

صندوق إستثمار بنك أبوظبى الأول مصر  
النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
و تقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق إستثمار بنك أبوظبى الأول مصر  
النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
١	الفهرس
٢	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالى
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٠-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



## تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ حملة وثائق صندوق إستثمار بنك أبو ظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري

## المقدمة

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق إستثمار بنك أبو ظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق حملة الوثائق والتدفقات النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

## مسئولية شركة خدمات الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية الدورية مسؤولة شركة خدمات الإدارة " الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار" وهي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً، وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتضمن مسؤولة شركة خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولة إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

## مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها ، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق إستثمار بنك أبو ظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و ذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.

## تقرير عن المتطلبات القنونية و التنظيمية الأخرى

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون و نظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

القاهرة في: ١٥ أغسطس ٢٠٢٤.

مراقب الحسابات

نصر أبو العباس أحمد

محاسب ومراجع قانوني

سجل المحاسبين والمراجعين (٥٥١٨)

سجل البنك المركزي المصري (٣٠٤)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية (١٠٦)

نصر أبو العباس أحمد - أعضاء Morison Global



صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
٧٥ ٨٢٥ ٤٨٣	٢٨ ٧٩٠ ٨٤٧	٧
١١ ٦٨٧ ٧٥٥	٩٢ ٥١٨ ٦٤٠	٨
٦٨٧ ٠٦٤ ٠٣٤	٢٦٣ ٦٦١ ٧٩٣	٩
١ ٢٤١ ٧٤٢	٥ ٩٩٠ ١٤٢	١٠
٧٧٥ ٨١٩ ٠١٤	٣٩٠ ٩٦١ ٤٢٢	
٧٠٩ ٣٥٦	٧٣٠ ٤٤٠	١١
٧٠٩ ٣٥٦	٧٣٠ ٤٤٠	
٧٧٥ ١٠٩ ٦٥٨	٣٩٠ ٢٣٠ ٩٨٢	
١٧ ١١٢ ٨٥٥	٧ ٨١٦ ٣٩٩	
٤٥,٢٩٤٠٠	٤٩,٩٢٤٦٦	

الأصول المتداولة

النقدية بالبنوك

أصول مالية مقيمة المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
والخسائر - سندات

أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة - اذون خزانة

أرصدة مدينة أخرى

أجمالي الأصول المتداولة

الالتزامات المتداولة

أرصدة دائنة أخرى

إجمالي الالتزامات المتداولة

صافي أصول الصندوق - تمثل حقوق حمله الوثائق

عدد الوثائق القائمة

نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقب الحسابات مرفق.

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

المدير التنفيذي

الامتياز / محمد عبد العظيم محمد

بنك أبوظبي الأول مصر (عوده سابقاً)

ممثل لجنة الإشراف

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار

1

FABMISR  
بنك أبوظبي الأول مصر  
الإدارة العامة  
Head Office

صندوق إستثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
قائمة الدخل ( الأرباح أو الخسائر ) عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٤/١/١	إيضاح	رقم
الى ٢٠٢٣/٦/٣٠	الى ٢٠٢٤/٦/٣٠		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٣٤ ٥٢٢ ٨٩٣	٦٤ ٤٨٨ ٧٩٥		١٢
٣٤ ٥٢٢ ٨٩٣	٦٤ ٤٨٨ ٧٩٥		
( ٥٩٨ ٤٢٧ )	( ١ ٠٣٥ ٧٩٣ )		
( ٨٩٧ ٦٤٠ )	( ١ ٤٢٤ ٢١٦ )		
( ٥٨ ٧٧٧ )	( ٧٢ ٩٦٢ )		
( ٢٢٠ ٩١٠ )	( ٤١٤ ٦٨٩ )		١٣
( ١ ٧٧٥ ٧٥٤ )	( ٢ ٩٤٧ ٦٦٠ )		
٣٢ ٧٤٧ ١٣٩	٦١ ٥٤١ ١٣٦		
( ٥٢٠ ٦٩٢٣ )	( ١١ ٢٥٧ ٤٠٥ )		
( ٩ ٣٩٩ )	-		
٢٧ ٥٣٠ ٨١٧	٥٠ ٢٨٣ ٧٣١		

إيرادات النشاط

فوائد دائنة (بالصافي)

إجمالي إيرادات النشاط

المصروفات

أتعاب مدير الاستثمار-الادارة

أتعاب بنك أبو ظبي الأول مصر

أتعاب شركة خدمات الإدارة

مصروفات إدارية و عمومية

إجمالي المصروفات

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

ضرائب أذون خزانة

ضرائب سندات

صافي ارباح الفترة بعد الضرائب

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار

المدير التنفيذي

الإستاذ / محمد عبد العظيم محمد

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار  
1

بنك أبوظبي الأول مصر (عوده سابقاً)

ممثل لجنة الإشراف

FABMISRT  
بنك أبو ظبي الأول مصر  
الإدارة العامة  
Head Office

صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	
٢٧ ٥٣٠ ٨١٧	٥٠ ٢٨٣ ٧٣١	صافي أرباح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
٢٧ ٥٣٠ ٨١٧	٥٠ ٢٨٣ ٧٣١	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار

المدير التنفيذي

الاستاذ / محمد عبد العليم محمد

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار  
I

بنك أبوظبي الأول مصر (عوده سابقاً)

ممثل لجنة الاشراف

FABMISRA  
بنك أبوظبي الأول مصر  
الإدارة العامة  
Head Office

صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
قائمة التغير في حقوق حملة الوثائق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري
٦٣٦ ٩١٩ ٧٦٠	٧٧٥ ١٠٩ ٦٥٨
٢٧ ٥٣٠ ٨١٧	٥٠ ٢٨٣ ٧٣١
٥١٢ ٩٥٨ ٨٨٧	١ ٠٩٣ ١١٥ ٩٢٢
(٨٥٣ ١٥٨ ٠٢٢)	(١ ٥٢٨ ٢٧٨ ٣٢٩)
<u>٣٢٤ ٢٥١ ٤٤٢</u>	<u>٣٩٠ ٢٣٠ ٩٨١</u>

الرصيد في بداية الفترة

الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق

المحصل من إصدار وثائق الاستثمار

(المدفوع) في استرداد وثائق الاستثمار

صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق في نهاية الفترة

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار  
المدير التنفيذي  
الإستاذ / محمد عبد العظيم محمد

