضريبي عن الربح المحاسبي والتي ينتج عنها اختلاف بين قيمة الضرائب المسددة والمقدرة وفقاً لتقدير المستثمر الضريبي للصندوق وبين المحتسب من خلال مأمورية الضرائب أثناء الفحص وقد ينتج عن هذا اختلاف إما عبء ضريبي أو تحقيق وفورات ضريبية.
- يوضح الجدول التالي مواعيد استحقاق الالتزامات المالية الغير مضمومة للصندوق بناءً على تواريخ المدفوعات التعاقدية وأسعار الفوائد الحالية في السوق:

התאגדות	302 102 867 88	-	-	302 102 867 88
התאגדות	880 071 831 88	-	-	880 071 831 88
התאגדות	788 718 06	-	-	788 718 06
התאגדות	688 808 601	-	-	688 808 601
התאגדות 8808	התאגדות	התאגדות	התאגדות	התאגדות
	התאגדות	התאגדות	התאגדות	התאגדות

התאגדות	613 881 862 63	-	-	613 881 862 63
התאגדות	666 788 800 63	-	-	666 788 800 63
התאגדות	780 208 781	-	-	780 208 781
התאגדות	877 232	-	-	877 232
התאגדות 8808	התאגדות	התאגדות	התאגדות	התאגדות
	התאגדות	התאגדות	התאגדות	התאגדות

התאגדות 8808
התאגדות 8808

התאגדות 8808	361 186 830 83	-	838 310 831 8	-	880 073 162 63
התאגדות	102 328 003 83	-	838 310 831 8	-	666 788 800 63
התאגדות	780 208 781	-	-	-	780 208 781
התאגדות 8808	870 888 627 88	301 882 668 6	081 006 72	-	088 888 888 88
התאגדות	738 808 788 88	301 882 668 6	081 006 72	-	880 071 831 88
התאגדות	788 718 06	-	-	-	788 718 06
	התאגדות	התאגדות	התאגדות	התאגדות	התאגדות

התאגדות 8808
התאגדות 8808

התאגדות 8808	800 886 381 1	-	-	886 021 066 73	666 788 800 63
התאגדות	-	-	-	886 021 066 73	886 021 066 73
התאגדות	800 886 381 1	-	-	-	800 886 381 1
התאגדות 8808	887 080 130	-	-	881 368 883 83	886 327 310 73
התאגדות	-	-	-	881 368 883 83	881 368 883 83
התאגדות	887 080 130	-	-	-	887 080 130
	התאגדות	התאגדות	התאגדות	התאגדות	התאגדות

התאגדות 8808
התאגדות 8808

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية
الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- نقدية بالبنوك
يتمثل رصيد النقدية بالبنوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	١٧٥٦	-	٥٧٧٧٤٤	البنك الأهلي المصري
-	٤٥١٨٩	-	٨١٣٧	البنك العربي
-	٢٣٦٢	-	١٢٧٣	البنك الزراعي
٠,٨٦%	٤٠٧٠٢٣٧٨٢	-	٤٠٧٢٥	بنك تجارى وفا
٠,٠١%	٥٨٨٠٨٠٣	-	٨٧٠٩	البنك العربي الأفريقي
-	٢٣٠٢	-	٣٦٨٨	البنك العقارى العربى المصرى
-	٢٧١٨	-	٥٤٩٨	البنك المصري الخليجي
-	٢٤٠٦	-	١١٠٨	بنك الاستثمار العربي
٠,٥٢%	٢٤٦٦٢٨٢٥٩	-	-	بنك الاهلى المتحد
-	٤٢٠٥	-	-	ميد بنك
-	٥٢٨٣٢	-	-	بنك التنمية الصناعية
-	٩٦٦٢٥	-	-	بنك قطر الوطني
١,٣٩	٦٩٥٧٥٣٢٣٩	-	٦٤٦٨٨٢	

١١- ودائع لأجل
يتمثل رصيد الودائع لأجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في ودائع استحقاق ٩١ يوم كما يلي:

نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٠,١٦%	٧٧٢٢٥٠٠٠	-	-	البنك الأهلي المصري حق ٢٠٢٣/٧/٤
١٠,٥٣%	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	البنك الزراعى المصري حق ٢٠٢٣/٧/٤
١٠,٥٣%	٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	-	البنك العقارى العربى حق ٢٠٢٣/١/٠٣
-	-	٠,٩٦%	٤٧٢٧٧٦٠٠٠	البنك العقارى العربى حق ٢٠٢٤/١/٢
٢١,٢٣%	١٠٠٧٧٢٢٥٠٠٠	٠,٩٦%	٤٧٢٧٧٦٠٠٠	

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢- أذون خزانة

١/١٢ أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم

يتمثل رصيد أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
	جنيه مصري		جنيه مصري	
%٥٨,٥١	٢٧ ٧٧٨ ٦٠٧ ٧٤٨	%٩٦,٧٦	٤٧ ٤٠٥ ٢٦٤ ٦٥٦	
%٥٨,٥١	٢٧ ٧٧٨ ٦٠٧ ٧٤٨	%٩٦,٧٦	٤٧ ٤٠٥ ٢٦٤ ٦٥٦	الإجمالي

٢/١٢ أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩١ يوم

يتمثل رصيد أذون الخزانة استحقاق أكثر من ٩١ يوم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
	جنيه مصري		جنيه مصري	
%١٩,٥٩	٩ ٢٩٩ ٢٢٢ ١٥٤	-	-	
-	-	%٤,٣٧	٢ ١٤٧ ٥١٤ ٣٤٣	أذون خزانة استحقاق ٢٥١ يوم
%٠,١٥	٦٨ ٩٥٠ ١٢٥	-	-	أذون خزانة استحقاق ٣٣٤ يوم
%١٩,٧٣	٩ ٣٦٨ ٥٧٢ ٢٧٩	%٤,٣٧	٢ ١٤٧ ٥١٤ ٣٤٣	الإجمالي

* ولاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية يتمثل رصيد النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	النقدية لدى البنوك - حسابات جارية (إيضاح ١٠)
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع لأجل استحقاق ٩١ يوم (إيضاح ١١)
٦٥٩ ٧٥٣ ٢٣٩	٦٤٦ ٨٨٢	أذون خزانة (بالصافي) استحقاق ٩١ يوم (إيضاح ١/١٢)
١٠ ٠٧٧ ٢٢٥ ٠٠٠	٤٧٢ ٧٧٦ ٠٠٠	الإجمالي
٢٧ ٧٧٨ ٦٠٧ ٧٤٨	٤٧ ٤٠٥ ٢٦٤ ٦٥٦	
٣٨ ٥١٥ ٥٨٥ ٩٨٧	٤٧ ٨٧٨ ٦٨٧ ٥٣٨	

١٣- سندات

نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة الاستثمار إلى صافي أصول الصندوق %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سندات شركة الرحاب للتوريد
	جنيه مصري		جنيه مصري	الرصيد
%٠,٠٤	١٦ ٩١٤ ٨٩٤	-	-	
%٠,٠٤	١٦ ٩١٤ ٨٩٤	-	-	

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤- وثائق استثمار لدى صناديق أخرى
يتمثل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

عدد	سعر الوثيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عدد	سعر الوثيقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الوثائق	بالجنية	جنيه مصري	الوثائق	بالجنية	جنيه مصري
٢ ٩٨٠ ٩٨٢	١٢,٠٢٤٦٧	٣٥ ٨٤٥ ٣٢٥	٢ ٩٨٠ ٩٨٢	١٠,١٩٩٦١	٣٠ ٤٠٤ ٨٥٤
٧ ٢٣٨ ١٧١	١٤,٢١٠٩٤	١٠٢ ٨٦١ ٢١٣	٥ ٠٢٧ ١٧١	١١,٩٩٧٥٠	٦٠ ٣١٣ ٤٨٤
		١٣٨ ٧٠٦ ٥٣٨			٩٠ ٧١٨ ٣٣٨

