

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات
الثالث - ذوالعائد الدوري التراكمى (كنوز)
القوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
وكذا تقرير مراقبا الحسابات عليها

أر إس إم مصر
مجدى حشيش وشركاه
٢٢ ش قصر النيل - وسط البلد

Kreston Egypt
احمد ممدوح فرج
برج ربحانة بلازا - زهراء المعادي

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
--	تقرير مراقبها الحسابات
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٣-٦	الايضاحات المتممة للتوائم المالية

أرأس إم مصر- مجدى حشيش وشركاه
محاسبون قانونيون

Kreston Egypt احمد ممدوح وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / حملة وثائق صندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدورى التراكمى (كنوز)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية الدورية المرفقة لصندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثالث - ذو العائد الدورى التراكمى (كنوز) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق حملة الوثائق والتدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية الدورية مسؤولة مدير الاستثمار "برايم انفستمنتمس لإدارة الاستثمارات المالية"، فمدير الاستثمار مسؤول عن إعداد وعرض القوائم المالية الدورية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية مدير الاستثمار 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 المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية الدورية فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء 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 والإفصاحات فى القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم الشخصى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية الدورية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، وبعمل اجراءات تفهم الخطر تلك يضع المراقب فى إعتبراره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية لدى مدير الاستثمار، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة مدير الاستثمار وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية.

وأنتنا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية الدورية المشار إليها أعلاه تعبر بمدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى لصندوق إستثمار البنك المصرى لتنمية الصادرات الثالث - ذو العائد الدورى التراكمى (كنوز) فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بمسك مدير الاستثمار حسابات مالية منتظمة تتضمن كل مناص القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية الدورية متفقة مع ما هو وارد بطلب الحسابات، كما أنها تتماشى مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحة التنفيذية ونشرة الأكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية فى هذا الشأن.

القاهرة فى ١٢/١١/٢٠٢٠

مراقبي الحسابات

خالد عبد السلام احمد

سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٧٤٠٧)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٨١)

احمد ممدوح فرج

سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٦٨٢٢)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٢٦)



صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

رقم الإيضاح	٢٠٢٠/٩/٣٠ جنبه مصري	٢٠١٩/١٢/٣١ جنبه مصري	
			الأصول المتداولة
(٦)	٤٧٣,٧٨٣	١,٢٢٧,٧١٧	النقدية بالبنك
(١/٧)	٧,٠٤٧,١٢٥	٨,٣٩٥,٩٩١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢/٧)	٧١٦,٣٧٣	-	- أسهم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨)	٧٥	١٩,٦٩٦	- صناديق استثمار
	١,٢٥٧	-	عوائد مستحقة
	٧٢,٣١٤	-	مصروفات مدفوعة مقدماً
	٨,٣١٠,٩٢٧	٩,٦٤٣,٤٠٤	مدينون
			إجمالي الأصول المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
(٩)	٨٠,٠٦٦	١١٣,٥٩٤	مصروفات مستحقة
(١٠)	٤,٠٨٩	٢٢,٣٥٠	دائنين ومصارف
	١٥١,٣٠٣	١٥١,٣٠٣	مخصصات مطالبات
	٢٣٥,٤٥٨	٢٨٧,٢٤٧	إجمالي الإلتزامات المتداولة
(١١)	٨,٠٧٥,٤٦٩	٩,٣٥٦,١٥٧	صافي أصول الصندوق
	٥٢,٨٢٣	٥٤,٣٩٢	عدد الوثائق القائمة
	١٥٢,٨٧٧٩	١٧٢,٠١٣٥	القيمة الإستهادية للوثيقة

- تقرير مراقبا الحسابات "مرفق".

- الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٣) متممة للقوائم المالية.

مدير الإستثمار

شركة برايم إنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية

ممثل لجنة الإشراف

ياسر أسامة عبد الصادق



صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

عن الثلاثة أشهر المنتهية في:		عن التسعة أشهر المنتهية في:		إيضاح رقم	
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٧٠,٤١٣	٤٠,١٨٣	٣٣٠,٦٦٨	١٩٦,٨٧٩	(١٢)	عوائد الإستثمارات المالية
(١٢٥,٣٩٤)	٧٤,٣٢٥	٩٩,٥٩٢	(٩٦١,١١٤)	(١٣)	صافي (خسائر) أرباح بيع الإستثمارات المالية
(٣٠,٩٠٨)	١٣٧,١٢٦	(٥٩,١٥٤)	(١٥٥,٣٦٢)	(١٧)	صافي التغير في الإستثمارات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم
--	(٤,٤٥٧)	--	٣١,١٤٥	(٢٧)	صافي التغير في الإستثمارات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صناديق استثمار
(٨٥,٨٨٩)	٢٤٧,١٧٧	٣٧١,١٠٦	(٨٨٨,٤٥٢)		صافي (خسائر) إيرادات النشاط
(٢٩,٨٠١)	(٢٦,٥٤٩)	(٩٧,٥٦٠)	(٧٨,٠٢٣)	(١٤)	مصروفات النشاط
(٢٨,٧٩٥)	(٢٧,٠٢١)	(٨٥,٩٨١)	(٨٣,٧٦٠)	(١٥)	مصروفات عمومية وإدارية
١,٩٥٣	--	(١١,٢٩١)	--		مخصصات مكونة خلال الفترة
(٥٦,٦٤٣)	(٥٣,٥٧٠)	(١٩٤,٨٣٢)	(١٦١,٧٨٣)		إجمالي المصروفات
--	(١٢٣)	--	(١,٠٩٤)		خسائر إعادة تقييم عملات أجنبية
(١٤٢,٥٣٢)	١٩٣,٤٨٤	١٧٦,٢٧٤	(١,٠٥١,٣٢٩)		صافي (خسائر) ارباح الفترة قبل الضرائب
(٢,٥٦٨)	(٣,٤٩٥)	(١٥,٠١٦)	(١٣,٩٨٧)		ضرائب التوزيعات
(١٤٥,١٠٠)	١٨٩,٩٨٩	١٦١,٢٥٨	(١,٠٦٥,٣١٦)		صافي (خسائر) ارباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٣) متممة للقوائم المالية.

مدير الإستثمار

شركة برايم إنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية

ممثل لجنة الإشراف

ياسر أسامة عبد الصادق

فاذال كى

برايم إنفستمنس
لإدارة الإستثمارات المالية
ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٧ لسنة ١٩٩٥
C.M.A License No. 67 of 1995
Prime Investments-Asset Management

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

عن الثلاثة الأشهر المنتهية في :		عن التسعة الأشهر المنتهية في :		
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	صافي (خسائر) ارباح الفترة
(١٤٥,١٠٠)	١٨٩,٩٨٩	١٦١,٢٥٨	(١,٠٦٥,٣١٦)	الدخل الشامل الآخر
--	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل عن الفترة
<u>(١٤٥,١٠٠)</u>	<u>١٨٩,٩٨٩</u>	<u>١٦١,٢٥٨</u>	<u>(١,٠٦٥,٣١٦)</u>	

- الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٣) متممة للقوائم المالية.

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كوتز)

قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق
من الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	صافي أرباح (خسائر) الفترة	الأرباح المرحلة	فروق القيمة الإستزداية للوثائق	القيمة الأسمية للوثائق	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١١,١٦١,٢٣٩	(٦٣٥,٩٤٥)	٢,٠٤١٨,٦٣٦	(١٤,٨٨٤,٤٥٦)	٦,٢٢٣,٠٠٠	صافي أصول الصندوق في ١ يناير ٢٠١٩
-	٦٣٥,٩٤٥	(٦٣٥,٩٤٥)	-	-	المحصول إلى الأرباح المرحلة
١٥٤,٦٨٣	-	-	٦٦,١٨٣	٨٨,٥٠٠	الوثائق المصدرة خلال الفترة
(١,٧٨٤,١٣٦)	-	-	(٨٣٤,٣٣٦)	(٩٤٩,٨٠٠)	الوثائق المسددة خلال الفترة
١٦١,٢٥٨	١٦١,٢٥٨	-	-	-	صافي أرباح الفتح
-	-	-	-	-	دخل الشامل الآخر
٩,٦٩٣,٠٥٤	١٦١,٢٥٨	١٩,٧٨٢,٦٩١	(١٥,٦٥٢,٥٩٥)	٥,٤٠١,٧٠٠	صافي أصول الصندوق في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٩,٣٥٦,١٥٧	(٢٣٩,٨٦٩)	١٩,٧٨٢,٦٩١	(١٥,٦٢٥,٨٦٥)	٥,٤٣٩,٢٠٠	صافي أصول الصندوق في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٢٣٩,٨٦٩	(٢٣٩,٨٦٩)	-	-	المحصول إلى الأرباح المرحلة
١٣٦	-	-	٣٦	١٠٠	الوثائق المصدرة خلال الفترة
(٢١٥,٥٠٨)	-	-	(٥٨,٥٠٨)	(١٥٧,٠٠٠)	الوثائق المسددة خلال الفترة
(١,٠٦٥,٣١٦)	(١,٠٦٥,٣١٦)	-	-	-	صافي (خسائر) الفتح
-	-	-	-	-	دخل الشامل الآخر
٨,٠٧٥,٤٦٩	(١,٠٦٥,٣١٦)	١٩,٥٤٢,٨٢٢	(١٥,٦٨٤,٣٣٧)	٥,٢٨٩,٢٠٠	صافي أصول الصندوق في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٦,٢٧٤	(١,٠٥١,٣٢٩)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٩,١٥٤	١٥٥,٣٦٢	صافي (الخسائر) الأرباح قبل الضرائب
-	(٣١,١٤٥)	تعديلات لتسوية صافي (خسائر) أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١,٢٩١	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم
٢٤٦,٧١٩	(٩٢٧,١١٢)	صافي التغير في الاستثمارات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صناديق استثمار مخصصة
		التغير في:
(٦٢٧,٢٩٦)	١,١٩٣,٥٠٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم
-	(٦٨٥,٢٢٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - صناديق استثمار
٢٥,٦٣٣	١٩,٦٢١	عوائد مسددة تحقة
-	(٧٢,٣١٤)	دينونو شراء أسهم
-	(١,٢٥٧)	المصرروفات المدفوعة مقدما
١١,٦٦٣	(٣٣,٥٢٨)	مصرروفات مستحقة
(٣٢,٧٣٣)	(١٨,٢٦١)	دائنتو مصررورة الضرائب
(١٥,٠١٦)	(١٣,٩٨٧)	ضرائب رائب مسددة خلال الفترة
(٤٠١,٠٣٠)	(٥٣٨,٥٦٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٦٢٩,٤٤٣)	(٢١٥,٣٧٢)	صافي (المدفوعات) من إصدار وإسترداد الوثائق خلال الفترة
(١,٦٢٩,٤٤٣)	(٢١٥,٣٧٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٢,٠٣٠,٤٧٣)	(٧٥٣,٩٣٤)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣,٠٩٥,٥١٢	١,٢٢٧,٧١٧	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١,٠٦٥,٠٣٩	٤٧٣,٧٨٣	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
		ويتمثل رصيد النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٠,٠٣٩	٤٦٩,٢٨١	حساب جاري بالبنك - ذو عائد يومي - جنيه مصري
١,٠٥٥,٠٠٠	-	ودائنتو لأجل
-	٤,٥٠٢	حساب جاري بالبنك - دولار أمريكي
١,٠٦٥,٠٣٩	٤٧٣,٧٨٣	

- الإيضاحات المرفقة من صفحة (٦) إلى صفحة (٢٣) متممة للقوائم المالية.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١- نبذة عن الصندوق

أنشأ البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي كنوز (صندوق مفتوح ذو عائد دوري تراكمي) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٦٥٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ٢٠١٢/٣/٥ وكذلك نشرة الاكتتاب المعتمدة برقم (٤١٦) بتاريخ ٢٠١٢/٣/٥ كنشاط للاستثمار الجماعي وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبموجب موافقة البنك المركزي المصري في ٢٠١١/٩/٢٧ وكذا التعديل لبنود نشرة الاكتتاب المعمول بها من ٢٠١٧/١٠/٢ تتضمن نشرة الاكتتاب أن حجم الصندوق ٥٠ مليون جنيه مصري (خمسون مليون جنيه مصري) مقسمة على ٥٠٠٠٠ وثيقة (خمسمائة ألف وثيقة) قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه ويجوز زيادة حجم الصندوق الي ٢٥٠ مليون جنيه مع مراعاة احكام المادة (١٥٠) من الفصل الثاني من لائحة القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويخصص البنك المصري لتنمية الصادرات للصندوق مبلغ ٥ مليون جنيه موزع علي عدد ٥٠ الف وثيقة كحد ادني بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه قابلة للزيادة بعد الحصول علي موافقة البنك المركزي المصري ، ولا يجوز للبنك استرداد هذه الوثائق او التصرف فيها قبل إنتهاء مدة الصندوق ، وفي حالة زيادة أو خفض حجم الصندوق يحق للبنك المصري لتنمية الصادرات زيادة أو خفض حجم المساهمة فيه علي الاقل نسبة مساهمته في جميع الاحوال عن مبلغ ٥ مليون جنيه أو ٢% من حجم الوثائق القائمة أيهما أكبر ، تم تغطية الاكتتاب لعدد ٦١٢,٥٠١ وثيقة باجمالي مبلغ ٦١,٢٥٠,١٠٠ جنيه مصري في تاريخ غلق باب الاكتتاب ، وحددت مدة الصندوق بخمسة وعشرين عاماً تبدأ من تاريخ الترخيص ، وتبدأ السنة المالية للصندوق أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام .

تم اعتماد القوائم المالية الدورية للصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ من قبل لجنة الإشراف في ٢٠٢٠/١١/١١.

هدف الصندوق

يهدف صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز) الى استثمار أمواله في تكوين محفظة متنوعة من الأسهم المقيدة بالبورصة المصرية ووثائق صناديق الاستثمار والادوات الاستثمارية بهدف السعى نحو تحقيق أكبر قدر من النمو لاستثماراته مع العمل على تخفيض حجم المخاطر.

إنهاء الصندوق والتصفية :

طبقاً للمادة (١٧٥) من الفصل الثاني من لائحة القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ , ينقضى الصندوق في الحالات التالية :

- إنتهاء مدته.

- تحقيق الغرض الذي أنشئ من أجله أو إذا إستحال عليه مواصلة تنفيذ غرضه .

ولاجوز وقف نشاط الصندوق أو تصفية عملياته إلا بموافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية، وذلك بعد التثبيت من أن الصندوق ابرا ذمته نهائياً من إلتزاماته وفقاً للشروط والأجراءات التي يحددها مجلس إدارة الهيئة وفي مثل هذه الأحوال يجوز للبنك المصري لتنمية الصادرات إنهاء الصندوق وذلك بإرسال اشعار لحملة الوثائق وفي هذه الحالة تصفى موجودات الصندوق وتسدد إلتزاماته ويوزع باقي عوائد هذه التصفية بعد إعتماده من مراقبي حسابات الصندوق على حملة الوثائق بنسبة ما تمثله ووثائقهم إلى إجمال الوثائق الصادرة عن الصندوق على أن يتم ذلك خلال مدة لاتزيد على تسعة أشهر من تاريخ الإشعار .

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢- القيمة الإستردادية للوثائق

١-٢ الإسترداد الأسبوعي للوثائق

- يجوز لصاحب الوثيقة (أو الموكل عنه قانوناً) أن يسترد قيمة بعض أو جميع وثائق الإستثمار أسبوعياً دون تحمل أية مصاريف إسترداد .
- يتم تقديم طلب الاسترداد لدى أى فرع من فروع الجهة المؤسسة خلال أيام العمل المصرفية للبنك طوال الأسبوع حتى الساعة الثانية عشر ظهراً بعد أقصى آخر يوم عمل مصري من كل أسبوع - يوم الإسترداد الفعلي (على ألا يكون عطلة رسمية بالبورصة)، ويتعين حضور حامل الوثيقة أو الموكل عنه لإيداع طلب الإسترداد على أن يتم تجميع طلبات الإسترداد القائمة في نهاية آخر يوم عمل مصري من كل أسبوع.
- يجوز لحملة الوثائق سحب طلب الإسترداد حتى آخر يوم عمل مصري من كل أسبوع .
- يتم الوفاء بقيمة الوثائق المطلوب استردادها على أساس نصيب الوثيقة من صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية آخر يوم عمل مصري من كل أسبوع وفقاً للمعادلة المشار إليها في البند الخاص بالتقييم الدوري من نشرة الأكتتاب.
- يتم خصم قيمة وعدد الوثائق المطلوب إستردادها من أصول الصندوق اعتباراً من يوم العمل المصرفي التالي لآخر يوم عمل مصري من كل أسبوع ويتم اضافة قيمة الوثائق المستردة في حساب العمل خلال يومي عمل مصري من آخر يوم عمل مصري من كل أسبوع .
- لا يجوز للصندوق أن يرد إلى حملة الوثائق قيمة وثائقهم أو أن يوزع عليهم عائداً بالمخالفة لشروط الإصدار ، ويلزم الصندوق بإسترداد وثائق الاستثمار بمجرد الطلب وبما يتفق مع أحكام المادة (١٥٨) من اللائحة التنفيذية .

٢-٢ الوقف المؤقت لعمليات من الإسترداد :

- وفقاً لأحكام المادة (١٥٩) اللائحة التنفيذية يجوز وقف عمليات الإسترداد أو السداد النسبي متى طرأت ظروف إستثنائية تبرر هذا الوقف وكانت مصلحة حاملي الوثائق تتطلب ذلك وهذا بعد إبلاغ الهيئة من قبل مدير الإستثمار بقرارها الصادر بالوقف بعد إعتادها من لجنة الإشراف على الصندوق المفوضة من مجلس إدارة البنك .
- وتعتبر الحالات التالية ظروفها إستثنائية تبرر وقف عمليات الإسترداد :
- تزامن طلبات التخارج من الصندوق وبلوغها حداً يعجز معها مدير الإستثمار عن الإستجابة لطلبات الخروج .
- حالات القوة القاهرة .
- يتم الوقف أو السداد النسبي وتقدير هذه الظروف الإستثنائية أو غيرها تحت إشراف الهيئة وبعد الحصول على موافقتها ويكون هذا الوقف مؤقتاً إلى أن تزول أسبابه والظروف التي إستلزمته .
- ولا يجوز لمدير الإستثمار قبول أو تنفيذ أى طلبات شراء جديدة أثناء فترة إيقاف عمليات الإسترداد إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسبقة .
- ويلتزم مدير الإستثمار بإخطار حاملي وثائق الصندوق عند إيقاف عمليات الإسترداد وفقاً لوسيلة الإخطار المحددة بنشرة الإكتتاب و مذكرة المعلومات ، وأن يكون ذلك كله بإجراءات موثقة ، ويتم إجراء مراجعة مستمرة لأسباب إيقاف عمليات الإسترداد والإعلام المستمر عن عملية التوقف .
- ويجب إخطار الهيئة وحاملي وثائق الإستثمار بإنهاء فترة إيقاف عمليات الإسترداد .