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الاستثمار  
1

بنك أبوظبي الأول مصر (عوده سابقاً)  
ممثل لجنة الإشراف

FABMISRT  
بنك أبوظبي الأول مصر  
الإدارة العامة  
Head Office

صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠ جنيه مصري	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠ جنيه مصري	إيضاح رقم
٣٢ ٧٤٧ ١٣٩	٦١ ٥٤١ ١٣٦	
٣٢ ٧٤٧ ١٣٩	٦١ ٥٤١ ١٣٦	
( ٥ ١٨١ ٩٧٥ )	( ٨٠ ٨٣٠ ٨٨٥ )	٨
( ٢٢ ٠٠٣ ٠٠١ )	( ٣٨ ١٤٨ ١٠٦ )	٩
٧ ٧٢٥ ٣٧٣	-	
( ٤٧ ٦٠٨ )	( ٤ ٧٤٨ ٤٠٠ )	١٠
( ١٧٥ ٠٩٥ )	٢١ ٠٨٤	١١
( ٥ ٢٠٦ ٩٢٣ )	( ١١ ٢٥٧ ٤٠٥ )	
( ٩ ٣٩٩ )	-	
٧ ٨٤٨ ٥١١	( ٧٣ ٤٢٢ ٥٧٦ )	
٥١٢ ٩٥٨ ٨٨٧	١ ٠٩٣ ١١٥ ٩٢٢	
( ٨٥٣ ١٥٨ ٠٢٢ )	( ١ ٥٢٨ ٢٧٨ ٣٢٩ )	
( ٣٤٠ ١٩٩ ١٣٥ )	( ٤٣٥ ١٦٢ ٤٠٧ )	
( ٣٣٢ ٣٥٠ ٦٢٤ )	( ٥٠٨ ٥٨٤ ٩٨٣ )	
٣٧٦ ٠٥٩ ١٦٩	٦٦٩ ٠٤٥ ١٨٣	٧
٤٣ ٧٠٨ ٥٤٥	١٦٠ ٤٦٠ ٢٠٠	٧

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق قبل الضرائب  
صافي ربح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل  
التغير في :

أصول مالية مقيمة المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - ٨  
أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستهلكة - اذون خزانة ٩  
سندات حكومية  
أرصدة مدينة أخرى  
أرصدة دائنة أخرى  
ضرائب اذون خزانة  
ضرائب سندات  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

المحصل من اصدار وثائق الاستثمار  
المدفوع في استرداد وثائق الاستثمار  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل  
صافي التغير في النقدية وما في حكمها  
النقدية وما في حكمها بداية الفترة  
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

- الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار  
المدير التنفيذي  
الاستاذ محمد عبد العظيم محمد

الشركة المصرية لخدمات الإدارة  
في مجال صناديق الإستثمار  
1

بنك أبوظبي الأول مصر (عوده سابقاً)  
ممثل لجنة الاشراف

FABMISR  
بنك أبوظبي الأول مصر  
الإدارة العامة  
Head Office



## ١. نبذة عن الصندوق

### ١-١ الكيان القانوني والنشاط

أنشأ بنك عودة (شركة مساهمة مصرية) صندوق استثمار بنك عودة النقدي بالجنيه المصري (ذو العائد اليومي التراكمي) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص لبنك عودة بمزاوولتها وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وبموجب موافقة البنك المركزي المصري رقم ٦٨١٩/٨٧/٣. بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٨ وترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٠٨ بتاريخ ٧ أبريل ٢٠٠٩ على إنشاء الصندوق وقد تم تعديل اسم الصندوق من صندوق استثمار بنك عودة النقدي بالجنيه المصري (ذو العائد اليومي التراكمي) ليصبح صندوق استثمار بنك ابو ظبي الأول مصر النقدي مدخراتي بالجنيه المصري وتم التأشير به في السجل التجاري وتم الموافقة على التعديل من الهيئة العامة للرقابة المالية في شهر يوليو ٢٠٢٢.

### ١-٢ غرض الصندوق

يهدف الصندوق بصفة خاصة إلى تقديم وعاء استثماري مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعيا في الاستثمار في المجالات الواردة في السياسة الاستثمارية، ويقوم بطرح وثائق استثمارية من خلال الاكتتاب العام، ويديره مدير استثمار مقابل أتعاب، وحجمه قابل للزيادة أو الانخفاض، كما يجوز للمستثمر الدخول والخروج عن طريق الشراء والإسترداد خلال عمر الصندوق.

- ويستثمر الصندوق أمواله في استثمارات سائلة قصيرة الأجل مثل السندات وأذون الخزانة والودائع البنكية وصكوك التمويل وشهادات الادخار.
- يتبع الصندوق سياسة استثمارية تستهدف تحقيق العائد على الأموال المستثمرة فيه مع المحافظة على الأموال المستثمرة في الصندوق بصورة يمكن تسهيلها بسهولة مع مراعاة تخفيض مخاطر الاستثمار من خلال سياسة مقبولة لتوزيع الاستثمارات على قطاعات ومجالات الاستثمار المختلفة، يلتزم مدير الاستثمار بالضوابط والشروط الاستثمارية التي وردت في قانون سوق رأس المال ولانحته التنفيذية وفي نشرة الاكتتاب.
- عهد البنك بإدارة نشاط الصندوق إلى شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار وهي - شركة مساهمة مصرية.
- بلغ حجم الصندوق عند التأسيس مائة مليون جنيه مصري مقسمة على عشرة ملايين وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة عشرة جنيهات مصرية خصص لبنك عودة منها ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة، ويمكن زيادة حجم الصندوق بعد الرجوع إلى الهيئة ومراعاة الرجوع إلى البنك المركزي المصري في حالة زيادة القدر المكتتب فيه من البنك في الصندوق
- وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠١٣ على زيادة حجم الصندوق ليصبح ٨٠ مليون وثيقة قيمتها ٨٠٠ مليون جنيه مصري وكذا زيادة قيمة مساهمة البنك في رأس مال هذا الصندوق لتصبح ١٦ مليون جنيه مصري بحكم المادة رقم (١٥٠) من اللائحة التنفيذية بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و المادة رقم (١٤٧) بموجب قرار وزير الإستثمار رقم ٢٢ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بقرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية رقم ١٣٥ لسنة ١٩٩٣ والتي تقضى بأنه "لا يجوز أن يزيد الحد الأقصى للأموال المستثمرة في الصندوق عن خمسين ضعف رأس ماله الذي يجب ألا يقل عن خمسة مليون جنيه مدفوعة نقداً". وقد بلغت مساهمة البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ نسبة ٢,٠٩% من إجمالي عدد الوثائق القائمة في ذلك التاريخ.