صندوق استثمار جى اى جى مصر
(مكاسب)
صندوق استثمار إن اى كابيتال
النقدي

١٥- مدينون وأرصدة مدينة أخرى
يتمثل رصيد مدينون وأرصدة مدينة أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عوائد مستحقة - على ودائع لأجل
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد سندات - مستحقة
٢٣٠ ٥٥٩	٢١ ٩٣٣ ٧٣٤	عوائد مستحقة على الحساب الجاري
-	٣٧٠ ٧٣٩	الإجمالي
٢١	٧٦٩ ٠٢٢	
٢٣٠ ٥٨٠	٢٣٠ ٧٣ ٤٩٥	

١٦- دالبنون وأرصدة دائنة أخرى
يتمثل رصيد دالبنون وأرصدة دائنة أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ضريبة الخصم والتحويل
جنيه مصري	جنيه مصري	الضريبة على أذون الخزانة
٩٤١ ٠٤٠	٨٧٠ ٦٦٩	أتعاب ترويج وتسويق مستحقة
٢٨٨ ٢٢٨ ٥١١	١٥٩ ٦٥٩ ٧٣٠	أتعاب مدير الاستثمار المستحقة
١٠ ٥٣٥ ٨٥٣	١٠ ١٢٩ ٨٦٦	أتعاب ممثلي حملة الوثائق
١٠ ٢١٩ ٧٧٥	٩ ٨٢٥ ٩٦٧	أتعاب مراقبي الحسابات
٤ ٥٠٠	٣ ٣٧٥	لجنة الاشراف
٨٢ ٥٠٠	٥٥ ٠٠٠	عمولات البنك الأهلي المستحقة
٣ ٣٧٥	٤ ٥٠٠	أتعاب شركة خدمات الإدارة
١٢ ٦٤٣ ٠٤١	١٢ ١٥٥ ٨٥٥	أتعاب المستشار الضريبي
٢٦ ٣٦٣	٢٦ ٣٦٣	أتعاب شركة خدمات الادارة عن اعداد القوائم المالية
٢٧ ٥٠٠	١٣ ٧٥٠	المساهمة التكالفية
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	الإجمالي
٢٤ ٦٦٦ ٦٦١	١١ ٨٤١ ٥٣٤	
٣٤٧ ٣٨٤ ١١٩	٢٠٤ ٥٩١ ٦٠٩	

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧- المخصصات

يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢.٠٦٢.٥٢١	٧.٢٢٨.٠١٢
٢.٠٦٢.٥٢١	٧.٢٢٨.٠١٢

مخصصات مربوط أسعار

الإجمالي

وتتمثل الحركة على المخصصات فيما يلي:

الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	مخصصات انتفى الغرض منها	الرصيد في آخر المدة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٢.٠٦٢.٥٢١	٦٨.١٦٥.٤٩١	-	٧.٢٢٨.٠١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٧.٢١٦.٤٦٧	٢.٠٦٢.٥٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	٢.٠٦٢.٥٢١

- يتم تكوين المخصصات بمعرفة مدير الاستثمار لمواجهة المخاطر المحيطة المذكورة بالبند الثامن من نشرة اكتاب الصندوق وذلك بما يحافظ على حقوق حملة الوثائق .

١٨- التوزيعات

تاريخ التوزيع	قيمة كوبون التوزيع جنية مصري	عدد الوثائق عند الاعلان عن التوزيعات	اجمالي قيمة التوزيع جنية مصري
٣١ يناير ٢٠٢٣	٢,٥	١١٨ ٥٢٧ ٢٣٥	٢٩٦ ٣١٨ ٠٨٨
٢٨ فبراير ٢٠٢٣	٢,٥	١٣١ ٥١٧ ٤٦٠	٣٢٨ ٧٩٣ ٦٥٠
٣١ مارس ٢٠٢٣	٢,٥	١٧٢ ٢٢١ ١٦٨	٤٣٠ ٥٥٢ ٩٢٠
٣٠ أبريل ٢٠٢٣	٢,٥	١٧١ ٥٩٤ ٦٤٩	٤٢٨ ٩٨٦ ٦٢٣
٣١ مايو ٢٠٢٣	٢,٥	١٧٠ ١٣٤ ٧٥٥	٤٢٥ ٣٣٦ ٨٨٨
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣,٥	١٦٩ ٩٧١ ٣٩٦	٥٩٤ ٨٩٩ ٨٨٦
٣١ يوليو ٢٠٢٣	٣,٥	١٦٥ ٨٢٩ ٣٤٣	٥٨٠ ٤٠٢ ٧٠٠
٣١ أغسطس ٢٠٢٣	٤	١٦٨ ٨٨٦ ٧٩٦	٦٧٥ ٥٤٧ ١٨٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤	١٦٩ ٥٥٧ ٥٨٠	٦٧٦ ٢٣٠ ٣٢٠
٣١ أكتوبر ٢٠٢٣	٤,٢٥	١٦٨ ٦٢٤ ٨٣٨	٧١٢ ٦٥٥ ٥٦٢
٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٤,٢٥	١٦٨ ٥٠٤ ٧٩٥	٧١٦ ١٤٥ ٣٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٥	١٦٨ ٣٠٢ ٤١٧	٧٥٧ ٣٦٠ ٨٧٦
			٦ ٦٢٧ ٢٣٠ ٠٧٦

