

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
القوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
وتقرير الفحص المحدود عليها

BT محمد هلال ووحيد عبد الغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد و شركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
( جميع المبالغ بالجنيه المصري )

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	الأصول
			<b>الأصول المتداولة</b>
٧٤ ٧٢٩ ٤٧٧	٣٠٠ ٤٢٦ ٦٦٤	(٤)	التقديرة ومافي حكمها
٢ ٦٩٧ ٢٤٣ ٩٧٩	٢ ٨٨٨ ٣٢٩ ٠٨٥	(٥)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٣٦ ٤٠٠ ٣٢٠	٥٦٥ ١٨١ ٣٤٧	(٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١ ٧٢٠ ١١٧ ٥٧١	١ ٨٦٤ ٥٦١ ١٢٧	(٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢ ١٦٩ ٥٨٩	١ ٩٤٣ ٥٦٦	(٩)	أرصدة مدينة أخرى
<b>٥ ٠٤٠ ٦٦٠ ٩٣٦</b>	<b>٥ ٦٢٠ ٤٤١ ٧٨٩</b>		<b>إجمالي الأصول المتداولة</b>
			<b>الأصول غير المتداولة</b>
١٠ ٤٨٠ ٩١٤	٩ ٧٨٤ ٨٧٣	(١٠)	أصول ثابتة
٩ ٢٣٨ ٩٠٣	٨ ٥٠٩ ٥١٦	(١١)	أصول حق الإنتفاع
٢ ٩٤٤ ٢٢٥	٢ ٤٧٩ ٣٤٨	(١٢)	أصول غير ملموسة
١٣ ٩٥٤ ٦٣٩	٣٣ ٩٥٤ ٦٣٩	(١٣)	مشروعات تحت التنفيذ
٩ ٨٠٠ ٠٠٠	٩ ٨٠٠ ٠٠٠	(١٤)	استثمارات مالية
<b>٤٦ ٤١٨ ٦٨١</b>	<b>٦٤ ٥٢٨ ٣٧٦</b>		<b>إجمالي الأصول غير المتداولة</b>
<b>٥ ٠٨٧ ٠٧٩ ٦١٧</b>	<b>٥ ٦٨٤ ٩٧٠ ١٦٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات غير المتداولة</b>
٣٥ ٣٢٤ ٤٢٢	٣٤ ٤٦٢ ٢٩٢	(١٧)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٢ ٤٠٤ ٩٦٦	١٦ ٥٢٤ ١٥٠	(٢-١١)	إلتزامات عقد الإيجار - طويل الأجل
<b>٤٧ ٧٢٩ ٣٨٨</b>	<b>٥٠ ٩٨٦ ٤٤٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات غير المتداولة</b>
			<b>الإلتزامات المتداولة</b>
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	مخصصات
٢٩ ٧١٧ ٩٢٣	٣٦ ٨٢٦ ٩٣٤	(١٥)	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٣ ٢٨٣	١ ٤٣٨ ١٣١	(٢-١١)	إلتزامات عقد الإيجار
٩ ٠٥٨ ٤٧٨	٩ ٨١٠ ٥٨٣	(١٦)	إلتزامات ضريبية الدخل الجارية
<b>٥٤ ٣٥٩ ٦٨٤</b>	<b>٦٣ ٠٧٥ ٦٤٨</b>		<b>إجمالي الإلتزامات المتداولة</b>
<b>١٠٢ ٠٨٩ ٠٧٢</b>	<b>١١٤ ٠٦٢ ٠٩٠</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
<b>٤ ٩٨٤ ٩٩٠ ٥٤٥</b>	<b>٥ ٥٧٠ ٩٠٨ ٠٧٥</b>		<b>صافي أصول الصندوق</b>
			ويتم تمويلها علي النحو التالي:
١ ٩٢٢ ٠٤٧ ٤١٧	٢ ١٣٥ ٧٩٥ ٨٣٧	(١٩)	فائض الموارد
٢ ٥٢٤ ٨٥٣ ٩٢٥	٣ ٢٢٢ ٥٦٢ ١٤١		أرباح مرحلة
( ١٥٩ ٦١٩ ٠١٣ )	( ١٣٢ ٠١٨ ٧٨٣ )	(٨)	صافي التغير في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٩٧ ٧٠٨ ٢١٦	٣٤٤ ٥٦٨ ٨٨٠		صافي أرباح الفترة \ العام
<b>٤ ٩٨٤ ٩٩٠ ٥٤٥</b>	<b>٥ ٥٧٠ ٩٠٨ ٠٧٥</b>		<b>إجمالي الموارد الناتجة من تمويل صافي أصول الصندوق</b>

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.  
- تقرير الفحص المحسب المرفق".

