

صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث المتوازن (سدى)

الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية والتوقعات بتغيير أسعار الفائدة والتي لها الأثر المباشر على تسعير تلك الأوراق المالية.

أذون الخزانة

يتم اثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة المدفوعة بعد خصم الإصدار، وتظهر أذون الخزانة بنسبها مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد وفقاً بالنسبة بالتكلفة باستخدام معدل العائد الفعلي وخصم الضرائب المستحقة على عوائد أذون الخزانة المستحقة.

وثائق صناديق الاستثمار

يتم اثبات وثائق الاستثمار في صناديق الاستثمار في القيمة السوقية (القيمة الاستردادية للوثائق) في تاريخ القوائم المالية.

عائد الاستثمارات في الأوراق المالية

يتم الاعتراف بالعائد على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بقائمة الدخل في تاريخ صدور الحق في استلام مبالغ تلك التوزيعات.

العقاب مدير الاستثمار

أ - تتكون عقاب مدير الاستثمار طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين بنك الاستثمار العربي وشركة أزيومت مصر لإدارة الصناديق المالية (شركة مساهمة مصرية) وكذلك طبقاً لنشرة الاكتتاب من تعاقب إدارة الشركة بواقع ٤ ٪ (أربعة في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق لتحسب وتجنّب يومياً وتُدفع في شكل شهر على أن يتم اعتماد هذه العمولات من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية. ب - يستحق مدير الاستثمار تعاقب حسن الأداء بواقع ٧ ٪ سنوياً من العائد الذي يزيد بـ ٢ ٪ عن متوسط سعر الارتفاع المعلن من البنك المركزي المصري خلال فترة الحساب وتحسب هذه الأرباح بمقارنة العائد على الوثيقة من بداية العام وحتى اليوم موضع التقييم بالشروط الحدى بالشروط الحدى لأرباح حسن الأداء وتجنّب هذه الأرباح في حساب محصن لذلك الغرض ويتم الخصم والإضافة وفقاً لهذه العقادة بين العائد على الوثيقة منذ بداية العام وحتى اليوم موضع التقييم بالشروط الحدى لأرباح حسن الأداء وعلى أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأرباح من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

عمولة بنك الاستثمار العربي

تتكون عقاب بنك الاستثمار طبقاً لعقد الإدارة المبرم المشار إليه في البند السابق وكذلك طبقاً لنشرة الاكتتاب بواقع ٠ ٪٤ (أربعة ونصف في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق نظير قيامه بخدمات إدارة للصندوق وحملة الوثائق وتحسب وتجنّب يومياً وتُدفع أكرحل شهر على أن يتم اعتماد مبالغ هذه العمولات من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

عمولة الخطف

بواقع ٠ ٪١٥ (واحد وعشرون في الألف) ويحد أدنى ٥ جنيهات للقائورة. رسوم الحيازة السنوية تقدر بنسبة ٠ ٪٠١ (واحد في العشرة آلاف) من القيمة السوقية للأوراق المالية.

عمولة شركات خدمات الإدارة

يستحق لشركة خدمات الإدارة تعاقب سنوية بواقع ٠ ٪٠٥ (نصف في الألف) من صافي أصول الصندوق وتحسب وتجنّب يومياً وتُدفع كل ثلاثة أشهر على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأرباح من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ حملة وثائق

استثمار صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث المتوازن (سدى)

تقرير عن القوائم المالية: راجعنا القوائم المالية العمومية لصندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث المتوازن (سدى) المنشأ طبقاً لأحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والممثلة في المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل (الأرباح والخسائر) والذلل والشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الأيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية: هذه القوائم المالية مسؤولة شركة خدمات الإدارة لشركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق) "وهي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي 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 بالذات عن الغش أو الخطأ. كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات: تتحصر 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 منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإيضاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني 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 مدير الاستثمار بإعداد القوائم المالية والعرض والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية لدى مدير الاستثمار. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفه مدير الاستثمار وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية وبنسبة أدنى من أدلة القوائم التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي: ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعدت بعدالة ووضوح، وفي جميع جوانبها الهامة، من المركز المالي لصندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث المتوازن (سدى) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وعن أدائه المالي وتدقيقه النقدي عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية. تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى: يمسك مدير الاستثمار حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما من القانون ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات. كما أنها تتماشى مع أحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن. القاهرة في ٢٠٢٣/٠٣/٠٠

مراقب الحسابات

محمد نادر عبد البرهاني

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٤١)

نادر وطرايق الهلالي محاسبون وقانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
الأصول المتداولة		
تقديدية وأرصدة لدى البنوك	٧٢٨ ٥٥٥	٦٥٢ ٤٦٦
إجمالي التقديدية لدى البنوك	٧٢٨ ٥٥٥	٦٥٢ ٤٦٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٩١ ١٧٧	٧٦٥ ٤١٩
استثمارات في أذون خزانة	٥٨٣ ١٤٩	٤٣٠ ٢٩٣
استثمارات في أوراق مالية - أسهم	١٨٥٧ ٠٥١	٢٥١٣ ١٦٦
صافي استثمارات في أوراق مالية سندات	٨٣٣١ ٣٧٧	٧٥٨٧ ٨٧٨
إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة	٢٠ ٣١٢	١٥ ٠٠٠
مدنيون وأرصدة مدينة أخرى	٢٠ ٣١٢	١٥ ٠٠٠
مدنيون وأرصدة مدينة أخرى	٩٣٨ ٢١٤	٨٢٥٣ ٣٤٤
مجموع الأصول المتداولة	٩٣٨ ٢١٤	٨٢٥٣ ٣٤٤
إجمالي الأصول	-	٦٠٤ ٥٩٣
شراء أوراق مالية تحت التسوية	١١٨ ٧٧٧	٦١ ٣٥٧
دائون وأرصدة دائنة أخرى	٣٧٣٣	٢٤٩٨
مخصص ضريبة الدخل المستحقة	١٢٧ ٥١٠	٦٦٨ ٨٨٤
مجموع الالتزامات المتداولة	٩٣٧ ٥٧٤	٧٥٨٧ ٤٩٦
صافي أصول الصندوق وتمثل حقوق حملة الوثائق	٥٥٥ ٠٣٥	٥٥٨ ١٩٠
عدد الوثائق القائمة	١٦,٦٨٠	١٣,٥٩١
القيمة الاستردادية للوثيقة		