* تم توزيع مبلغ دائلو توزيعات البالغ ٧٥٧ ٣٦٠ ٨٧٦ جنيه مصري على حملة الوثائق في ٢ يناير ٢٠٢٤.

١٩- صافي أصول الصندوق

بلغت حقوق حملة الوثائق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨ ٩٩٠ ١٦٥ ٩٩٢ جنيه مصري موزعة على ٤١٧ ٣٠٢ ١٦٨ وثيقة ليصبح قيمة الوثيقة في ذلك التاريخ ٢٩١,٠٨٤١٥ جنيه مصري تتمثل في الآتي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤ ٤٩٣ ٢٩٠ ٠٣٩	٤٧ ٤٧٣ ٧٩٤ ١٦٧
١٢٤ ٧٥٣ ٠١٥ ١٢٦	١٤٥ ٠١٤ ٠٥٩ ٦٤٣
(١١٢ ٣٩٣ ٥٣٩ ٤٥٢)	(١٤٤ ٦٨٠ ٤٨٨ ٨٩٤)
(٣ ٠٤٧ ٨١٦ ٠٢٢)	(٦ ٦٢٧ ٢٣٠ ٠٧٦)
٣ ٦٦٨ ٨٤٤ ٤٧٦	٧ ٨١٠ ٠٣١ ١٥٢
٤٧ ٤٧٣ ٧٩٤ ١٦٧	٤٨ ٩٩٠ ١٦٥ ٩٩٢

صافي أصول الصندوق في بداية السنة

المحصل من إصدار الوثائق خلال السنة

المدفوع عن استرداد الوثائق خلال السنة

التوزيعات خلال السنة

صافي الدخل الشامل عن السنة

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠- صافي ارباح بيع اذون خزانة

يتمثل رصيد صافي ارباح بيع اذون خزانة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١ ٤٩٥ ١٢٤	٢٢١ ٦٢٣ ٧٦٣	ارباح بيع اذون خزانة
(٦٥١ ٥٠٠)	(٥٧ ٣٥٨ ٠١٥)	يخصم:
١٠ ٨٤٣ ٦٢٤	١٦٤ ٢٦٥ ٧٤٨	خسائر بيع اذون خزانة

٢١- مصروفات إدارية وعمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
١١٠ ٠٠٠	١١٠ ٠٠٠	أتعاب مراقبي الحسابات
١٨ ٠٠٠	١٨ ٠٠٠	أتعاب ممثلي جماعة حملة الوثائق
٤٩١ ٠٤٦	١ ٢٠٥ ٢٣٢	رسوم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
١٣ ٧٥٠	١٣ ٧٥٠	أتعاب المستشار الضريبي
١٣ ٥٠٠	١٣ ٥٠٠	أتعاب لجنة الاشراف
١٠٣ ٧٩١	٨٤ ٣٠٩	مصروفات بنكية
١ ٣٣١ ٠٧٠	١ ٧٩١ ٠٦٤	مصاريف إصدار كشوف حساب العملاء
٧٦٠	١	ضريبة القيمة المضافة
-	٢٠٢ ٧١٠	رسوم اذون خزانة
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	أتعاب شركة خدمات الادارة عن اعداد القوائم المالية
٢ ٠٩٦ ٩١٧	٣ ٤٥٣ ٥٦٥	