رئيس مجلس الإدارة  
السيد الأستاذ / محمود منتصر إبراهيم

المدير المالي  
السيد الأستاذ / أمير مأمون

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
قائمة الدخل ( الأرباح أو الخسائر ) عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
( جميع المبالغ بالجنيه المصري )

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		<b>إيرادات النشاط</b>
		إيراد عوائد
٢ ٨٦٦ ٣١٧	٤ ٧١٢ ٣٥٣	
٩٤ ٧٣٢ ٨٥٧	١٦٤ ٠٩٦ ٧٣١	(٥) عوائد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤ ١٢٨ ٧١٠	٢٦ ٥٤٩ ٢٦٨	(٧) أرباح و فروق تقييم وثائق استثمار ومحافظ
٦٣ ٣٦١ ١٤١	٦١ ٤٣٢ ٨٣٥	(٨) إيراد عوائد إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥ ٩٢٣ ١٢٨	٣ ٥٧١ ١١٧	(٨) استهلاك خصم إصدار سندات (الدخل الشامل)
١٥ ٤٣٨	٢٢٦ ٨٩٨	(٢٢) إيرادات اخرى
١٧١ ٠٢٧ ٥٩١	٢٦٠ ٥٨٩ ١٠٢	إجمالي إيرادات النشاط
		<b>(يخصم) / يضاف:</b>
( ٧ ٣٢٤ ٥٩٣ )	( ١٠ ٤٦٩ ٢٦٥ )	(٢٠) مصروفات عمومية و إدارية
( ٩٧٨ ٩١١ )	( ٦٩٦ ٠٤١ )	(١٠) إهلاك أصول ثابتة
( ٤٨٦ ٧٨٤ )	( ٧٢٩ ٣٨٧ )	(١١) إهلاك أصل حق الإنقاذ
--	( ٤٦٤ ٨٧٨ )	(٢٢) استهلاك أصول غير ملموسة
( ١٢ ٨٧٦ )	( ٥٢٨ ٠٧٧٢٣ )	(٢١) خسائر ائتمانية متوقعة
٦٣ ٧٠٨ ٣٧٧	١٩٩ ١٩٢ ٦٣٣	فروق تقييم عملة أجنبية
( ١٣٨ ٩٣٨ )	( ١٢٩ ٨٦٠ )	(٨) استهلاك علاوة إصدار سندات (الدخل الشامل)
٢٢٥ ٧٩٣ ٨٦٦	٣٩٤ ٤٨٤ ٥٨١	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		<b>(يخصم) / يضاف:</b>
( ٣٦ ٥٨١ ٦٥٨ )	( ٤٨٨ ٠١ ١٣٨ )	(١٦) ضريبة الدخل الجارية
( ٤ ٥٨٧ ٠٣٣ )	( ١ ٩٧٦ ٦٩٣ )	ضرائب أذون خزائنة و سندات
١ ٠٢٨ ٥٧٤	٨٦٢ ١٣٠	(١٧) ضريبة الدخل المؤجلة
١٨٥ ٦٥٣ ٧٤٩	٣٤٤ ٥٦٨ ٨٨٠	صافي أرباح الفترة

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

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
( جميع المبالغ بالجنيه المصرى )

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤		
١٨٥ ٦٥٣ ٧٤٩	٣٤٤ ٥٦٨ ٨٨٠		صافي أرباح الفترة
			<u>الدخل الشامل الأخر</u>
(٢٥١ ٧٢٩ ٣٠٥)	(١٣٢ ٠١٨ ٧٨٣)	(٨)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٥١ ٧٢٩ ٣٠٥)	(١٣٢ ٠١٨ ٧٨٣)		إجمالي الدخل الشامل الأخر
(٦٦ ٠٧٥ ٥٥٦)	٢١٢ ٥٥٠ ٠٩٧		إجمالي الدخل الشامل

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

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
( جميع المبالغ بالجنيه المصري )