### ١-٣ مدير الاستثمار

في ضوء ما نص عليه القانون من وجوب ان يعهد الصندوق بإدارة نشاطه الي جهة ذات خبرة في ادارة صناديق الاستثمار فقد عهدت الجهة المؤسسة بإدارة الصندوق الي الشركة التالية:

الاسم: شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار  
مقر الشركة: مبني رقم ب ١٢٩، المرحلة الثالثة القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي.  
تاريخ التأسيس والسجل التجاري: ١٩٩٥-٦-٢٢ بموجب التأشير بالسجل التجاري رقم ١٢٩٤٧.  
الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية منشأة وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وبترخيص من الهيئة لمزاولة النشاط رقم (٧١) بتاريخ ٢٢ يونيو (١٩٩٥).

صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

**١-٤ شركة خدمات الإدارة**

تقوم شركة خدمات الإدارة بما يلي:

- اسم الشركة: الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار.  
المقر: مبنى كونكورد بيا B٢١١١ السادس من أكتوبر- الجيزة.  
تاريخ التأسيس: ٢٠٠٩-٤-٩.  
الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والمرخص لها من الهيئة القيام بمهام خدمات الإدارة بموجب ترخيص رقم (٥١٤ بتاريخ ٢٠٠٩-٤-٩)  
تقوم شركة خدمات الإدارة بما يلي:  
- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الاستثمار المفتوح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.  
- حساب صافي قيمة الوثائق للصناديق المفتوحة والمغلقة.  
- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار غير المقيدة بالبورصة.  
- تقييم الأصول والأوراق المالية للصناديق غير المقيدة في البورصة التي تستثمر فيها الصناديق الأخرى أموالها بشكل دوري لا يقل عن مرة كل ثلاثة أشهر، مع مراعاة تعيين مقيم متخصص ومستشار مالي لتقييم الأصول أو الأوراق المالية التي يصدر بتحديداتها وضوابط تقييمها قرار من مجلس إدارة الهيئة.  
وتلتزم الشركة بإعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق، ويعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه، كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل:  
أ- عدد الوثائق وبيانات ملاكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري.  
ب- تاريخ القيد في السجل الآلي.  
ج- عدد الوثائق التي تخص كلاً من حملة الوثائق بالصندوق.  
د- بيان عمليات الاكتتاب والشراء والأسترداد الخاصة بوثائق الاستثمار.  
هـ- عمليات الأسترداد وبيع الوثائق وفقاً للعقد المبرم مع مدير استثمار الصندوق المفتوح.

**١-٥ مدة الصندوق**

مدة الصندوق ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ الترخيص في الهيئة العامة للرقابة المالية

**٢- أسس 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.  
بداية من ١ يناير ٢٠٢١ وبناءً على قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (١٨٧١) لسنة ٢٠٢٠ قامت الشركة بتطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة الصادرة بموجب قرار وزير الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ والمعايير المصرية الجديدة هي معيار رقم ٤٧ "الأدوات المالية" ومعيار رقم ٤٨: الإيراد من العقود مع العملاء" ومعيار رقم ٤٩ "عقود التأجير". ولم يكن لتطبيق المعايير المحاسبية الجديدة أثر جوهري على القوائم المالية.  
تم اعتماد القوائم المالية للصندوق عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٤.

**٣- عملة التعامل والعرض**

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الجنية المصري والذي يمثل عملة 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 والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.  
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.  
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

**صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**

- يمتلك الصندوق مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طبقاً لما تقتضيه سياسة إدارة الاستثمارات الخاصة بالصندوق وتتضمن محفظة استثمارات الصندوق استثمارات مقيدة في البورصة وسندات وأذون خزانة
- تحتوي أنشطة الصندوق على مخاطر متنوعة تتعلق بالأدوات المالية المملوكة للصندوق والأسواق التي يستثمر فيها. وتتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها الصندوق في خطر السوق، خطر الائتمان، خطر السيولة.
- يقوم مدير الاستثمار بتحديد أوجه توظيف استثمارات الصندوق وذلك عن طريق توزيع الأصول بالطريقة التي تمكنه من تحقيق أهداف الاستثمار.
- أية انحرافات في توظيفات الأصول المستهدفة أو في محفظة الاستثمارات يتم مراقبتها ومتابعتها من قبل مدير الاستثمار.
- وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لخفض إثر تلك المخاطر:

**١-٥ خطر الائتمان**

- تعتبر أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك وأذون الخزانة والسندات والعوائد المستحقة من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق، ويقوم مدير الاستثمار بتطبيق سياسات وإجراءات متطورة بما يؤدي إلى خفض خطر الائتمان إلى الحد الأدنى.
- تمثل قيمة الأصول المالية المدرجة بالقوائم المالية الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية.
- يقوم مدير الاستثمار بالحد من المخاطر الناتجة من تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك عن طريق فتح حسابات لدى بنوك حسنة السمعة وذات جودة ائتمانية مقبولة، ١٠٠% من الأرصدة لدى البنوك تمثل أرصدة مودعة لدى بنوك محلية داخل جمهورية مصر العربية ذات تصنيف مقبول، ويمكن تقييم جودة ائتمان الأصول المالية بالرجوع إلى البيانات التاريخية. ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك أخذاً في الاعتبار متطلبات نشرة الاكتتاب.
- يواجه الصندوق مخاطر الائتمان الناتجة عن الاستثمار في سندات الشركات عن طريق تحديد معايير محددة للاستثمار في سندات الشركات على أن تكون مقيدة ببورصة الأوراق المالية وأن لا يقل التصنيف الائتماني لتلك السندات عن الحد الأدنى المقبول والمحدد من قبل الهيئة وهو حالياً (BBB-) أو أي نسبة أخرى تفرضها الهيئة. ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بسندات الشركات أخذاً في الاعتبار متطلبات نشرة الاكتتاب.