٢٢- تحديد تضارب المصالح وكفاية الإجراءات المتخذة في هذا الشأن

- لا يوجد أي تضارب في المصالح داخل الصندوق من حيث العلاقة بين مدير الاستثمار والجهة المؤسسة وشركة خدمات الإدارة للصندوق
وفيما يلي ما يؤكد ذلك من الإجراءات المتبعة للحفاظ على التضارب في المصالح:
- ١- يقوم الصندوق باستثمار جزء من السيولة النقدية المتوفرة لديه في ودائع طرف البنك الأهلي المصري الجهة المؤسسة وكذا طرف البنك العقاري المصري العربي مما يدل على أن إدارة الصندوق تستهدف الجهة التي تمنحها أعلى عائد للاستثمار وذلك بما يتوافق مع أهداف واستراتيجية الصندوق المنصوص عليها بنشرة اكتتاب الصندوق ببند السياسة الاستثمارية.
 - ٢- لا يخضع أي من الأطراف الثلاثة داخل الصندوق للسيطرة الفعلية من الطرف الآخر.
 - ٣- هناك إجراءات ضبط داخلي لمدير الاستثمار تمنع قيام العاملين داخل الشركة بالاستثمار في وثائق الصناديق التي تقوم بإدارتها ومنها الصندوق الرابع النقدي.
 - ٤- العاملين بشركة خدمات الإدارة لم يستثمروا في وثائق الصندوق الرابع النقدي وفقاً للضوابط الموضوعية طرفهم.

٢٣- الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل الصندوق مع الأطراف ذوي العلاقة طبقاً لبشرة الاكتتاب العام للصندوق وتتمثل هذه الأطراف في البنك الأهلي المصري (مؤسس الصندوق) وشركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية (مدير الاستثمار) على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصبتها فيما يلي:-

١/٢٣ شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية - مدير الاستثمار

أ- أتعاب مدير الاستثمار
يدار الصندوق بواسطة شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية وذلك بموجب العقد المبرم بينهما، وتقوم شركة الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية بإدارة الصندوق مقابل أتعاب تحسب من صافي أصول الصندوق بنسبة ٢,٥ في الألف سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق تحسب وتسدد في بداية كل شهر.

وتبلغ أتعاب مدير الاستثمار ٣٦٩ ٠١٣ ١١٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ب- أتعاب حسن الأداء
بواقع ٢٪ سنوياً من صافي أرباح الصندوق (وفقاً لقائمة الدخل المعتمدة من مراقبي حسابات الصندوق في نهاية العام) التي تزيد عن متوسط صافي العائد السنوي على أدون الخزائن خلال العام بالإضافة إلى ١٪ تحتسب وتسدّد في نهاية كل سنة، على ألا تتسحق هذه الأتعاب في حالة انخفاض سعر الوثيقة عن قيمتها الاسمية أو القيمة في بداية العام أيهما أعلى، ويتم سدّد هذه الأتعاب بعد اعتمادها من مراقب حسابات الصندوق في نهاية العام.

٢/٢٣ البنك الأهلي المصري (مؤسس الصندوق)

١/٢/٢٣ أتعاب البنك الأهلي المصري

أ- عمولة خدمة المستثمرين وإمسك حسابات الصندوق
وهي أتعاب مستحقة للبنك الأهلي المصري (مؤسس الصندوق) نظير إمساك حسابات الصندوق والدفاتر مقابل أتعاب تحسب تبلغ عمولة البنك ٣ في الألف سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق تحتسب يومياً من القيمة الصافية للأصول المدارة خلال أيام العمل في الشهر السابق وتسدّد في بداية كل شهر.