٣- أسس إعداد القوائم المالية الدورية:

- 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 الإكتتاب الخاصة بالصندوق، وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة :

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية من الإدارة أن تستخدم تقديرات وافتراضات لتحديد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي لا يمكن قياسها بشكل واضح من خلال المصادر الأخرى .

وتعتبر أسس تصنيف الأصول والالتزامات المالية ، عند نشأتها والتي تعتمد على نهج الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها وكذا طرق قياس قيمتها العادلة وتقدير مدى الإضمحلال في قيمة الأصول المالية ، من أهم البنود التي استخدمت الافتراضات المحاسبية والتقديرات في قياسها والتي قد يترتب على استخدامها تأثير جوهري على القيم الدفترية لها وعلى الإيرادات والمصروفات المتعلقة بها والمدرجة بالقوائم المالية الدورية للصندوق طبقاً للسياسات المحاسبية المطبقة والواردة بالإيضاحات أرقام وفيما يلي عرض لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية.

٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

٥-١ إثبات المعاملات بالدفاتر:

يتم إمساك حسابات الصندوق بالجنيه المصري .

٥-٢ الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للاداء المالية . لا يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة من التفسير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأولي . ولا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفي طرف التعاقد بالتزاماته التعاقدية .

القياس الأولي

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة (سعر المعاملة). أما بالنسبة للأصول والالتزامات المالية بخلاف تلك التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فتضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة بإقتناء الأصول المالية أو إصدار الالتزامات المالية.

القياس اللاحق

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات التفسير في القيمة العادلة بقائمة الدخل .

يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بخلاف الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لاحقاً بالنسبة المسجلة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ، بينما يتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من إسترداد وثائق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الإستردادية والتي تمثل حقوق الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الإسترداد.

(٢٠٥-١) أذون الخزانة المصرية

يتم تسجيل أذون الخزانة المصرية بالمركز المالي بقيمتها الاسمية بعد خصم رصيد العوائد التي لم تستحق بعد وتدرج العوائد التي لم تستحق تبعاً بالإيرادات بقائمة الدخل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

(٢٠٥-٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

— السندات الحكومية

قيمة السندات الحكومية مقبلة طبقاً لسعر الإقفال الصافي (سعر الإقفال بعد خصم الفائدة المستحقة عن السنة من آخر يوم صرف الكوبون حتى آخر يوم تنفيذ) مضافاً إليها الفائدة المستحقة عن السنة من آخر كوبون وحتى يوم التقييم ويتم تسعير السندات وفقاً لتبويب الاستثمار وبما يتوافق مع معايير المحاسبة المصرية .

— وثائق صناديق الإستثمار الأخرى

قيمة وثائق الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى تدرج على أساس آخر قيمة إستردادية معلنه .

صندوق إستثمار البنك المصري لتدعيم الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١- الأسهم المقيدة بالبورصة

الأوراق المالية المقيدة بالبورصة تقيم على أساس اسعار الاقفال السارية وقت التقييم على أنه يجوز في حالة الاوراق المالية التي لا يوجد لها اسعار سوقية معلنة وقت تقييمها أو مضي على آخر سعر معلن ثلاثة اشهر أو تداولاتها محدودة وغير نشطة ان يتم التقييم بما يتفق مع معايير المحاسبة المصرية .

(٣-٥) أسس قياس القيمة العادلة

١- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية الدورية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة ، ومن ثم يتم تحديد قيم الأصول المالية باستخدام أسعار الشراء الحالية لتلك الأصول ، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية على أساس الأسعار الحالية التي يمكن أن تسوي بها تلك الإلتزامات.

٢- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً ، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها أسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها ، وعند 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 الدورية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

(٤-٥) تحقق الإيراد

يقوم الصندوق بالاستثمار في أسهم ، أذون خزانة والسندات الحكومية وغير الحكومية والودائع لأجل وشهادات الإيداع البنكية وفيما يلي كيفية إثبات الإيراد يومياً .

(١-٤-٥) فائدة أذون الخزانة

يتم احتساب فائدة أذون الخزانة طبقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي باستخدام طريقة العائد الفعلي ويتم تسجيله كإيراد مستحق يومياً.

(٢-٤-٥) فائدة السندات الحكومية

يتم احتساب الفوائد على السندات الحكومية ويتم تسجيلها كموائد مستحقة طبقاً لمبدأ الاستحقاق وإثباتها يومياً مأخوذ في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العائد الفعلي وذلك على أساس التوزيع الزمني .

(٣-٤-٥) ودايع لأجل

تم حساب الفوائد على الودائع لأجل و يتم تسجيلها كموائد مستحقة طبقاً لمبدأ الإستهقاق وإثباتها يومياً مأخوذ في الإعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العائد الفعلي وذلك على أساس التوزيع الزمني.

(٤-٤-٥) الإستثمار في وثائق صناديق الإستثمار

يتم عرض الإستثمارات في صناديق الإستثمار بالمركز المالي على أساس آخر قيمة استردادية معلنة ، ويتم إدراج الفرق بين القيمة الاستردادية وتكلفة الشراء بقائمة الدخل وفقاً لما جاء بالمعيار رقم (٢٥) والخاص بالأفصاح والعرض للأدوات المالية .

(٥-٤-٥) أرباح بيع الإستثمارات المالية

يتم الاعتراف بقائمة الدخل بالربح (الخسارة) الناتج عن بيع الأوراق المالية في تاريخ تنفيذ المعاملة بالفرق بين سعر البيع (القيمة العادلة) والقيمة الدفترية للأوراق المالية .

(٦-٤-٥) الأرباح (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

يتم ادراج الأرباح (الخسائر) الناتجة عن التفسير في القيمة السوقية للأوراق المالية والمتمثلة في الفرق بين القيمة الدفترية للأوراق المالية والقيمة السوقية ضمن قائمة الدخل .

٧-٥ الضريبة على عائد أذون وسندات الخزانة المصرية

يتم احتساب الضريبة المستحقة على عائد أذون وسندات الخزانة يومياً (٢٠% من العائد اليومي المحتسب) ويتم تسجيلها ضمن حسابات دائنة أخرى لحين خصمها من المنبع في تاريخ استحقاق الاذن أو السند أو عند البيع.

٨-٥ إثباتات المصروفات

طبقاً لنشرة الإكتتاب فهتم إثباتات الالتزامات علي الصندوق يومياً كمصروفات مستحقة وهي :-

- أتعاب مدير الاستثمار.
- أتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات.
- عمولة أمين الحفظ.
- أتعاب حسن الاداء.
- أتعاب مراقبي الحسابات.
- أتعاب شركة خدمات الادارة.
- مصروفات نشر أسبوعية ونصف سنوية.
- أتعاب لجنة الإشراف.
- إتعاب رئيس جماعة حملة الوثائق ونائبه.
- إتعاب المستشار الضريبي.
- أية مصروفات أخرى متعلقة بنشاط صناديق الإستثمار.

٩-٥ قائمة التدفقات النقدية

- يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية باستخدام الطريقة غير المباشرة.
- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع بإخطار والودائع لأجل وكذا الإستثمارات في أذون الخزانة و شهادات إيداع البنك المركزي التي تستحق خلال ثلاثة شهور أو أقل من تاريخ إقتنائها إن وجدت.

١٠-٥ فروق استرداد وإعادة بيع الوثائق

يتم تجنب الفرق بين سعر الوثيقة المعلن طبقاً للتقييم اليومي لصافي أصول الصندوق و القيمة الاسمية للوثائق المستردة أو المعاد بيعها في حساب فروق القيمة الاستردادية للوثائق .

١١ -٥ الدخل الشامل

هو التفسير في حقوق حملة الوثائق خلال الفترة والناتج عن معاملات وأحداث أخرى فيما عدا التغيرات الناتجة عن المعاملات مع الملاك بصفتهم هذه.

- ويشمل إجمال الدخل الشامل كافة بنود كل من "الأرباح أو الخسائر" و" الدخل الشامل الأخر".