- ويوضح الجدول التالي التصنيفات الائتمانية:

سنة الاصدار	اسم مصدر الاداة المالية المحتفظ بها	التصنيف الائتماني	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣١	الاداة المالية
٢٠٢٣	شركة اي اف جي هيرمس	BBB	١٥٣٤٢٢٨	٤٤٢٠٠٠٠	سندات شركات
٢٠٢٣	شركة هيرمس للوساطة في الاوراق المالية	p٢	-	٧٣٠٠٠٠٠	سندات شركات
٢٠٢٤	شركة هيرمس للوساطة في الاوراق المالية	p٢	٣٢٠٠٠٠٠٠	--	سندات شركات
٢٠٢٤	شركة امان للتوريد ش.م.م	BBB+	٣٥٠٠٠٠٠	--	سندات شركات
٢٠٢٤	شركة امان للتوريد ش.م.م	BBB+	٣٠٠٠٠٠٠	--	سندات شركات
٢٠٢٤	شركة امان للتوريد ش.م.م	BBB+	٦٠٠٠٠٠٠	--	سندات شركات
٢٠٢٤	شركة تروة للتوريد	A-	٤٦٤٤٤١١	--	سندات شركات
٢٠٢٤	شركة كابيتال للتوريد	p١	١٦٣٤٠٠٠٠	--	سندات شركات
٢٠٢٤	شركة كابيتال للتوريد	p١	١٢٠٠٠٠٠٠	--	سندات شركات
٢٠٢٤	شركة كابيتال للتوريد	p١	١٣٥٠٠٠٠٠	--	سندات شركات

**صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

- تتمثل قيمة الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	الأصول المالية
٧٥ ٨٢٥ ٤٨٣	٢٨ ٧٩٠ ٨٤٧	حسابات جارية
٦٨٧ ٠٦٤ ٠٣٤	٢٦٣ ٦٦١ ٧٩٢	أذون خزانة
١١ ٦٨٧ ٧٥٥	٩٢ ٥١٨ ٦٤٠	سندات
١ ٢٤١ ٧٤٢	٥ ٩٩٠ ١٤٢	عوائد مستحقة

**٢-٥ خطر السيولة**

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد استردادات ووثائق صندوق الاستثمار، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى.

- يوضح الجدول التالي مواعيد استحقاق الالتزامات المالية الغير مخصومة للصندوق بناءً على تواريخ المدفوعات التعاقدية وأسعار العوائد الحالية في السوق:

٢٠٢٤/٠٦/٣٠	أقل من سنة واحدة	من سنة الي سنتان	من ٢ الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧٣٠ ٤٤٠	-	-	-	-	٧٣٠ ٤٤٠
٣٥٣ ٩٦٥ ٥٥٣	-	-	-	٣٦ ٢٦٥ ٤٢٩	٣٩٠ ٢٣٠ ٩٨٢
					صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق

٢٠٢٣/١٢/٣١	أقل من سنة واحدة	من سنة الي سنتان	من ٢ الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧٠٩ ٣٥٦	-	-	-	-	٧٠٩ ٣٥٦
٧٤٢ ٢٠٧ ٩١٩	-	-	-	٣٢ ٩٠١ ٧٤٠	٧٧٥ ١٠٩ ٦٥٩
					صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق

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

٢٠٢٤/٠٦/٣٠	أقل من سنة واحدة	من سنة الي سنتان	من ٢ الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٨ ٧٩٠ ٨٤٧	-	-	-	-	٢٨ ٧٩٠ ٨٤٧
٩٢ ٥١٨ ٦٤٠	-	-	-	-	٩٢ ٥١٨ ٦٤٠
٢٦٣ ٦٦١ ٧٩٣	-	-	-	-	٢٦٣ ٦٦١ ٧٩٣
٥ ٩٩٠ ١٤٢	-	-	-	-	٥ ٩٩٠ ١٤٢
					أصول اخرى
٢٠٢٣/١٢/٣١	أقل من سنة واحدة	من سنة الي سنتان	من ٢ الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٧٥ ٨٢٥ ٤٨٣	-	-	-	-	٧٥ ٨٢٥ ٤٨٣
١١ ٦٨٧ ٧٥٥	-	-	-	-	١١ ٦٨٧ ٧٥٥
٦٨٧ ٠٦٤ ٠٣٤	-	-	-	-	٦٨٧ ٠٦٤ ٠٣٤
١ ٢٤١ ٧٤٢	-	-	-	-	١ ٢٤١ ٧٤٢
					أصول اخرى

**صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**٣-٥ خطر السوق**

- يشتمل خطر السوق على كل من الخسائر والأرباح المحتملة، كما يتضمن خطر العملات الأجنبية، وخطر سعر الفائدة، كذلك خطر سعر السوق.  
 - وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بإتباع سياسة استثمارية تهدف إلى تقليل المخاطر عن طريق توزيع المحفظة على الأوراق المالية والسندات واستخدام أساليب التحليلات الفنية المناسبة لكل أداة من الأدوات المالية لاتخاذ قرار الاستثمار بالإضافة إلى:  
 يتبع الصندوق سياسة استثمارية تستهدف تحقيق عائد على الأموال المستثمرة فيه بمعدل يتناسب 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 بتوجيه أموال الصندوق نحو إستثمارات يمكن تسيلها بسهولة مع مراعاة تخفيض المخاطر من خلال سياسة مقبولة لتوزيع الإستثمارات على قطاعات ومجالات الاستثمار المختلفة التالي ذكرها.

**يكون استثمار أموال الصندوق وفقاً للضوابط التالية:**

- أولا / ضوابط عامة:**
- جواز الاحتفاظ بنسبة تصل حتى ١٠٠% من إجمالي استثمارات الصندوق في صورته مبالغ نقدية سائلة في حسابات جارية أو في حسابات ودائع لدي البنوك الخاضعة لرقابه البنك المركزي المصري في حال إمكانية تحقيق أقصى عائد ممكن حال زيادة أسعار العائد على الودائع عن باقي الأدوات المتاحة في السوق.
  - جواز الاستثمار في شراء أذون الخزانة المصرية بنسبه تصل حتى ١٠٠% من إجمالي استثمارات الصندوق.
  - جواز الاستثمار في شراء الصكوك والشهادات التي يصدرها البنك المركزي بنسبه تصل حتى ١٠٠% من إجمالي استثمارات الصندوق.
  - ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات الخزانة المصرية وسندات الشركات وصكوك التمويل مجتمعين عن ٤٩% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
  - فيما عدا الاستثمار في الأوراق المالية الحكومية يتعين أن لا يقل التصنيف الائتماني لأدوات الدين المستثمر فيها عن الحد الأدنى المحدد من مجلس إدارة الهيئة (وهو BBB- حالياً)
  - ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات أو/ وصكوك التمويل المصدرة عن الشركات ذات الجدارة الائتمانية التي لا تقل عن الحد المقبول من قبل الهيئة (BBB-) عن ٢٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
  - لا يجوز الاستثمار في أي أدوات تصدر بعملات بخلاف عملة الصندوق.
  - تقتصر استثمارات الصندوق على السوق المحلي فقط.
  - ألا تزيد نسبة ما يستثمر في اتفاقيات اعاده الشراء عن ٤٠% من إجمالي الأموال المستثمرة في الصندوق.
  - جواز الاستثمار في صناديق الإستثمار المثيلة بحد أقصى ٣٠% من إجمالي استثمارات الصندوق.
  - الا يزيد إجمالي المستثمر أي جهة واحدة بخلاف الجهات الحكومية والبنك المركزي عن نسبة ١٥% من إجمالي استثمارات الصندوق.