وتبلغ أتعاب البنك الأهلي ٢٨١ ٦٦٦ ١٤١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ب- عمولة تسويق
تستحق للبنك عمولة بواقع ٢,٥ في الألف من صافي أصول الصندوق تحتسب يومياً وتسدّد شهرياً على أن يتم صرف نفس نسبة العمولة للجهات التسويقية الأخرى عما يتم الاكتتاب فيه من وثائق عن طريقها بحيث يكون إجمالي ما يتحمّله الصندوق نظير عمولة التسويق هو ربع في المائة من صافي أصول الصندوق.
وتبلغ مصروفات التسويق ٤٠٠ ٠١٣ ١١٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ج- حسابات جارية بالبنك
تتمثل في حسابات جارية لدى البنك الأهلي المصري - (مؤسس للصندوق) بمبلغ مدين قدره ٧٤٤ ٧٧٧ ٥٧٧ جنيه مصري.

د- وثائق استثمار
بلغ عدد الوثائق التي يمتلكها البنك الأهلي المصري - (مؤسس للصندوق) ٩٣٧ ٤٩٠ ٢ وثيقة بقيمة ٧٢٥ ٠٧٢ ٢٧٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣/٢٣ شركة خدمات الإدارة (شركة فاند داتا)
تتضمن المصروفات مبلغ ٣٢٠ ٠٠٠ جنيه مصري تمثل عمولة شركة خدمات الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤- السياسات المحاسبية الهامة

يقوم الصندوق بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات إلا إذا ذكر خلاف ذلك .

١/٢٤ ترجمة العملات الأجنبية

١/١/٢٤ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية الدورية بالجنيه المصري الذي يمثل عملة التعامل للصندوق.

٢/١/٢٤ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح والخسائر وباستثناء فروق العملة الناتجة عن ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الأخرى:

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال حيث يتم إعادة تبويب فروق العملة بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر).

٢/٢٤ الأدوات المالية

اعتباراً من أول يناير ٢٠٢١ قام الصندوق بتطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة الصادرة بقرار من وزير الاستثمار والتعاون الدولي بقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ وطبقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. ولم يكن لتطبيق المعايير المحاسبية الجديدة أثر جوهري على البيانات المالية وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للصندوق الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية المصرية الجديدة.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ - التويب

- يحتوي معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ " الادوات المالية " على ثلاث فئات أساسية للأصول المالية:
- أصول مالية مقيمة بالتكلفة المستهلكة.
 - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الربح أو الخسارة)
 - أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- ويعتمد تصنيف الأصول المالية بشكل عام بموجب معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ " الادوات المالية " على نموذج الأعمال الذي تتم فيه إدارة أصل مالي وخصائص تدفقاته النقدية التعاقدية على النحو التالي:
- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة
 - يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مداخلات - أنشطة - مخرجات)
 - لا يمكن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه و لا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
 - تنشأ الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على المبلغ الاصلى المستحق السداد .

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه و لا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- يتم الاحتفاظ بالأصول ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية.
 - تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل على المبلغ الاصلى مستحق السداد .

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- يحتفظ الأصل المالي ضمن نموذج الأعمال تتضمن المتاجرة ادارة الأصول المالية على اساس القيمة العادلة , تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع
 - هدف النموذج ليس لاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - إن جميع الأصول المالية غير المصنفة على انها مقاسة بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر , يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية للصندوق طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ " الادوات المالية "

بنود القوائم المالية	التصنيف وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم "٤٧"
النقدية ومافي حكمها	التكلفة المستهلكة
سندات	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
أذون الخزانة المصرية	أصول مالية مقيمة بالتكلفة المستهلكة
وثائق لدى البنوك	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
مديونون أرصدة مدينة أخرى	التكلفة المستهلكة
دائنون و أرصدة دائنة أخرى	التكلفة المستهلكة

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد إثباتها الأولى , إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.