١٢-٥ معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها

إجتمعت اللجنة العليا "مراجعة معايير المحاسبة المصرية و المعايير المصرية و الفحص المحدود و مهام التاكيد الاخري" و المشكلة برئاسة الدكتور محمد عمران رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية بهدف دراسة تأثير القرار الوزاري رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ و الصادر بفرض إجراء إضافة و تعديل لبعض معايير المحاسبة المصرية المقرر تطبيقها اعتباراً من بداية العام الحالي ٢٠٢٠ و نظراً للظروف الحالية التي تمر بها البلاد من تفشي فيروس كورونا الجديد و ما لازم ذلك من اثار اقتصادية و مالية مرتبطة به فقد وافقت الهيئة علي تأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة و التعديلات المصاحبة لها علي القوائم المالية الدورية السنوية في نهاية عام ٢٠٢٠ و إدراج خلال عام ٢٠٢٠ علي ان يتم تطبيق هذه المعايير و هذه التعديلات علي القوائم المالية الدورية السنوية في نهاية عام ٢٠٢٠ و إدراج الاثر المجمع للعام بالكامل في نهاية عام ٢٠٢٠ مع الالتزام بالافصاح الكافي عن هذه الحقيقة في القوائم المالية الدورية السنوية خلال عام ٢٠٢٠ بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قرار مجلس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ و الذي نص على تأجيل تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية و معيار رقم (٤٨) الأيراد من العقد مع العملاء ، ورقم (٤٩) عقود التأجير الواردة بملحق قرار وزير الاستثمار و التعاون رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ لبيدأ تطبيق هذه المعايير بداية من عام ٢٠٢١ بدلاً من ٢٠٢٠ ، وتري ادارة الصندوق أنه في حال تطبيق تلك المعايير و التعديلات الاخرى فلن تتأثر الأرقام و القيم المدرجة بالقوائم المالية.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٦- النقدية بالبنك وودائع الاجل

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حساب جاري بالبنك ذو عائد يومي - جنيه مصري
١,٢٢٧,٧١٧	٤٦٩,٢٨١	
--	٤,٥٠٢	حساب جاري بالبنك - دولار امريكسي
١,٢٢٧,٧١٧	٤٧٣,٧٨٣	

٧- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٧-١ أسهم محلية مقيدة بالبورصة المصرية

نسبة صافي القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق (%)	صافي القيمة السوقية ^(١) جنيه مصري	التغير في القيمة السوقية ربح (خسارة) جنيه مصري	٢٠٢٠/٩/٣٠
٥,٢٩	٤٢٧,٥٦١	٢٣٣,٠٩٥	قطاع اتصالات واعلام وتكنولوجيا معلومات
١١,٨٠	٩٥٢,٧٠٤	(١٥٥,٩٨٢)	قطاع اغذية ومشروبات وتبغ
١٤,٦٣	١,١٨١,٧٧٣	(٤٠,٥٥٨)	قطاع بنوك
٦,٠٩	٤٩٢,١٨٠	٥,٠١٩	قطاع خدمات تعليمية
٩,٨٥	٧٩٥,٦٨٠	٢٢,٩٩٨	قطاع خدمات مالية غير مصرفية
٢,٩١	٢٣٤,٩٢٢	(٥٤,٧٤٤)	قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
١٠,٣٩	٨٣٨,٨٧٨	(١٤١,٠٠٥)	قطاع رعاية صحية و ادوية
١٢,٠٥	٩٧٢,٧١٧	(١٦,٩٧٦)	قطاع العقارات
٣,٢٩	٢٦٥,٦٤٨	(١٠٦,٤٣٢)	قطاع مقاولات وانشاءات هندسية
٢,٢٨	١٨٣,٨٠١	١٣,٦٩٥	قطاع منسوجات وسلع معمرة
٣,٤٦	٢٧٩,٤٨٠	١٣,٢٧٢	قطاع تجارة وموزعون
٥,٢٢	٤٢١,٧٨١	٧٢,٢٥٦	قطاع موارد اساسية
٨٧,٢٧	٧,٠٤٧,١٢٥	(١٥٥,٣٦٢)	

(١) تم قياس القيمة العادلة لكافة الأسهم في نهاية الفترة باستخدام مدخلات المستوى رقم (١) وهي الأسعار المعلنة في السوق النشط.

نسبة صافي القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق (%)	صافي القيمة السوقية ^(١) جنيه مصري	التغير في القيمة السوقية ربح (خسارة) جنيه مصري	٢٠١٩/٩/٣٠
٢,٠٣	١٩٦,٦٣٦	(٣٥,٥١٠)	قطاع اتصالات
٣,٧٥	٣٦٣,٤٧٥	(١٧٢,٢٥٢)	قطاع اغذية ومشروبات
٢٦,٦٦	٢,٥٨٤,٣٠٠	٢٠٣,٩١٧	قطاع العقارات
١٦,٢٤	١,٥٧٤,٠٨٠	٢٧٦,٤٢٢	قطاع بنوك
١٥,٢٦	١,٤٧٩,٦١٥	(٥٣,٢٣٢)	قطاع خدمات مالية (باستثناء البنوك)
٧,٥٧	٧٣٣,٨٤٥	(١٦١,١٦٢)	قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٤,٧٢	٤٥٧,٣٨٠	١٤,١٥٣	قطاع رعاية صحية و ادوية
٣,٣٥	٣٢٥,١٠٠	(١٤,٩٤٤)	قطاع سياحة و ترفيه
١,٣٠	١٢٥,٩٥٣	(١٤,٠٣١)	قطاع كيماويات
٥,٤٨	٥٣١,٣٠٧	١٨,٨٣٢	قطاع منتجات منزلية و شخصية
٥,٢٠	٥٠٤,٠٩٦	(١٢١,٣٤٧)	قطاع موارد اساسية
٩١,٥٧	٨,٨٧٥,٧٨٧	(٥٩,١٥٤)	

(١) تم قياس القيمة العادلة لكافة الأسهم في نهاية الفترة باستخدام مدخلات المستوى رقم (١) وهي الأسعار المعلنة في السوق النشط.

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمى (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

نسبة صافي القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق (%)	صافي القيمة السوقية ^(٢) جنيه مصري	التغير في القيمة السوقية ربع (خمسة) جنيه مصري	٢٠١٩/١٢/٣١
٤,٠٠	٣٧٤,٢٧٣	(١٦١,٤٥٤)	قطاع اغذية ومشروبات
٢٠,٥٥	١,٩٢٢,٤٨٧	(٥١,٣٤٨)	قطاع العقارات
١٧,٩٩	١,٦٨٣,٢٣١	٣٧٤,٧٦٩	قطاع بنوك
١٦,٧٣	١,٥٦٥,٥٩٧	(١٤٢,٨٥٧)	قطاع خدمات مالية (باستثناء البنوك)
٣,٩٥	٣٦٩,٥٦٩	(١٣٠,٩٣٤)	قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
٨,٨٢	٨٢٤,٦٦٨	٧,١٨٤	قطاع رعاية صحية و ادوية
٣,٥٣	٣٣٠,٤٢٩	(٩,٦١٥)	قطاع سياحة و ترفيه
٣,٨٦	٣٦١,١١٦	(٣٧,٩٦٩)	قطاع كيماويات
٤,٤٤	٤١٤,٩٧٣	(٢٢,٠٢٩)	قطاع منتجات متزلية و شخصية
٥,٨٧	٥٤٩,٦٤٨	(٥٧,٠١٢)	قطاع موارد اساسية
٨٩,٧٤	٨,٣٩٥,٩٩١	(٢٣١,٢٦٥)	

^(٢) تم قياس القيمة العادلة لكافة الأسهم في نهاية العام باستخدام مدخلات المستوى رقم (١) وهي الأسعار المعلنة في السوق النشط.

٢٠٧ صناديق استثمار:

نسبة القيمة السوقية الى صافي اصول الصندوق (%)		القيمة السوقية	
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
--	% ٨,٨٧	--	٧١٦,٣٧٣
--	% ٨,٨٧	--	٧١٦,٣٧٣

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات -
الثاني النقدي ذو العائد اليومي التراكمي

التغير في القيمة السوقية			
عن الثلاثة اشهر المنتهية في		عن التسعة اشهر المنتهية في	
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
--	(٤,٤٥٧)	--	٣١,١٤٥
--	(٤,٤٥٧)	--	٣١,١٤٥

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات -
الثاني النقدي ذو العائد اليومي التراكمي

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذوالعائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٨ - عوائد مستحقة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٩,٦٩٦	-
-	٧٥
<u>١٩,٦٩٦</u>	<u>٧٥</u>

عائد كوبونات اسهم مستحقة
عائد مستحق على الحساب الجاري

٩ - مصروفات مستحقة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٣,٩٤٠	٣,٣٢٦
٣,٥٤٦	٢,٩٩٢
٥٦,٣٧٥	٣٧,١٢٥
١٧٥	١٤٧
١٢,٤٩١	١١,٩٨٠
١٣,٧٥٠	٦,١٧٦
١٩٧	١٦٦
١٨,٠٠٠	١٣,٥٠٠
١,٥٠٠	١,١٢٣
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٦٢٠	٥٣١
<u>١١٣,٥٩٤</u>	<u>٨٠,٠٦٦</u>

أتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات
أتعاب مدير الإستثمار
أتعاب مراقبي الحسابات
عمولة أمناء حفظ أوراق مالية
مصروفات نشر واعلان
أتعاب المستشار الضريبي
أتعاب شركة خدمات الإدارة
أتعاب لخدمة الإئتمراف
أتعاب ممثل حملة الوثائق ونائبه
الهيئة العامة للرقابة المالية - رسم التطوير
الهيئة العامة للتأمين الصحي الشامل