**١-٣-٥ خطر تغير سعر العائد**

وهي المخاطر التي تنتج عن انخفاض القيمة السوقية للأدوات ذات العائد الثابت نتيجة ارتفاع أسعار العائد بعد تاريخ الشراء والاستثمار في أدوات قصيرة الأجل بالإضافة إلى كل من الأدوات ذات العائد الثابت والمتغير مما يؤدي إلى تخفيض تأثير العملات سعر العائد، بالإضافة إلى إتباع مدير الاستثمار للإدارة النشطة والتي تعتمد بصفة أساسية على محاولة التعرف على الاتجاهات المستقبلية لتحرك أسعار العائد والعمل على الاستفادة منها.

وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لخطر سعر العائد:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠
٧٥ ٨٢٥ ٤٨٣	٢٨ ٧٩٠ ٨٤٧
٦٨٧ ٠٦٤ ٠٣٤	٢٦٣ ٦٦١ ٧٩٣
١١ ٦٨٧ ٧٥٥	٩٢ ٥١٨ ٦٤٠

حسابات جارية

اذون خزانه

اصول مالية مقيمة المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - سندات

**صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**

**احتساب حساسية تغير سعر الفائدة**

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

الربح او الخسارة بمقدار ٢٥٠ نقطة أساس	الربح او الخسارة بمقدار ٢٥٠ نقطة أساس	الربح او الخسارة بمقدار ٢٥٠ نقطة أساس	الربح او الخسارة بمقدار ٢٥٠ نقطة أساس
٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠
٨٦٣ ١٩٤	١ ٦٠٣ ٥٩٢	( ٨٦٣ ١٩٤ )	( ١ ٦٠٣ ٥٩٢ )

**٢-٣-٥ خطر العملات الاجنبية**

في حالة استثمار الصندوق في أدوات استثمارية مقيمة بالعملة الأجنبية فإن تقلبات أسعار العملة قد تؤثر على قيمة تلك الأدوات مما يؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قيمة استثمارات الصندوق وحيث أن السياسة الاستثمارية للصندوق تنص على عدم جواز الاستثمار في أي أدوات تصدر بعملة بخلاف عملة الصندوق، وبالتالي فإن تلك المخاطر تكون منعدمة.

**٣-٣-٥ خطر سعر السوق**

يتمثل خطر السعر في تغير قيمة الاداة المالية كنتيجة لتغير سعر السوق، وذلك سواء كان هذا التغير نتيجة لاستثمارات فردية أو نتيجة تأثير حركة التجارة على الاداة المالية في السوق بصفة عامة.  
 - وكنتيجة لإثبات استثمارات الصندوق بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل، فإن كل التغيرات في ظروف السوق تؤثر مباشرة على قيمة صافي العائد على الاستثمار.  
 - يتم إدارة خطر السعر من قبل مدير الاستثمار عن طريق التنوع في محفظة الاستثمارات طبقاً للسياسة الاستثمارية للصندوق والتي يتم التعامل عليها في أسواق مختلفة.

**اختبار حساسية تغير السعر**

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار أدوات الدين المدرجة في الأسواق النشطة مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

التأثير على قائمة الدخل	التغير في مؤشرات سعر السوق	التأثير على قائمة الدخل	التغير في مؤشرات سعر السوق	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
				<b>أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - سندات شركات</b>
( ٤ ٦٢٥ ٩٣٢ )	%٥	٤ ٦٢٥ ٩٣٢	%٥	
				<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>
				<b>أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - سندات شركات</b>
( ٥٨٤ ٣٨٧ )	%٥-	٥٨٤ ٣٨٧	%٥	

صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مستويات القيمة العادلة للأصول المالية:

٢٠٢٤/٠٦/٣٠

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٨٧٩٠٨٤٧	-	-	٢٨٧٩٠٨٤٧
نقدية بالبنوك			
حسابات جارية			
أصول مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح			
والخسائر:			
٩٢٥١٨٦٤٠	-	-	٩٢٥١٨٦٤٠
سندات			
١٢١٣٠٩٤٨٧	-	-	١٢١٣٠٩٤٨٧
الإجمالي			

٢٠٢٣/١٢/٣١

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٧٥٨٢٥٤٨٣	-	-	٧٥٨٢٥٤٨٣
نقدية بالبنوك			
حسابات جارية			
أصول مالية مقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح			
والخسائر:			
١١٦٨٧٧٥٥	-	-	١١٦٨٧٧٥٥
سندات			
٨٧٥١٣٢٣٨	-	-	٨٧٥١٣٢٣٨
الإجمالي			

صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	النقدية بالبنوك
جنيه مصري ٧٥ ٨٢٥ ٤٨٣	جنيه مصري ٢٨ ٧٩٠ ٨٤٧	حساب جاري بعائد الإجمالي
٧٥ ٨٢٥ ٤٨٣	٢٨ ٧٩٠ ٨٤٧	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	النقدية بالبنوك
جنيه مصري ٧٥ ٨٢٥ ٤٨٣	جنيه مصري ٢٨ ٧٩٠ ٨٤٧	حساب جاري بعائد
٥٩٣ ٢١٩ ٧٠٠	١٣١ ٦٦٩ ٣٥٣	أذون خزانه (استحقاق اقل من ٣ شهور)
٦٦٩ ٠٤٥ ١٨٣	١٦٠ ٤٦٠ ٢٠٠	الإجمالي
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - سندات
جنيه مصري	جنيه مصري	سندات
٧٣٠٠٠٠٠	-	سندات هيرمس للوساطة في الاوراق المالية ٦ ابريل ٢٠٢٣
٤٤٢٠٠٠٠	١٠٣٤٢٢٩	سندات توريق اى اف جى هيرمس ص ٢ ب ٢
-	٣٠٠٠٠٠٠	سندات كابيتال للتوريق ص ٢ ب ٤ ش ج
-	٤٦٤٤٤١١	سندات توريق ثروة للتوريق ص ٤٤ ش أ
-	١٦٣٤٠٠٠٠	سندات كابيتال للتوريق ص ٢ ب ٤ ش أ
-	١٣٥٠٠٠٠٠	سندات كابيتال للتوريق ص ٢ ب ٤ ش ب
-	١٢٠٠٠٠٠٠	سندات تساهيل اصدار تانى ب ٤ ش ج
-	٣٥٠٠٠٠٠	سندات كابيتال للتوريق ص ٢ ب ٤ ش ج
-	٣٢٠٠٠٠٠٠	سندات هيرمس للوساطة ص ٢ ب ٢
-	٦٠٠٠٠٠٠	سندات كابيتال للتوريق ص ٢ ب ٤ ش أ
١١٧٢٠٠٠٠	٩٢٥١٨٦٤٠	الإجمالي
(٣٢٢٤٥)	-	استهلاك خصم اصدار
١١٦٨٧٧٥٥	٩٢٥١٨٦٤٠	الاجمالي
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	أذون خزانه
جنيه مصري ٦٠٦٦٠٠٠٠٠	جنيه مصري ١٣٤٠٠٠٠٠٠٠	أذون خزانه استحقاق اقل من ٩١ يوم
(١٢٢٦٢٩٥٠)	(١٢١١٧٢٧)	يخصم
(١١١٧٣٥٠)	(١١١٨٩٢٠)	عوائد لم تستحق بعد
٥٩٣ ٢١٩ ٧٠٠	١٣١ ٦٦٩ ٣٥٣	ضرائب على العوائد المستحقة
٩٧٨٠٠٠٠٠	١٥٠ ٩٧٥٠٠٠	صافي القيمة الحالية لأذون الخزانه المصرية اقل من ٩١ يوم
(٢١٢٧٦٥٤)	(١٧٢٣٣٠٩١)	أذون خزانه استحقاق اكثر من ٩١ يوم
(١٨٢٨٠١٢)	(١٧٤٩٤٦٩)	يخصم
٩٣ ٨٤٤ ٣٣٤	١٣١ ٩٩٢ ٤٤٠	عوائد لم تستحق بعد
٦٨٧٠٦٤٠٣٤	٢٦٣ ٦٦١ ٧٩٣	ضرائب على العوائد المستحقة
		صافي القيمة الحالية لأذون الخزانه المصرية اقل من ٩١ يوم
		اجمالي صافي القيمة الحالية لأذون الخزانه المصرية



صندوق استثمار بنك أبوظبي الأول مصر النقدي (مدخراتي) بالجنيه المصري  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠ اصول اخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٦ ٦٤٩	٧٤ ٨٨٤
١٢٠٥٠٩٣	٢٩٨٤ ٨٥٦
-	١٤ ٨١٣
-	٢٩١٥ ٥٨٩
١٢٤١ ٧٤٢	٥٩٩٠ ١٤٢

عوائد مستحقة - حسابات جارية  
عوائد مستحقة - سندات شركات  
مصروفات مدفوعة مقدما  
سندات تحت التسوية  
الإجمالى

١١ التزامات اخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٧٠ ١٠٧	١٨٥ ٠٢٢
١٢٣ ٧١٣	١٣٤ ٥٦٢
٩ ٣٩٣	١٠ ٠٩٢
٨٠٠٠	٩ ٥٠٠
٣٩٨ ١٤٣	٣٩١ ٢٦٤
٧٠٩ ٣٥٦	٧٣٠ ٤٤٠

اتعاب بنك ابو ظبى الاول مصر  
اتعاب مدير الاستثمار  
اتعاب شركة خدمات الإدارة المستحقة  
اتعاب ممثلوا حملة الوثائق  
مصروفات مستحقة  
الإجمالى

١٢ فوائد دائنة بالصافي

فوائد دائنة من الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من  
خلال الأرباح والخسائر  
سندات شركات  
فوائد دائنة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة:  
فوائد دائنة لأذون الخزانة  
نقدية بالبنوك (حسابات جارية وودائع لأجل)  
سندات حكومية  
الإجمالى

٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥٦٠ ٠٠١	٣ ٦٨٥ ١٠١
٢٦ ٠٣٤ ٦١١	٥٦ ٢٨٧ ٠٢٤
٧ ٨٨١ ٨٧١	٤ ٥١٦ ٦٧٠
٤٦ ٤١٠	-
٣٤ ٥٢٢ ٨٩٣	٦٤ ٤٨٨ ٧٩٥

١٣ مصروفات إدارية و عمومية

٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
٣٥ ٤٠٣	٢٥ ٠٠٠
١٩ ١٩٦	١٣٢ ٠٣٣
-	٤٢٤
١٥٠٠	١٥٠٠
١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠
٨ ٣٦٠	١٠ ٦٤٦
٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠
٨٦ ٣٠٧	١٦١ ٢٢٢
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠
١٧ ٥٠٠	١٠ ٠٠٠
٢ ٦٤٤	١٨ ٨٦٣
٢٢٠ ٩١٠	٤١٤ ٦٨٩

اتعاب المراجعة  
إعلانات  
عمولات بنكية  
عمولة حفظ  
اتعاب ممثلي حملة الوثائق  
اتعاب لجنة الاشراف  
رسوم تطوير واشتراك الهيئة العامة للرقابة المالية  
اتعاب إستشارات ضريبية  
المساهمة التكافلية  
اعداد القوائم المالية  
طباعة كشوف حساب  
أخرى  
الإجمالى

١٤ - القيمة الاستردادية لوثائق استثمار الصندوق

بلغت عدد الوثائق القائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٧ ٨١٦ ٣٩٩ وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٤٩,٩٢٤٦٦ جنيه وإجمالي مبلغ ٣٩٠,٢٣٠,٩٨٢ جنيه مصري لأجمالي عدد الوثائق