ب- انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم تطبيق نموذج " الخسارة الائتمانية المتوقعة" . على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة وأصول العقود واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية , تقوم شركات خدمات الإدارة بتقييم كافة المعلومات المتاحة , بما في ذلك القائمة على أساس مستقبلي, بشأن خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة . تعتمد طريقة منهجية الانخفاض في القيمة الطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ولتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان , فيتم مقارنة مخاطر الاخفاق في السداد كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية مع مخاطر الاخفاق في السداد كما في تاريخ الإثبات الأولى بناء على كافة المعلومات المتاحة , والمعلومات المستقبلية المعقولة الداعمة. بالنسبة للذمم المدينة التجارية ومبالغ مستحقة من طرف ذو علاقة ونقدية وشبه نقدية فقط تقوم المجموعة بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة التجارية بناء على المنهجية المبسطة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧). ان المنهجية المبسطة لإثبات الخسائر المتوقعة لا تتطلب من الصندوق تتبع التغيرات في مخاطر الائتمان , وبدلاً من ذلك , يقوم الصندوق بإثبات مخصص خسارة بناء على خسائر الائتمان المتوقعة الدائمة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية من تاريخ الذمم المدينة التجارية ز وقد يتضمن دليل الانخفاض في القيمة مؤشرات تدل على ان المدين او مجموعة من المدينين يواجهون صعوبات مالية هامة , أو إخفاق أو تأخير في سداد الأرباح أو المبلغ الأصلي , أو احتمالية الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى , وحيث تشير البيانات القابلة في سداد الأرباح أو المبلغ الأصلي , أو احتمالية الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى , وحيث تشير البيانات القابلة للملاحظة الى وجود نقص قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة , مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالأخفاق في السداد. تتم مراجعة الذمم المدينة التجارية بشكل نوعي على أساس كل حالة على حدة لتحديد ما إذا كانت هناك حاجة الى شطبها يقوم الصندوق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال الأخذ بعين الاعتبار مخاطر الاخفاق في السداد خلال فترة العقد وتتضمن معلومات مستقبلية في قياسها.

ج- مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي , أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في ان واحد.

د- التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما يقوم الصندوق بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهرى الى طرف اخر بموجب ترتيبات " فورية" , واما ان يقوم الصندوق بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل , أو لم يتم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل , ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل. يتم التوقف عن إثبات الالتزامات المالية عندما يتم الإغفاء من الالتزام أو الغاوة أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزامات مالية حالية بأخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً , أو يتم تعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهرى , يتم معاملة هذا التعديل أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزامات الأصلية وإثبات التزامات جديدة , ويتم إثبات الفرق في القيمة التقديرية ذات العلاقة في قائمة الدخل.

هـ- أثر التطبيق

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة المصري الجديد رقم "٤٧" الأدوات المالية اثر جوهرى على القوائم المالية للصندوق من حيث التبريب أو البيانات الواردة بالقوائم المالية للصندوق.

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٧- تطبيق معيار

قام مدير الاستثمار بإعداد منهجية تصنيف الأصول المالية وقياسها والإعتراف بها لمواجهة المخاطر الإئتمانية المتوقعة، وتم تطبيق تلك المنهجية على مختلف الأدوات المالية المستثمر بها في الصندوق وفقاً ونموذج الأعمال المخصص لكل أداة استثمارية، والتي لم يكن لها تأثير جوهري على الصندوق حيث تتمثل معظم إستثمارات الصندوق في أذون خزانة حكومية تصدرها وزارة المالية وودائع لدى البنوك والتي تخضع للإشراف الكامل من جانب البنك المركزي المصري وكلها إستثمارات قصيرة الأجل ومقومة بالجنيه المصري.

٣/٢٤ النقدية وما في حكمها

- تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة وكذا الاستثمارات في أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إقنتاؤها والتي يسهل تحويلها إلى كمية محددة من النقدية دون وجود مخاطر هامة لحدوث أي تغيير في القيمة و/ أو يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الالتزامات المالية قصيرة الأجل وليس بغرض الاستثمار أو أي أغراض أخرى.

٤/٢٤ الاعتراف بالإيراد

عوائد وثائق الاستثمار

يتم إثبات العائد على وثائق الاستثمار بالقيمة العادلة للمقابل الذي تم استلامه أو لا يزال مستحقاً للصندوق بقائمة الدخل في تاريخ صدور الحق لحملة الوثائق في استلام تلك العوائد.

بيع الأوراق المالية

يتم الاعتراف بالأرباح (الخسائر) الناتجة عن بيع الأوراق المالية بالقيمة العادلة في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتمثل في الفرق بين سعر البيع (بعد خصم المصروفات والعمولات) و القيمة الدفترية.