١٠ - دائنوا مصلحة الضرائب

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١,٩٧٠	-
٢,٤٩٨	٢,٣٩٦
١٧,٠٠٩	-
٨٧٣	١,٦٩٣
<u>٢٢,٣٥٠</u>	<u>٤,٠٨٩</u>

ضرائب توزيعات ارباح
ضرائب دمج
ضريبة الدخل المستحقة
ضريبة خصم من المنبع

١١ - صافي أصول الصندوق

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٢٠,٤١٨,٦٣٦	١٩,٧٨٢,٦٩١
(٦٣٥,٩٤٥)	(٢٣٩,٨٦٩)
<u>١٩,٧٨٢,٦٩١</u>	<u>١٩,٥٤٢,٨٢٢</u>
٥,٤٣٩,٢٠٠	٥,٢٨٢,٣٠٠
(١٥,٦٢٥,٨٦٥)	(١٥,٦٨٤,٣٣٧)
(٢٣٩,٨٦٩)	(١,٠٦٥,٣١٦)
<u>٩,٣٥٦,١٥٧</u>	<u>٨,٠٧٥,٤٦٩</u>

الأرباح المرحلية أول الفترة / العام
المحصول للأرباح المرحلية
الأرباح المرحلية آخر الفترة / العام
القيمة الاسمية للوثائق القائمة
فروق القيمة الإستردادية للوثائق آخر الفترة / العام
صافي (خسائر) الفترة / العام

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كونو)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٢- عوائد الإستثمارات المالية

عن التلاثة أشهر المنتهية في:		عن التلاثة أشهر المنتهية في:	
٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
١٤,٣٨١	٢٥,٠٧١	١٥,١٦٠	١٣٩,٨٦٨
٥٦,٠٣٢	-	١٨٠,٥٠٨	-
-	٥,١١٢	-	٥٧,٠١١
٧,٤١٣	٤٠,١٨٣	٣٣,٦٦٨	١٩٦,٨٧٩

عائد استثمارات في أسهم (توزيع الكورونات)
عائد الودائع لأجل
عائد على الحساب الجاري

١٣- صافي (خسائر) أرباح بيع استثمارات مالية

عن التلاثة أشهر المنتهية في:		عن التلاثة أشهر المنتهية في:	
٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
-	-	-	-
٦,٦٩٨	٦,٦٩٨	٦,٦٣١	٦,٦٩٨
-	-	١٢٩,٢٢٩	-
٤٨٩	٤٨٩	٤٨٩	٤٨٩
٦,٨٢٥	٦,٨٢٥	٢١٠,٧٣٤	٧,٣٢١
-	-	٧٦,٢٨٤	-
(٢٥,٩٩٩)	(٢٥,٩٩٩)	(٦٢,٧٢٠)	-
١٤,٣٧١	(٢,٢٠٦)	(٣٠١,٥٣٧)	١٨,١٢٠
(٣٤,٦٣٤)	(٣٤,٦٣٤)	(٣٤,٦٣٤)	-
١٥,٩١٦	-	١٥,٩١٦	١٥,٩١٦
-	-	(٢٧٨,٦٢٦)	-
٤٣,٢١٣	(٨٣,٣١٧)	١٣٦,٥٨٠	١٢٨,٦١٩
٣١,١١٢	-	٣١,١١٢	٤٢,٨٠٦
٧٤,٣٢٥	(٨٣,٣١٧)	١٥٧,٦٩٢	(٩٦١,١١٤)
			(١,١٣٢,٥٣٩)
			١٧١,٤٢٥

اسهم محلية مقيدة بالبورصة المصرية

قطاع اتصالات واعلام وتكنولوجيا معلومات
قطاع أغذية ومشروبات وتبغ
قطاع بنوك
قطاع خدمات تعليمية
قطاع خدمات مالية غير مصرفية
قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات
قطاع رعاية صحية و ادوية
قطاع العقارات
قطاع مقاولات والانشاءات هندسية
قطاع منسوجات ومنتجات معمرة
قطاع موارد اساسية

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الثاني
النفسي ذو العائد اليومي التراكمي

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كوتز)
الإيضاحات المقفلة للقوائم المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

اسم محلية مقيدة بالبورصة المصرية	عن التهمة اشهر المنتهية في:				عن التهمة اشهر المنتهية في:			
	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠
	المصافي	خسارة	ربح	المصافي	خسارة	ربح	المصافي	خسارة
قطاع الاتصالات	١٠٠,٦٣٧	(١٩٩)	١٠٠,٨٣٦	١٠٠,٦٣٧	(١٩٩)	١٠٠,٨٣٦	١٠٠,٦٣٧	(١٩٩)
قطاع الأغذية والمشروبات	(١٩,٠٩٦)	(٣٩,٠٧٦)	١٩,٩٧٦	(١٩,٠٩٦)	(٣٩,٠٧٦)	١٩,٩٧٦	(١٩,٠٩٦)	(٣٩,٠٧٦)
قطاع العقارات	١٠٥,١٥٤	-	١٠٥,١٥٤	١٠٥,١٥٤	-	١٠٥,١٥٤	١٠٥,١٥٤	-
قطاع تكنولوجيا	١٥,٨٤٢	-	١٥,٨٤٢	١٥,٨٤٢	-	١٥,٨٤٢	١٥,٨٤٢	-
قطاع البنوك	٦٤,١١٣	(٣٧٩)	٦٤,٤٩٢	٦٤,١١٣	(٣٧٩)	٦٤,٤٩٢	٦٤,١١٣	(٣٧٩)
قطاع الخدمات المالية باستثناء البنوك	٤٢,٥٨٦	(٢,٠٨٨)	٤٤,٦٧٤	٤٢,٥٨٦	(٢,٠٨٨)	٤٤,٦٧٤	٤٢,٥٨٦	(٢,٠٨٨)
قطاع خدمات ومنتجات سيارات	(٧٩,٠٠٦)	-	١,١١٨	(٧٩,٠٠٦)	-	١,١١٨	(٧٩,٠٠٦)	-
قطاع موزعون وتجارة وتجزئة	٥٨,٩٣٥	-	٥٨,٩٣٥	٥٨,٩٣٥	-	٥٨,٩٣٥	٥٨,٩٣٥	-
قطاع رعاية صحية وأدوية	٥٠,٨٩٠	-	٥٠,٨٩٠	٥٠,٨٩٠	-	٥٠,٨٩٠	٥٠,٨٩٠	-
قطاع الكيماويات	(٢٣٤,٣٨٥)	(٢٤٩,٦١٦)	١٥,٢٣١	(٢٣٤,٣٨٥)	(٢٤٩,٦١٦)	١٥,٢٣١	(٢٣٤,٣٨٥)	(٢٤٩,٦١٦)
قطاع المنتجات الشخصية والتجزئة	(١٧,٥٥٣)	(١٩,٥٢١)	١,٩٦٨	(١٧,٥٥٣)	(١٩,٥٢١)	١,٩٦٨	(١٧,٥٥٣)	(١٩,٥٢١)
قطاع سياحة وترفيه	٢,١٥٧	-	٦,٠٩٢	٢,١٥٧	(٣,٩٣٥)	٦,٠٩٢	٢,١٥٧	(٣,٩٣٥)
قطاع موارد أساسية	٨,٢٠٠	-	١٩,٤١٣	٨,٢٠٠	(١١,٢١٣)	١٩,٤١٣	٨,٢٠٠	(١١,٢١٣)
	١٨١,٨٣٠	(٣٠٧,٢٢٤)	١٨١,٨٣٠	١٨١,٨٣٠	(٣٠٧,٢٢٤)	١٨١,٨٣٠	١٨١,٨٣٠	(٣٠٧,٢٢٤)
	(١٢٥,٣٩٤)	-	-	(١٢٥,٣٩٤)	-	-	(١٢٥,٣٩٤)	-

صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التزكوي (كوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٤- مصروفات النشاط

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في:		عن التسمية أشهر المنتهية في:	
	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠
اتعمد حساب مدير الاستثمار	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
اتعمد حساب البنك المصري لتنمية الصادرات	١١,٢٤٧	٩,١٢٦	٣٥,٠٠٥	٢٦,٨٩٠
الهيئة العامة للرقابة المالية - مقابل خدمات	١٢,٤٩٧	١٠,١٤٠	٣٨,٨٩٥	٢٩,٨٧٨
الهيئة العامة للرقابة المالية - مقابل رسم تطوير	-	١,٢٥٧	٥,٠٠٠	٣,٧٤٣
اتعمد حساب شركة خدمات الادارة	-	٢٠٧	٢١٧	٢٠٧
اتعمد حساب لجنة الاشراف	٦٢٥	٥٠٦	١,٩٤٥	١,٤٩٤
عمول حرفة حفظ مركب	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠
اتعمد المدخل الفئادوني لعملة الوثائق وناثية	٥٥٤	٤٣٥	١,٦٢٦	١,١٨٨
	٣٧٨	٣٧٨	١,٣٧٢	١,١٢٣
	٢٩,٨٠١	٢٦,٥٤٩	٩٧,٥٦٠	٧٨,٠٢٣

١٥- مصروفات عمومية وإدارية

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في:		عن التسمية أشهر المنتهية في:	
	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠
اتعمد حساب مراقب حسابات	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
اتعمد حساب مراقب حسابات	١١,٢٥٠	١٠,٠٠٠	٣٣,٧٥٠	٣٢,٥٠٠
اتعمد حساب مراقب حسابات	١٣,٧٥٦	١٣,٤٢١	٤٠,٣٦٠	٤٠,٢٠٣
اتعمد حساب مراقب حسابات	٦٢٠	٣٥٩	١,٤٣٥	١,٤٦٤
اتعمد حساب مراقب حسابات	٢,٠٥٣	١,٨٨٦	٥,٤٤٦	٥,٦١٥
اتعمد حساب مراقب حسابات	١,٣٣٠	١,١٨٨	٣,٩٢٠	٣,٨١١
اتعمد حساب مراقب حسابات	(٢٢١)	-	٨٩٠	-
اتعمد حساب مراقب حسابات	٧	١٦٧	١٩٠	١٦٧
	٧٨,٧٩٥	٧٧,٠٢١	٨٥,٩٨١	٨٣,٧٦٠

* الحد الأقصى لأرباح الاستثمار الضريبي ١٠ آلاف جنيه مصري سنوياً طبقاً لنشرة الاكتتاب بالصندوق.