- يجوز لصاحب الوثيقة أو الموكل عنه قانونا بإسترداد بعض أو كل قيمة وثائق الإستثمار بالكامل خلال ساعات العمل الرسمية حتى الساعة الثانية عشر ظهرا في كل يوم من أيام العمل المصرفية لدى أى فرع من فروع البنك
- ويتعين حضور حامل الوثيقة أو الموكل عنه على أن يتم الوفاء بقيمة الوثائق المطلوب استردادها على أساس نصيب الوثيقة من صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب الاسترداد وفقا للمعادلة المشار إليها بالبند الخاص بالتقييم الدوري من هذه النشرة والتي يتم الاعلان عنها يوميا داخل البنك بالإضافة إلى الاعلان عنها إسبوعيا يوم الأحد بإحدى الجرائد اليومية.
- لا يجوز للصندوق أن يرد إلى حملة الوثائق قيمة وثانقهم أو أن يوزع عليهم عائدا بالمخالفة لشروط الاصدار ويلتزم الصندوق باسترداد وثائق الإستثمار بمجرد الطلب وفقاً لأحكام المادة (١٥٩) من اللائحة التنفيذية للقانون والصادرة بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩ لسنة ٢٠٠٧.

- يتم خصم قيمة الوثائق المطلوب إستردادها من أصول الصندوق إعتباراً من اليوم التالي لتقديم طلب الاسترداد.
- يلتزم البنك بالوفاء بقيمة الوثائق المطلوب إستردادها خلال يوم العمل المصرفي التالي من تاريخ طلب الاسترداد.
- يتم إسترداد الوثائق بتسجيل عدد الوثائق المستردة في سجل حملة الوثائق لدى البنك.
- يجوز لمجلس إدارة الصندوق بعد الرجوع إلى مدير الإستثمار وقف عملية الإسترداد أو السداد النسبي في الظروف الإستثنائية وغيرها وذلك تحت إشراف الهيئة بعد الحصول على موافقتها، ويكون هذا الوقف مؤقتاً إلى أن تزول أسبابه والظروف التي إستلزمته.

١٥ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتبر الطرف ذات علاقة إذا كان يسيطر على الطرف الأخر أو يكون له القابلية للتأثير على القرارات المالية أو التنفيذية أو تحت سيطرة مشتركة.

- يمتلك بنك ابو ظبي الأول مصر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد ٤٠٤ ٧٢٦ وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٤٩,٩٢٤٦٦ جنيه مصري وإجمالي مبلغ ٤٢٩ ٢٦٥ ٣٦ جنيه مصري لإجمالي قيمة الوثائق.
- تقتضي طبيعة النشاط أن يتعامل الصندوق خلال العام مع بنك أبو ظبي الأول مصر ومدير الاستثمار شركة هيرميس لإداره المحافظ المالية و صناديق الاستثمار.

وتتمثل المعاملات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ فيما يلي:

ارصدة قائمة المركز المالي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	
٤ ٥٣٧	٢ ٦٧٣	حسابات جارية بينك ابو ظبي الأول مصر
١٧٠ ١٠٧	١٨٥ ٠٢٢	أتعاب إدارة مستحقة - بنك ابو ظبي الأول مصر
١٢٣ ٧١٣	١٣٤ ٥٦٢	أتعاب إدارة مستحقة - مدير الإستثمار
٩ ٣٩٣	١٠ ٠٩٢	أتعاب إدارة مستحقة - خدمات الإدارة

ارصدة قائمة الدخل

٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	
( ٨٩٧ ٦٤٠ )	( ١ ٤٢٤ ٢١٦ )	أتعاب إدارة مستحقة - بنك ابو ظبي الأول مصر
( ٥٩٨ ٤٢٧ )	( ١ ٣٥ ٧٩٣ )	أتعاب إدارة مستحقة - مدير الإستثمار
( ٥٨ ٧٧٧ )	( ٧٢ ٩٦٢ )	أتعاب إدارة مستحقة - خدمات الإدارة

١٦ - أتعاب شركة خدمات الادارة

تتقاضى الشركة المصرية لخدمات الإدارة عمولة طبقاً للجدول الآتي وذلك طبقاً للعقد الموقع معها بتاريخ ٣ يوليو ٢٠١١.

٠,٠٥% سنويا من صافي أصول الصندوق حتى يصل حجم الصندوق إلى ١٢٥ مليون جم.

٠,٠٤% سنويا من صافي أصول الصندوق إذا كان حجم الصندوق بين ١٢٥ مليون جم و ٢٥٠ مليون جم.

٠,٠٣% سنويا من صافي أصول الصندوق إذا كان حجم الصندوق بين ٢٥٠ مليون جم و ٥٥٠ مليون جم.

٠,٢٥% سنويا من صافي أصول الصندوق بعد تخطى حجم الصندوق ٥٥٠ مليون جم. وتحسب هذه العمولة وتجنب يوميا وتدفع في آخر كل شهر .

#### ١٧- أتعاب مدير الاستثمار

أ- أتعاب الإدارة (مدير الاستثمار)  
يستحق لمدير الاستثمار نظيره لإدارته لأموال الصندوق ونظيره تقييم أصول الصندوق أتعاب بواقع ٠,٣٠% سنويا (ثلاثة في الألف) من صافي الأصول اليومية للصندوق وتجنب يوميا وتدفع لمدير الاستثمار في آخر كل شهر.

#### عمولات بنك أبوظبي الأول مصر

- أ- يتقاضى بنك أبوظبي مصر الأول ش.م.م. عمولات نظير إدارة سجل حملة الوثائق بواقع ٠,٤٥% (أربعة ونصف في الألف) من صافي الأصول اليومية للصندوق وتحتسب هذه العمولة وتجنب يوميا وتدفع للبنك في آخر كل شهر.
- ب- عمولة الحفظ بواقع ٠,٠١% سنويا (واحد في العشرة الألف) سنويا من القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالصندوق والمحتفظ بها لديه شاملة كافة الخدمات وتحتسب هذه العمولة يوميا وتدفع كل شهر.

#### ١٨- 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 بنشرة الاكتتاب قد يعرض رأس المال المستثمر إلى بعض المخاطر الناتجة عن طبيعة التعامل فيها والتي من بينها احتمال تغير قيم الاستثمارات المالية من وقت لآخر تبعا لتقلبات الظروف الاقتصادية والسياسية والمحلية والدولية، وهي عوامل تخرج عن سيطرة إدارة الصندوق. لا يوجد ضمان على نجاح السياسة الاستثمارية أو على تحقيق الصندوق لأهدافه الاستثمارية، ويتعين على المستثمرين المحتملين النظر بحرص إلى المخاطر المذكورة.