عوائد الأذون وسندات الخزانة والأوعية الاستثمارية الأخرى

يتم إثبات العائد على الودائع والسندات والأذون والأوعية الاستثمارية ذات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لاصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الاداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للاداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لاصل أو التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، ويقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية) مثل خيارات السداد المبكر (ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الاعتاب المدفوعة أو المقبوضة بين اطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة إيه علاوات وخصومات.

٥/٢٤ المصروفات

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

٦/٢٤ ارباح الصندوق وتوزيعات الأرباح

- يتم إثبات الأرباح الموزعة من استثمارات الصندوق في السندات على أساس الاستحقاق ويتم إثبات الفوائد على الأذون والأوعية الإئتمانية ذات الفائدة على أساس المدة الزمنية وفقاً لمعدل العائد المتفق عليه.

٧/٢٤ قائمة التدفقات النقدية

- يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

٨/٢٤ الدخل الشامل

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

صندوق استثمار البنك الأهلي المصري الرابع - النقدي ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩/٢٤ القيمة الاستردادية / البيعية لوثائق استثمار الصندوق
- لا يجوز للصندوق أن يرد إلى حملة الوثائق قيمة وثانهم أو أن يوزع عليهم عاندا بالمخالفة لشروط الإصدار، ويلتزم للصندوق باسترداد وثائق الاستثمار بمجرد الطلب وبما يتفق وأحكام المادة (١٥٩) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.
- تحدد القيمة الاستردادية للوثيقة على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل يوم عمل مصرفي، ولا يتم تحصيل أية مصاريف استرداد عند قيام العميل باسترداد قيمة كل أو جزء من وثائق استثمار الصندوق التي يمتلكها.

١٠/٢٤ المخصصات
- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على إدارة الصندوق التزام حالي قانوني أو حكومي نتيجة لحدث ماضي، ويكون معه من المتوقع أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجياً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل مركز مالي وتحديثها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للإلتزام المتوقع المطلوب لتسوية الإلتزام.

٢٥- الموقف الضريبي
يقوم الصندوق باستقطاع ضرائب ٢٠٪ من عائد أذون الخزانة وذلك بالنسبة للأذون الصادرة اعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ بتاريخ صدور القانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨ وكذلك بالنسبة لعائد سندات الخزانة الصادرة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٨ طبقاً للقانون ١٢٨ لسنة ٢٠٠٨ حيث يتم خصم هذه الضريبة من المنبع عند استحقاق أذون الخزانة وتحصيل الكوبونات الخاصة بسندات الخزانة دون أن يؤثر ذلك على إعفاء أرباح وتوزيعات الصندوق.

صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥، ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار وذلك بإخضاعها للضريبة على الدخل ماعدا أرباح صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره وذلك وفقاً لنص المادة ٧/٥٠ من قانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤.

صدر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٣ القانون رقم ٣٠ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديل بعض أحكام القانون رقم ١٨٢ لسنة ٢٠٢٠ بإلغاء الإعفاء المقرر على عوائد أذون الخزانة لسندات أو الإرباح الراسمالية الناتجة عن التعامل في هذه الأذون والسندات من الضريبة على الدخل، وحيث أن المادة رقم ٥٠ من القانون المنوط بها الإعفاء من الضريبة لم تنص على إعفاء توزيعات الصناديق النقدية من الضرائب، ولم تصدر اللائحة التنفيذية للقانون لتوضيح ذلك الأمر حتى الآن، ولم يتم التطبيق من جانب مدير استثمار الصندوق انتظاراً لصدور اللائحة التنفيذية للقانون، وبتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ تقدمت إدارة الضرائب بقطاع التقاضي- قطاع المرافعات بالبنك الأهلي المصري باستفسار إلى الإدارة المركزية للبحوث الضريبية لتوضيح مدى استمرار إعفاء الصناديق النقدية من حيث "ضريبة الدخل-الضريبة على التوزيعات- الضريبة على الأرباح الراسمالية. حيث لم يتضمن القانون الإشارة إلى تلك الصناديق، ولم يتم الإفادة بالرد حتى الآن الأمر الذي يصعب معه تقدير الآثار المحتملة والمتوقعة على القوائم المالية في حالة خضوع الصندوق