- ١٦- الأعباء المالية
- ١-١٦ الأتعاب الإدارية للجهة المؤسسة
- يتقاضى البنك المصرى لتنمية الصادرات بصفته الجهة المؤسسة أتعاب بواقع ٠,٥ % (خمس في الالف) سنوياً من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً خلال الشهر وتسدّد في بداية الشهر التالى .
- يتم تطبيق تعريفه الخدمات المصرفية بالبنك المصرى لتنمية الصادرات عن أية خدمات مصرفية إضافية يقدمها البنك للصندوق من قيامه بتنفيذ معاملات الصندوق من تحويلات وإصدار شيكات مصرفية .
- ٢-١٦ أتعاب مدير الإستثمار
- تمثل أتعاب شركة برايم انفيستمنس لإدارة الإستثمارات المالية كمدير الإستثمار طبقاً للعقد المبرم بين البنك المصرى لتنمية الصادرات ومدير الإستثمار في أتعاب إدارة سنوية وأتعاب حسن أداء طبقاً كما يلى :
- ١٠٢-١٦ أتعاب إدارة
- تتقاضى شركة برايم انفيستمنس لإدارة الإستثمارات المالية كمدير إستثمار للصندوق أتعاب بواقع (٠,٤٥%) أربعة ونصف في الالف سنوياً من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً خلال الشهر وتسدّد في بداية الشهر التالى .
- ٢-٢-١٦ أتعاب حسن الاداء
- يستحق لمدير الإستثمار أتعاب حسن الاداء بواقع (٧,٥%) سبعة ونصف في المائة من صافي ارباح الصندوق خلال (الفترة / السنة المالية) والنسبة تزيد عن الارباح المحتسبة بمتوسط معدل الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى المصرى خلال (الفترة / السنة المالية) مضافاً إليها علاوة ٢% تحتسب هذه الاتعاب يومياً بمقارنة العائد على الوثيقة في بداية (الفترة / السنة المالية) موضع التقييم بالشرط الحدى المشار اليه أعلاه لاستحقاق أتعاب حسن الاداء وتجنب في حساب مخصص لهذا الغرض وفقاً لنتائج هذه المقارنة وتدفع متى تحققت في نهاية العام وذلك بعد الاعتماد من مراقبى حسابات الصندوق . ويلتزم مدير الإستثمار بتحمل كافة المصاريف و النفقات اللازمة لإدارة أعماله على الوجه المطلوب ولا يلتزم البنك او الصندوق بتغطية ايه مصاريف في هذا الشأن .
- ٣-١٦ عمولة أمين الحفظ
- يتقاضى أمين الحفظ نظير حفظ وإدارة سجلات الأوراق المالية الخاصة بالصندوق عمولة حفظ بواقع ٠,٢٥% (ربع في الالف) سنوياً من القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالصندوق ، والتي يتم حفظها لدى إدارة أمناء الحفظ تحتسب وتجنب يومياً وتسدّد في بداية الشهر التالى بالإضافة الى عمولة تحصيل كويون بنسبة ٠,٠١% بحد أقصى ٢٠٠ جنيه .
- ٤-١٦ أتعاب شركة خدمات الإدارة
- تتقاضى شركة خدمات الإدارة أتعاب بواقع ٠,٢٥% (ربع في الالف) سنوياً من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً خلال الشهر وتدفع في بداية الشهر التالى .
- يتحمل الصندوق مصاريف ارسال كشوف الحسابات لحملة الوثائق والتي ترسل كل ربع سنه بواسطة شركة خدمات الادارة مقابل الفواتير الفعلية .
- يتحمل الصندوق مصاريف التأسيس التى يتم تحميلها على السنة المالية الأولى طبقاً لمعايير المحاسبة على ألا تزيد عن ٢ % من صافي أصول الصندوق عند التأسيس وذلك مقابل الفواتير والاشعارات الفعلية .
- ٥-١٦ مصاريف الاصدار والاسترداد :
- لا تتحمل الوثيقة اى مصاريف اصدار ولا تتحمل اى مصاريف استرداد .
- ٦-١٦ أتعاب مراقبى الحسابات :
- يتحمل الصندوق الاتعاب الخاصة بمراقبى الحسابات نظير المراجعة الدورية و السنوية للمراكز المالية للصندوق بحد أقصى ٢٥٠٠٠ جنيه مصرى سنوياً لكل منها ويتم لاتفاق على تلك الاتعاب سنوياً .
- ٧-١٦ مصاريف الدعاية والتسويق :
- يتحمل الصندوق مصاريف دعاية بحد أقصى ٢٥٠٠,٢٥% سنوياً من صافي اصول الصندوق مقابل الفواتير و الاشعارات الفعلية .
- ٨-١٦ مصاريف اخرى :
- يتحمل الصندوق الاتعاب الخاصة بأعضاء لجنة الاشراف للصندوق وذلك مقابل ٦ الاف جنيه مصرى سنوياً لكل عضو باجمالى مبلغ ١٨ الف جنيه مصرى سنوياً .
- يتحمل الصندوق اتعاب رئيس جماعة حملة الوثائق بمبلغ ١٠٠٠ جنيه مصرى سنوياً وأتعاب نائب رئيس جماعة حملة الوثائق بمبلغ ٥٠٠ جنيه مصرى سنوياً على ان يتم اعتماد هذه الاتعاب اعلاه من قبل مراقبى حسابات الصندوق في المراجعة الدورية .
- يتحمل الصندوق مصاريف التأسيس التى يتم تحميلها على السنة المالية الاولى طبقاً لمعايير المحاسبة على ألا تزيد عن ٢ % من صافي اصول الصندوق عند التأسيس وذلك مقابل الفواتير و الاشعارات الفعلية .

- يتحمل الصندوق المصاريف الادارية ومقابل الخدمات المؤداه للصندوق من الاطراف الاخرى مثل البنوك و الهيئة والنشر وذلك مقابل الفواتير و الشعارات الفعلية .
- على ان يتحمل الصندوق الضرائب و المصاريف السيادة الاخرى و التى تفرض عن ممارسته لنشاطه طبقاً للقوانين المعمول بها فى هذا الشأن على ان يتم مراجعة واعتماد هذه المصاريف من مراقبي حسابات الصندوق عند المراجعة الدورية .
- يتحمل الصندوق المصاريف الإدارية مقابل الخدمات المؤداه للصندوق من الأطراف الأخرى مثل البنوك والهيئة والنشر وذلك مقابل الفواتير والاشعارات الفعلية .
- يتحمل الصندوق مصاريف دعاية بحد اقصى ٠,٢٥ % سنوياً من صافي أصول الصندوق مقابل الفواتير والإشعارات الفعلية .
- يتحمل الصندوق اتعاب المستشار الضريبى مقابل ٥ آلاف جنيه مصرى سنوياً (تم اعتماد زيادة الاتعاب الخاصة بالمستشار من ٥,٠٠٠ جنيه الى ٧,٥٠٠ جنيه وذلك فى تاريخ ٢٠١٧/٣/١٩ وتسررى الزيادة اعتباراً من ٢٠١٩/١/١) (الحد الاقصى للاتعاب طبقاً لنشرة الاكتتاب ١٠,٠٠٠ جنيه مصرى).
- وبذلك يبلغ إجمالى الاتعاب الثابتة التى يتحملها الصندوق بحد أقصى ٧٩,٥ الف جنيه مصرى سنوياً بالاضافة الى نسبة ٠,٩٧٥ % سنوياً من صافي أصول الصندوق بالاضافة الى العمولة المستحقة لأمين الحفظ نسبة ٠,٢٥ % من القيمة السوقية للأوراق المالية المحفوظة لديه ، بالاضافة الى عمولة تحصيل كويون بنسبة ٠,١ % بحد اقصى ٢٠٠ جنيه ومصروفات دعاية بحد اقصى ٠,٢٥ % من صافي أصول الصندوق واتعاب حسن الأداء فى حال تحققها.