قائمة الدخل (الأرباح والخسائر) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٢/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري
الإيرادات التشغيل		
عائد استثمارات في اذون الخزانة	٢٠ ٩٢٢	١٣٩ ٠٧٠
عوائد استثمارات في اسهم (توزيعات)	١٥٥ ٨٥٨	١٥٥ ٨٥٨
عوائد ودائع	٤١ ٢٠٢	٢١ ٦٥٥
عائد استثمارات في سندات خزانة	٣٢٧ ٩٣٦	٤٣٨ ٤٩١
صافي (خسائر) / ارباح بيع أوراق مالية	٩٣ ١٢٤	١٠٢ ٩٧٩
صافي التغير في القيمة السوقية للأوراق المالية - اسهم	١٤٨٧ ٨١٢	(١٣ ١٧٦)
صافي التغير في القيمة السوقية لسندات الخزانة	٩٥ ٦٨٥	(٦ ٧٥٥)
الإيرادات أخرى	٩٥٠٢	١٠ ٢٩٠
إجمالي الإيرادات التشغيل	٢٠ ٣٨٧٣	٧٥٨ ٥٠١
يخصم منه		
عقاب مدير الاستثمار	(٣ ١٧٨)	(٢٩ ٣٠٠)
تعاقب حسن الأداء	(٥٧٣٠٠)	٠
تعاقب بنك الاستثمار العربي	(٣٣ ٥٠٤)	(٣٣ ٥٠٤)
تعاقب شركة خدمات الإدارة	(٣٧٣٨)	(٣٧٣٨)
مصروفات إدارية وعمومية	(١١٧ ٥٨٥)	(١١٣ ٦٥٤)
ضرائب استثمار في سندات	(١٥ ٥٧٧)	(٨٠ ٥٤١)
ضرائب على اذون الخزانة	(٤ ١٨٦)	(٢٧ ٨١٤)
ضريبة توزيعات اسهم	(٧٣٩٨)	(٧٣٩٨)
إجمالي المصروفات	(٣١٩ ٩١٣)	(٢٩٦ ٩١٣)
صافي ارباح / خسائر العام	١٧١٣ ٩٧١	٤٦١ ٥٨٨

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري
صافي أرباح/ (خسائر) الفترة	١٧١٣ ٩٧١	٤٦١ ٥٨٨
تغيرات لمطابقة الأرباح مع صافي التدفقات المتاحة من أنشطة التشغيل	(١ ٣٨٧ ١٢٧)	١٩ ٢٥١
صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات	(٤٢ ٦٣٣)	٨٩٨ ٦١٩
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل	(٤٢ ٦٣٣)	(٢٥ ١٨٨)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الناتجة من أنشطة التمويل	٢٠ ١٨١٧	١٣٥٢ ٢٩٦
صافي التغير في النقدية خلال الفترة	١٤١٧ ٨٧٣	٣٦ ٦١٦
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١٦١٩ ٧٠٣	١٤١٧ ٨٨٥
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة		

الجهة المؤسسة

بنك الاستثمار العربي

مدير الاستثمار

أزيومت مصر لإدارة الصناديق وحافظ الأوراق المالية

الإيضاحات التهمة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يُتخذ عن صندوق الاستثمار

أ - نشأ بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة مصرية) صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث للاستثمار في أدوات لدخل الثابت (سدى) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٦٤١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في ٧ أغسطس ٢٠١١ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وفي إطار الموافقة على إجراء بعض التعديلات على نشرة الاكتتاب ومن أهمها تعديل هدف الصندوق من الاستثمار في أدوات الدخل الثابت إلى متوازن وكذا موافقة البنك المركزي في ٢٠١٦/٢/١٤ وموافقة حملة الوثائق بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢٨ والموافقة الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٠ فتد الإشارة إلى أن اسم الصندوق بعد التعديل هو صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي - الثالث - المتوازن (سدى) وله ذات رقم الترخيص السابق صدوره من الهيئة برقم (٦٤١) في ٢٠١١/٨/٧

أهم السياسات المحاسبية

يتم عرض القوائم المالية بالجنبيه المصري والذي يمثل عمله التعامل للصندوق.

اسس قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على اساس القيمة السوقية للاداة المالية الولاودات مالية

مثلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدره يتم تحديد قيم الأصول

المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول) بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات بأسعار الحالية التي يمكن أن تسوي بها تلك الالتزامات

- يتم تحديد القيمة العادلة لبعض الأوراق المالية على اساس العائد حتى تاريخ الاستحقاق للأوراق

المالية المثيلة في السوق الثانوي عن طريق الأخذ في الاعتبار التداول الثانوي لأذون الخزانة لمدة عام

مضافاً إليها بعد من النقاط تتراوح بين ١٠ إلى ٥٠ نقطة باختلاف مدة الاستحقاق للسند بالإضافة إلى