#### ١٩- مخاطر إدارة رأس المال

من سياسة مدير الاستثمار الحفاظ على قاعدة قوية لصافي أصول الصندوق تعمل على الحفاظ على حقوق حاملي الوثائق والدائنين وثقة السوق ومداومة التطوير المستقبلي للأعمال ويراقب مدير الاستثمار بصورة دورية القيمة الاستردادية للوثيقة من أجل الحفاظ على قاعدة قوية لصافي أصول الصندوق، ويقوم مدير الصندوق بما يلي:  
مراقبة عدد الوثائق المصدرة والمستردة بصورة دورية منتظمة بالإضافة إلى الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة زمنية قصيرة. إصدار واسترداد وثائق الصندوق حسب متطلبات نشرة الاكتتاب مع الحفاظ على الحد الأدنى للوثائق التي يمنع استردادها إلا في حالة انقضاء عمر الصندوق.

#### ٢٠- أهم السياسات المحاسبية

#### ١-٢٠- تقييم العملات الأجنبية

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

#### ٢-٢٠- الأدوات المالية

#### أ- التبويب

الأصل أو الالتزام المالي المقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو الأصل أو الالتزام المالي الذي تتوافر فيه الشروط والتالية:  
١- تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة وذلك بصفة أساسية لغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى الزمني القصير.  
٢- تم تبويبه بمعرفة الصندوق عند الاعتراف الأولي بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يمكن للصندوق استخدام هذا التبويب فقط عندما يؤدي ذلك إلى الحصول على معلومات أكثر ملائمة.

ب- الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

- لا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفي طرف التعاقد بالالتزامات التعاقدية.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأول في قائمة الدخل.

ج- قياس الأصول والالتزامات المالية

أ- القياس الأولي

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

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأول في قائمة الدخل.

ب- القياس اللاحق

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية بعد الاعتراف الأولى -التي يتم تقييمها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزانة والأرصدة المستحقة على السماسرة يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلية مخصوصاً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت.

ج- قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية (مستوي أول) للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة (مستوي ثاني) في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

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

عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

ح- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

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

٢٠-٣ اضمحلال قيم الأصول

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

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

٢٠-٤ الاستبعاد من الدفاتر

تم استبعاد الأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية التي يحق بموجبها الحصول على التدفقات النقدية من الأصول المالية، ويتم استخدام طريقة متوسط التكلفة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول المالية.

تم استبعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشئ له.

٢٠-٥ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة وكذا الاستثمارات في أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها 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.

٢٠-٦ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت إدارة الصندوق بتطبيق معيار المحاسبة المصري (٤٧) واثبات مخصص مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الأصول المالية بقائمة المركز المالي وحيث ان جميع استثمارات والتزامات الصندوق قصيرة الاجل ومتداولة مع بنوك تحت اشراف البنك المركزي المصري وبالجنيه المصري وعدم تأثير تطبيق معيار المحاسبة المصري (٤٧) على القوائم المالية للصندوق نظرا لأن الأثر غير جوهري وغير هام نسبيا و لانخفاض معدلات المخاطر المرتبطة بها وقدرة الصندوق على سداد استحقاقاتها في مواعيدها القانونية .

٢٠-٧ الإيرادات من العقود مع العملاء

بناءً على معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ " الإيرادات من العقود مع العملاء" يتم قياس الإيرادات بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ناقصاً أي خصومات أو عمولات، إن وجدت ويقوم الصندوق بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات على النحو المبين في المعيار :

- الخطوة الأولى : تحديد العقد (العقود) مع العملاء : العقد هو إتفاق بين طرفين أو أكثر ينشأ على أساسه حقوقاً و التزامات واجبة النفاذ وتضع شروط ومعايير يجب الوفاء بها لكل عقد.

- الخطوة الثانية : تحديد التزامات الأداء في العقد والالتزام هو تعهد بتحويل بضائع أو أداء خدمات إلى العميل.

- الخطوة الثالثة : تحديد سعر المعاملة وهو المقابل المالي الذي يتوقع تحصيله في مقابل تحويل البضائع أو أداء الخدمات باستثناء المبالغ المحصلة لصالح الغير.

- الخطوة الرابعة : تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد ، وعندما ينطوي العقد على أكثر من التزام أداء واحد ، تخصص الشركة سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يساوي المقابل المالي الذي يتوقع أن تحصيله مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

- الخطوة الخامسة : الاعتراف بالإيراد عند وفاء الصندوق بالتزام الاداء .

الاعتراف بالإيراد

- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة بقائمة الدخل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الساري في تاريخ اقتناء أو إصدار الأداة المالية.

- تتضمن الفوائد استهلاك خصم أو علاوة الإصدار والتكاليف المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأداة المالية.

- يتم الاعتراف بالفائدة الدائنة على أدوات الدين المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس المدة الزمنية باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ويثبت العائد الإجمالي شاملاً ضرائب خصم المنبع إن وجدت.

٢٠-٨ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة ومصروفات الحفظ والمصاريف الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

٢٠-٩ الموقف الضريبي

(١) 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 وتتضمن هذه المعالجة إعفاء أرباح وعائد صناديق الاستثمار التي يقصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره كما تتضمن هذه المعالجة خضوع الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة وقد تم وقف العمل بها لمدة عامين تبدأ من ١٧/٥/٢٠١٥ وقد تم مد هذه الفترة لتصبح حتى تاريخ ١٧/٥/٢٠٢٠ وفقاً للقانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٧ .

(٢) وتري ادارة الصندوق ان صندوق استثمار بنك ابو ظبي الأول مصر النقدي مدخراتي بالجنيه المصري هو صندوق نقدي يتمتع وعائه بإعفاء من الضريبة على الدخل طبقاً لقانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

(٣) يقوم الصندوق باستقطاع ضرائب ٢٠% من عائد أذون الخزانة وذلك بالنسبة للأذون الصادرة إعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ بتاريخ صدور القانون رقم ١١٤ لسنة ٢٠٠٨ وكذلك بالنسبة لعائد سندات الخزانة الصادرة إعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٨ طبقاً لقانون رقم ١٢٨ لسنة ٢٠٠٨ حيث تم خصم هذه الضريبة من المنبع عند استحقاق أذون الخزانة وتحصيل الكوبونات الخاصة بأذون الخزانة دون أن يؤثر ذلك على إعفاء أرباح وتوزيعات الصندوق.