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٢٥ ٧٩٣ ٨٦٦	٢٩٤ ٤٨٤ ٥٨١	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٩٧٨ ٩١١	٦٩٦ ٠٤١	(١٠)
٤٨٦ ٧٨٤	٧٢٩ ٣٨٧	(١١)
--	٤٦٤ ٨٧٨	(١٢)
١٢٨ ٩٣٨	١٢٩ ٨٦٠	(٨)
( ٥ ٩٢٣ ١٢٨ )	( ٣ ٥٧١ ١١٧ )	(٨)
( ٢ ٨٦٦ ٣١٧ )	( ٤ ٧١٢ ٢٥٣ )	
( ٩٤ ٧٣٢ ٨٥٧ )	( ١٦٤ ٠٩٦ ٧٣١ )	(٥)
( ٦٣ ٣٦١ ١٤١ )	( ٦١ ٤٣٢ ٨٣٥ )	(٨)
( ٤ ١٢٨ ٧١٠ )	( ٢٦ ٥٤٩ ٢٦٨ )	(٧)
١٢ ٨٧٦	٥٢ ٨٠٧ ٧٢٣	(٢١)
( ٦٣ ٧٠٨ ٣٧٧ )	( ١٩٩ ١٩٢ ٦٣٣ )	
( ٧ ٣٠٩ ١٥٥ )	( ١٠ ٢٤٢ ٣٦٧ )	
<b>التغير في:</b>		
٤ ١٧٥ ٩٤٠	( ٩ ٤٥٩ ٠٥٣ )	(٩)
( ٣ ٨٣٨ ٣٣٦ )	( ١ ٩٤٩ ٤٦٤ )	(١٥)
٢ ٤١٧ ٠٤٦	٤ ٩٧٤ ٠٣١	
( ٤ ٥٥٤ ٥٠٥ )	( ١٦ ٦٧٦ ٨٥٣ )	
( ٣٢ ٦٦١ ٦٨٧ )	( ٤٠ ٩٦٧ ٢٤٨ )	
( ٣٧ ٢١٦ ١٩٢ )	( ٥٧ ٦٤٤ ١٠١ )	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
( ٣ ٠١٧ ٢٠٠ )	--	(١٠)
( ١٧٢ ٧٨٦ ٩٥٣ )	( ٣٥١ ٧٧٢ ٤٤١ )	(٨)
٨٣ ٥٦٨ ١٢٦	٦٥ ٥٠٦ ١٢٧	(٨)
١٦٢ ٢٨٠ ٠٠٠	١٨١ ٩١٦ ٠٠٠	(٨)
( ١ ٩٩٥ ٦٢٦ ٣٢٨ )	( ٢ ٠٢٢ ٢٢٨ ٣٧٥ )	(٥)
٢ ٠٤٩ ٧٢٥ ٠٠٠	١ ٩٩٥ ٢٥٠ ٠٠٠	(٥)
--	( ٣ ٠٠٠ ٢٧٥ )	(٧)
٤٨٣ ٥٧٩	٧٦٨ ٥١٦	(٧)
٢ ٧٣٣ ١٧٧	٤ ٤١١ ٦٧٢	
١٢٦ ٣٤٩ ٤٠١	( ١٢٩ ١٥٩ ٧٧٦ )	
٨٢ ٢٦٤ ٦٧١	٢١٣ ٧٤٨ ٤٢٠	(١٩)
٨٢ ٢٦٤ ٦٧١	٢١٣ ٧٤٨ ٤٢٠	
١٧١ ٣٩٧ ٨٨٠	٢٦ ٩٤٤ ٥٤٣	
٧ ٩٢٨ ٣٩٠	٧٤ ٧٤٧ ٨٢٥	
٦٣ ٧٠٨ ٣٧٧	١٩٩ ١٩٢ ٦٣٣	
٢٤٣ ٠٣٤ ٦٤٧	٣٠٠ ٨٨٥ ٠٠١	(٤)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
فائض موارد		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		
التغير في النقدية وما في حكمها - خلال الفترة		
النقدية وما في حكمها - أول الفترة		
فروق تقييم عملة إجنبية		
النقدية وما في حكمها - آخر الفترة		

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

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
( جميع المبالغ بالجنيه المصري )