١٧- السياسة الإستثمارية للصندوق

فى سبيل تحقيق الهدف المشار اليه عليه ، يلتزم مدير الاستثمار بما يلى :-

أولاً: ضوابط عامة :

- ١- ان تعمل ادارة الصندوق على تحقيق الاهداف الاستثمارية للصندوق الواردة فى هذه النشرة .
- ٢- ان تلتزم ادارة الصندوق بالنسب و الحدود الاستثمارية القصوى و الدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الاصول المستثمر فيها و الواردة فى هذه النشرة .
- ٣- ان تاخذ قرارات الاستثمار فى الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر وعدم التركيز .
- ٤- لا يجوز للصندوق القيام باى عمليات اقراض او تمويل نقدى مباشر او غير مباشر .
- ٥- لا يجوز استخدام اصول الصندوق فى اى اجراء او تصرف يؤدي الى تحمل الصندوق مسئولية تتجاوز حدود قيمة استثماره .
- ٦- عدم جواز التعامل بنظام التداول فى ذات الجلسة بما يزيد على ١٥% من حجم التعامل اليومي للصندوق او تنفيذ عمليات اقتراض اوراق مالية بغرض بيعها او الشراء بالهامش او الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لاحكام الباب الثانى عشر من اللائحة التنفيذية .
- ٧- يجوز لمدير الاستثمار البدء فى استثمار اموال الصندوق قبل غلق باب الاكتتاب فى الابداعات البنكية لدى احد البنوك الخاضعة لاشراف البنك المركزى لصالح المكتتبين بحسب القدر المكتتب فيه من كل منهم .
- ٨- لا يجوز للصندوق ان يمتلك اى اصل فى كيان قانونى تكون مسئولية الشركاء فيها غير محددة .

ثانياً : النسب الاستثمارية وفقاً لضوابط واحكام المادة (١٧٤) من اللائحة التنفيذية :

- استثمار اموال الصندوق فى السوق المحلى فقط وطبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى .
- عد تركيز الاستثمارات فى اوراق مالية محددة بهدف ادارة المخاطر المرتبطة باستثمارات الصندوق .
- الاستثمار حتى ٩٥ % من صافي اصول الصندوق فى شراء الاسهم وحقوق الملكية .
- الاستثمار حتى ٦٠ % من صافي اصول الصندوق فى شراء ادوات الدين .
- الاستثمار حتى ٤٠ % من صافي اصول الصندوق فى شراء وثائق صناديق الاستثمار .
- الاحتفاظ بنسبة ٥ % كحد ادنى من اموال الصندوق فى صورة سيولة نقدية لمواجهة طلبات الاسترداد وبحد اقصى ٣٠ % من صافي اصول الصندوق ، ويجوز للصندوق استثمار هذه النسبة فى مجالات استثمارية منخفضة المخاطر وكافية للتحويل الى نقدية عند الطلب ، كما يجوز لمدير الاستثمار ان يرتفع بالحد الاقصى لنسبة السهولة للحد من مخاطر الاستثمار وحماية اموال حملة الوثائق وذلك فى حالة عدم وجود فرص استثمارية جيدة او استبدال الاوراق المالية او مواجهة ظروف قاهرة .
- الا يقل التصنيف الائتمانى عن المستوى الذى يحدده مجلس ادارة الهيئة وهو (BBB-) على ان تلتزم لجنة الاشراف ببناءً على توصية مدير الاستثمار بالافصاح بشكل سنوى لجماعة حملة الوثائق عن اى تغير فى التقييم الائتمانى للسندات او صكوك التمويل المستثمر فيها .

ثالثاً : ضوابط قانونية :

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

- ١- الا تزيد نسبة ما يستثمر فى شراء اوراق مالية لشركة واحدة على ١٥ % من صافي اصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠ % من الاوراق المالية لتلك الشركة .
- ٢- الا تزيد نسبة ما يستثمر فى صندوق واحد على ٢٠ % من صافي اصول الصندوق وبما لا يجاوز ٥ % من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه .
- ٣- لا يجوز ان تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق فى الاوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة على ٢٠ % من صافي اصول الصندوق .

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ الاطراف ذات العلاقة

يتعامل الصندوق مع البنك المصري لتنمية الصادرات (مؤسس الصندوق) وشركه برايم انفستمنس لاداره الاستثمارات الماليه (مدير الاستثمار) والشركه المصريه لخدمات الاداره (شركه خدمات الاداره) علي نفس الاسس التي يتعامل بها مع الغير.

١-١٨ الجبهة المؤسسة

البنك المصري لتنمية الصادرات الكائن في ٧٨ ش التسعين الجنوبي - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة يمتلك البنك المصري لتنمية الصادرات المنشئ للصندوق عدد ٥٠.٠٠٠ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بنسبة ٩٤,٦٦ % من عدد وثائق الصندوق.

وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها فيما يلي :-

المركز المالي:

٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	طبيعة التعامل
جنيه مصري	جنيه مصري	حساب جارى بالبنك - عملة محلية
٤٦٩,٢٨١	١,٢٧٧,٧١٧	حساب جارى بالبنك - عملة اجنبية
٤,٥٠٢	--	عائد الحسابات الجارية المستحق
٧٥	--	اتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات المستحقة
٣,٣٢٥	٣,٩٤٠	<u>قائمة الدخل:</u>

عن الثلاثة اشهر المنتهية في:

عن التسعة اشهر المنتهية في:

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	طبيعة التعامل
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	عائد الودائع لأجل
٥٦,٠٣٢	--	١٨٠,٥٠٨	--	عائد الحساب الجارى
--	٥,١١٢	--	٥٧,٠١١	اتعاب البنك المصري لتنمية الصادرات
١٢,٤٩٧	١٠,١٤٠	٣٨,٨٩٥	٢٩,٨٧٨	عمولة امين الحفظ
٥٥٤	٤٣٥	١,٦٢٦	١,١٨٨	

٢-١٨ مدير الإستثمار

شركة برايم انفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية والكائنة في ٢ ش وادى النيل - المهندسين - الجيزة . مرخص لها بمزاولة نشاط ادارة صناديق الاستثمار وتكوين و ادارة محافظ الاوراق المالية بموجب شهادة الترخيص رقم ٦٧ من الهيئة العامة للرقابة المالية .

مدير محفظة الصندوق :

الاستاذة / غادة عبدالرؤف القاضى - مدير محفظة الصندوق .

وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها فيما يلي :-

المركز المالي:

٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/١٢/٣١	طبيعة التعامل
جنيه مصري	جنيه مصري	اتعاب مدير الاستثمار المستحقة
٢,٩٩٢	٣,٥٤٦	

قائمة الدخل:

عن الثلاثة اشهر المنتهية في:

عن التسعة اشهر المنتهية في:

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	طبيعة التعامل
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	اتعاب مدير الاستثمار
١١,٢٤٧	٩,١٢٦	٣٥,٠٠٥	٢٦,٨٩٠	

صندوق إستثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي (كنوز)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٠١٨ شركة خدمات الإدارة

الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار والكائنة في ب ٢١١١ كونكورديا - القرية الذكية .
وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها فيما يلي :-

المركز المالي :

طبيعة التعامل

اتعاب شركة خدمات الادارة المستحقة

قائمة الدخل :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٩٧	١٦٦

عن الثلاثة اشهر المنتهية في :

عن التسعة اشهر المنتهية في :

طبيعة التعامل

اتعاب شركة خدمات الادارة

٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٦٢٥	٥٠٦	١,٩٤٥	١,٤٩٤

٤-١٨ لا يوجد حامل وثائق تتجاوز ملكيته ٥ % من صافي قيمة اصول الصندوق وذلك بخلاف الجهة المؤسسة .

٥-١٨ شركات السمسرة :

- بلغ حجم تعاملات البيع خلال الفترة ٥,٣٤٤,٤٦٦ جنيه مصري حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ .
- بلغت العمولة المدفوعة عن عمليات البيع خلال الفترة ١٠,٦٨٩ جنيه مصري حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ .
- بلغ حجم تعاملات الشراء خلال الفترة ٥,١١٤,٢٦٤ جنيه مصري حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ .
- بلغت العمولة المدفوعة عن عمليات الشراء خلال الفترة ١٠,٢٢٨ جنيه مصري حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ .

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها :

أولاً: مخاطر يواجهها الصندوق :

تعرف المخاطر المرتبطة بالاستثمار بأنها الأسباب التي قد تؤدي الى اختلاف العائد المحقق من الاستثمار عن العائد المتوقع قبل الدخول في الاستثمار و لذلك يجب على المستثمر ان يدرك هذه العلاقة .
الأدوات المالية هي أي عقود يترتب عليها إنشاء أصل مالي لمنشأة وزيادة في إلزام مالي أو أداة ملكية في منشأة أخرى .

خطر السوق

هي المخاطر التي تنتج من طبيعة الاستثمار في الأسواق المالية من تغير أسعار الأوراق المالية نتيجة لعدة عوامل من بينها أداء ونمو الشركات بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية والسياسية وبين الايضاح رقم ٧ في الايضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الإستثمارات وأنشطتها على القطاعات المختلفة بالإضافة إلى نسبة المساهمة إلى اموال الصندوق .

خطر تغيير سعر العائد

هي المخاطر الناتجة عن إنخفاض القيمة السوقية لأدوات الإستثمار ذات العائد الثابت نتيجة إرتفاع سعر العائد بعد تاريخ الشراء ، وسوف يقوم مدير الإستثمار بدراسة إتجاهات سعر العائد المستقبلية ، والإستفادة منها بالإضافة إلى التنوع في الإستثمار بين الأدوات ذات العائد الثابت والمتغير وذات الأجل المختلفة لتقليل هذه المخاطر إلى أقل درجة ممكنة .

مخاطر التضخم

تتمثل في انخفاض القوة الشرائية لقيمة صافي أصول الصندوق نتيجة تحقيق عائد يقل عن معدل التضخم ، فإذا كان عائد الإستثمار أقل من معدل التضخم فيمضي ذلك أن المال المستثمر سيفقد قوته الشرائية مع مرور الزمن .
ويتم معالجة هذه المخاطر عن طريق تنوع إستثمارات الصندوق بين أدوات إستثمارية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل ذات عائد متغير وأدوات ذات عائد ثابت للإستفادة من توجهات أسعار الفائدة لصالح الصندوق .

مخاطر السيولة والتقييم

هي المخاطر التي تنتج عن عدم تمكن الصندوق من تسهيل أي من إستثماراته في الوقت الذي يحتاج فيه إلى النقد نتيجة لعدم وجود طلب على الأصل المراد تسيله ، ونظراً لطبيعة إستثمارات الصندوق ذات الأجل المتوسطة والطويلة فسوف يتم التعامل مع هذا الخطر عن طريق الاحتفاظ بنسبة من الأموال المستثمرة في الصندوق في صورة إستثمارات عالية السيولة كما هو محدد بالسياسة الإستثمارية للصندوق .

خطر الائتمان وكيفية ادارته :

تعتبر ارصده الحسابات الجارية والودائع لاجل لدي البنوك واذون الخزانه ومدينو بيع اصول مالمه والعوائد المستحقه من الاصول المالمه المعرضه لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدره تلك الاطراف علي سداد جزء او كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق ويقوم مدير الاستثمار بتطبيق سياسات واجراءات متطوره بما يؤدي الي خفض خطر الائتمان الي الحد الادني.

ثانياً : تبويب الادوات المالية

تقوم المنشأة بتبويب الأدوات المالية الى فئات تناسب طبيعة المعلومات المفصّل عنها أخذاً في الاعتبار بعض الأمور مثل خصائص الأدوات المالية وأسس القياس التي تم تطبيقها وبصفة عامة يجب أن تميز فئات الأدوات المالية بين البنود التي تم اثباتها بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والإلتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الاستثمارات المالية والمدينين، كما تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية ، وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لتخفيض أثر تلك المخاطر:

٢٠- الموقف الضريبي

- صدر قرار بقانون رقم (٥٣) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل وتم نشرها بالجريدة الرسمية العدد ٢٦ مكرر (أ) بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٤ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر. وقد تضمن القانون المشار اليه بعض التعديلات المرتبطة بنشاط صناديق الإستثمار الأمر الذي قد يترتب عليه إعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤ خضوع أرباح صناديق الإستثمار للضريبة وكذلك توزيعات الأرباح والأرباح الرأسمالية وذلك كما يلي :

- (١) أرباح صندوق الإستثمار بسعر مقطوع وفقاً لأحكام القانون وذلك بالنسبة لكل من الأرباح الرأسمالية المحققة للأوراق المالية المقيدة في البورصة (سعر الضريبة ١٠%).
- (٢) خضوع باقي نشاط الصندوق للضريبة وفقاً لأحكام قانون الضريبة علي الدخل .
- (٣) ويتم إحتساب الضريبة علي صافي أرباح الصندوق من واقع الإقرار الضريبي الذي يقدمه الصندوق وفقاً لقانون الضريبة علي الدخل .
- (٤) تعفي الأسهم المجانية للشركات جميعها من الضريبة ، تقيد الأسهم المجانية التي يحصل عليها الصندوق بالقيمة الأسمية للسهم . وتتخذ القيمة الأسمية أساساً لتحديد تكلفة الإقتناء عند التصرف في الأسهم وتحديد الأرباح أو الخسائر الرأسمالية
- (٥) في حال أسفر ناتج التعاملات علي الأوراق المالية المقيدة عند وجود خسائر رأسمالية محققة ، ترحل الخسائر لفترة لا تتعدى ثلاثة سنوات إعتباراً من العام الميلادي التالي للسنة التي تحققت فيها الخسائر الرأسمالية .
- (٦) تعفي توزيعات صناديق الإستثمار في الاوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق رأس المال المشار اليه التي لا يقل إستثمارها في الاوراق المالية وغيرها من ادوات الدين عن (٨٠%) وتوزيعات صناديق الإستثمار القابضة التي يقتصر الإستثمار فيها علي صناديق الإستثمار المشار اليها ، وتوزيعات الأرباح التي تحصل عليها هذه الصناديق بعد اضافة (١٠%) من قيمة هذه التوزيعات الي الوعاء الخاضع للضريبة مقابل التكاليف غير واجبة الخصم ، وعائدا الإستثمار في صناديق الإستثمار النقدية ، وعائد السندات المقيدة في جداول بورصة الاوراق المالية دون سندات الخزانة وارباح صناديق الإستثمار التي يقتصر نشاطها علي الإستثمار في النقد دون غيره .

- صدر قرار بقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل وتم نشرها بالجريدة الرسمية (العدد ٣٤) بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ على أن يعمل بها اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ النشر والذي نص على أن يوقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القرار بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل المشار اليه فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة وذلك لمدة عامين ابتداءً من ١٧ مايو ٢٠١٥.

- وفقاً للقانون رقم ٧٦ الصادر بتاريخ ١٩ سبتمبر ٢٠١٧ فإنه يستمر وقف العمل بالأحكام المنصوص عليها في القانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فيما يتعلق بالضريبة على الأرباح الرأسمالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة لمدة ثلاث أعوام تنتهي في ٢٠٢٠/٥/١٧ .

- نص قانون ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠ والصادر بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠ على الآتي:

١- تخضع للضريبة بسعر (١٠%) دون خصم أي تكاليف توزيعات الأرباح التي تجرّها شركات الأموال أو شركات الأشخاص بما في ذلك الشركات المقامة بنظام المناطق الاقتصادية ذات الطبيعة الخاصة للشخص الطبيعي غير المقيم والشخص الاعتباري المقيم وغير المقيم بما في ذلك أرباح الأشخاص الاعتبارية غير المقيمة التي تحققها من خلال منشأة دائمة في مصر، عدا التوزيعات التي تتم في صور أسهم مجانية. ويكون سعر الضريبة (٥%) من توزيعات الأرباح إذا كانت الأوراق المالية مقيدة في بورصة الأوراق المالية المصرية دون خصم أية تكاليف.

٢- يؤجل العمل بالضريبة على الأرباح الرأسمالية التي يحققها المقيمون من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين من الأوراق المالية المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية حتى نهاية عام ٢٠٢١، ولا يسري هذا التأجيل على الضريبة على الأرباح الرأسمالية التي يحققها المقيمون من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين من التصرف في السندات الحكومية.

٣- يتم التجاوز عن الضريبة المستحقة على الأرباح الرأسمالية التي يحصل عليها المقيمون وغير المقيمين من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين الناتجة عن التصرف في الأوراق المالية المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية خلال الفترة من ٢٠٢٠/٥/١٧ حتى تاريخ بدء العمل بهذا القانون.

٤- تفرض ضريبة دمغة (٠,٥) في الألف يتحملها البائع المقيم و (٠,٥) في الألف يتحملها المشتري المقيم على إجمالي عمليات بيع الأوراق المالية بجميع أنواعها سواء كانت هذه الأوراق مصرية أو أجنبية، مقيدة بسوق الأوراق المالية المصرية أو غير مقيدة بها، وذلك دون خصم أي تكاليف.

٥- يعمل بهذا القانون بداية من تاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٠.

بناء على المستشار الضريبي للصندوق فيما يلي بيان بالموقف الضريبي في ٢٠٢٠/٩/٣٠:

- تم تقديم الاقرار الضريبي عن العام المالي ٢٠١٩ على الموقع الالكتروني في الميعاد القانوني .

وصدر تقرير من الموقع بما يفيد تسليم الاقرار .

- تم إخطار الصندوق بالفحص للسنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ من خلال نماذج (٣١ ضرائب ، ٣٢ ضرائب) وتم تقديم المستندات المطلوبة للفحص وصدر نموذج (١٩) ضرائب باستحقاق ضريبة قدرها ٢٣٧٧ جنيه وقد تم الطعن على نموذج (١٩) ضرائب وتم إحالة الخلاف الى اللجنة الداخلية بالمأمورية وتم تقديم مذكرة دفاع مؤيد بالمستندات نطالب فيها بعدم إستحقاق تلك الضريبة ونطالب بعدم إجراء أي تعديل على الاقرار ولم تصدر اللجنة قرارها بعد .

- وعلى ضوء ما سبق فلا توجد أية ضريبة مربوطة على الصندوق .