الإجمالي	صافي أرباح الفترة	صافي التغير في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	أرباح مرحلة	فائض الموارد	إيضاح رقم
٤ ٢١٦ ١٠٥ ٥١٨	٣٩٥ ٦٦٣ ٩٧٦	( ٩٠ ٨٣٧ ٧٠٥ )	٢ ١٢٩ ١٨٩ ٩٤٩	١ ٧٨٢ ٠٨٩ ٣٠٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٢ ٢٦٤ ٦٧١	--	--	--	٨٢ ٢٦٤ ٦٧١	فائض الموارد
--	( ٣٩٥ ٦٦٣ ٩٧٦ )	--	٣٩٥ ٦٦٣ ٩٧٦	--	محول إلى أرباح مرحلة
٩٠ ٨٣٧ ٧١٥	--	٩٠ ٨٣٧ ٧٠٥	--	--	رد فروق إعادة تقييم إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٢٥١ ٧٢٩ ٣٠٥ )	--	( ٢٥١ ٧٢٩ ٣٠٥ )	--	--	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٥ ٦٥٣ ٧٤٩	١٨٥ ٦٥٣ ٧٤٩	--	--	--	صافي أرباح الفترة
٤ ٣٢٣ ١٣٢ ٣٤٨	١٨٥ ٦٥٣ ٧٤٩	( ٢٥١ ٧٢٩ ٣٠٥ )	٢ ٥٢٤ ٨٥٣ ٩٢٥	١ ٨١٤ ٣٥٣ ٩٧٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٤ ٩٨٤ ٩٩٠ ٥٤٥	٦٩٧ ٧٠٨ ٢١٦	( ١٥٩ ٦١٩ ٠٠٣ )	٢ ٥٢٤ ٨٥٣ ٩٢٥	١ ٩٢٣ ٠٤٧ ٤١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢١٣ ٧٤٨ ٤٢٠	--	--	--	٢١٣ ٧٤٨ ٤٢٠	فائض الموارد (١٩)
--	( ٦٩٧ ٧٠٨ ٢١٦ )	--	٦٩٧ ٧٠٨ ٢١٦	--	محول إلى أرباح مرحلة
١٥٩ ٦١٩ ٠١٣	--	١٥٩ ٦١٩ ٠١٣	--	--	رد فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ١٣٢ ٠١٨ ٧٨٣ )	--	( ١٣٢ ٠١٨ ٧٨٣ )	--	--	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٤٤ ٥٦٨ ٨٨٠	٣٤٤ ٥٦٨ ٨٨٠	--	--	--	صافي أرباح الفترة (٨)
٥ ٥٧٠ ٩٠٨ ٠٧٥	٣٤٤ ٥٦٨ ٨٨٠	( ١٣٢ ٠١٨ ٧٨٣ )	٣ ٢٢٢ ٥٦٢ ١٤١	٢ ١٣٥ ٧٩٥ ٨٣٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ - نشأة الصندوق

- أنشئ صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية بموجب قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء رقم ١٧٦٤ لسنة ٢٠٠٤ بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٠٤ وقد تم إلغاء هذا القرار بموجب قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء رقم ١٥٧٦ لسنة ٢٠١٤ الذي حل محله. وقد تم إلغاء هذا القرار بموجب قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء رقم ٢٣٣٩ لسنة ٢٠١٩ الذي حل محله، يكون للصندوق شخصية اعتبارية مستقلة، ولا يهدف إلى تحقيق ربح.
- شكل مجلس إدارة للصندوق في نوفمبر ٢٠٢١ بموجب قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء رقم ٣١٧٣ لسنة ٢٠٢١ من تسعة أعضاء (تم اختيارهم وفقاً لنص المادة الرابعة من قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء المنوه عنه أعلاه) ولمدة ثلاث سنوات، قابلة للتجديد.
- يشترك في عضوية الصندوق كل شركة من الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية سواء في المقاصة والتسوية والسمسرة وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وأمناء الحفظ.
- يغطي الصندوق الخسارة الفعلية للعملاء الأعضاء ضد المخاطر غير التجارية الناشئة عن نشاط العضو في الأوراق المالية المقيدة في البورصة، وتكون وحدة التغطية بحد أقصى خمسمائة ألف جنيه للعميل، ولا يلتزم الصندوق بالتعويض عن أية خسائر مالية تنتج عن تعديل في قيمة الأوراق المالية الخاصة بالعميل والنتيجة عن ضياع فرص استثمار أمواله بمعرفة العضو.
- تكون مساهمة العضو بنسبة ٠,٠٠١٪ من مجمل نشاطه خلال السنة السابقة علي تاريخ بدء العضوية ويحدد أدنى ١٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري وتؤدى مرة واحدة عند بدء العضوية.
- يزدى العضو مساهمة دورية وفقاً لحجم نشاطه طبقاً للجدول المرفق في قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء رقم ٢٣٣٩ لسنة ٢٠١٩ وقرار السيد/ رئيس مجلس الوزراء رقم ١٠١٥ لسنة ٢٠٢٠.
- يلزم الأعضاء بإداء مقابل نأخير يومي - سواء بالنسبة لمساهمة العضوية أو الدورية - بعد مرور خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره وفقاً لقواعد محددة.
- تتكون موارد الصندوق مما يلي:
  - مساهمات العضوية والمساهمات الدورية وما يستحق عنها من مقابل تأخير .
  - القروض والمنح التي يوافق عليها مجلس إدارة الصندوق علي أن يتم إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بها.
  - عوائد استثمار أموال الصندوق.
- يضع مجلس إدارة الصندوق خطة لاستثمار موارده علي أن يراعي في إعدادها تنويع الاستثمار وأن تتوافر في كل وقت السيولة المناسبة لمواجهة طلبات العملاء وعدم استثمارها في أصول غير نقدية إلا بموافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك تجنب الاستثمار غير الاقتصادي وغير المخطط.
- تبدأ السنة المالية للصندوق في اول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام .

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

وفقاً لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٢٣٣٩ لسنة ٢٠١٩ تم تعديل بعض المواد وفيما يلي أهمها:

- تم اضافة عضوية كل شركة من الشركات المقيد لها اوراق أو أدوات مالية بالبورصات المصرية الى الصندوق، وتم العمل بالقرار من أول أكتوبر ٢٠١٩.
- تم إضافة تغطية الصندوق المخاطر غير التجارية لمساهمي الأعضاء من الشركات المقيد لها اوراق او ادوات مالية بالبورصات المصرية متضمنة حق الأكتتاب إذا تم شطبه قبل مواعده.
- تكون مساهمة العضوية للشركات المقيد لها أوراق او ادوات مالية فى البورصات المصرية من تاريخ العمل بهذا القرار بنسبة واحد على عشرة آلاف (٠,٠٠٠١) من القيمة الاسمية لرأس المال المصدر للشركة وفقاً لأخر قوائم مالية سنوية أو دورية صادر عنها تقرير مراقبى حسابات الصندوق، بحد أدنى عشرة آلاف جنيه و بحد أقصى مائة ألف جنيه، وتخفيض المساهمة بنسبة (٥٠٪) بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة (بورصة النيل) وفقاً للتعريف الوارد لها بقواعد قيد و شطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية الصادرة عن الهيئة.
- بمسك الصندوق حسابات مستغلة لكل فئة من فئات اعضاء الصندوق، لنسجبل كل عضو فى موارد الصندوق، وتستخدم هذه الحسابات فى قيام إدارة الصندوق بمتابعة التزام أعضائه فى سداد مساهماتهم فى مواعده.
- ويلتزم عضو الصندوق من الشركات العاملة فى مجال الأوراق المالية والأدوات المالية بتوريد الاشتراكات الدورية التى يوديعها عميلها بموارد الصندوق، كما يلتزم عضو الصندوق من الشركات المقيد لها اوراق أو أدوات مالية والشركات التى تباشر نشاط الإيداع والقيود المركزى للأوراق المالية. بسدادها مساهماتها المالية التى تتحملها فى موارد الصندوق، ويكون توريد هذه الاشتراكات والمساهمات إلى الصندوق مباشرة.
- تم تعديل بعض نسب الاشتراك لأعضاء الصندوق طبقاً لهذا القرار.
- ويلتزم الصندوق بمراعاة الضوابط الواردة بهذا القرار فيما يخص نسب ومجالات استثمار امواله.

## ٢- إطار العرض

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وأحكام ونصوص القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية. وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع الي المعايير الدولية للتقارير المالية بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصري ومتطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

## ٣- أسس إعداد القوائم المالية

### ١-٣ الالتزام بالمعايير والقوانين

- يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية والتعليمات واللوائح والقواعد المنظمة لعمل الصندوق.

### ٢-٣ عملة التعامل والعرض

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



صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٣-٣ استخدام التقديرات

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقا 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 بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه السنة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

### ٤- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
		<u>عملة محلية</u>
--	١٧.٠٣٩	نقدية بالخبزينة
٥٧.٣٩١٢	١١٤٨٩٠.٣٤١	بنوك حسابات جارية
<u>٥٧.٣٩١٢</u>	<u>١١٤٩٠٧.٣٨٠</u>	
		<u>عملة أجنبية</u>
٤٦٩٤٤٣٧	٦٥٧.٠٣٤	بنوك حسابات جارية
٦٤٣٤٩٤٧٦	١٨٥٣٢٠.٥٨٧	ودائع لاجل
<u>٦٩.٠٤٣٩١٣</u>	<u>١٨٥٩٧٧.٦٢١</u>	
٧٤٧٤٧٨٢٥	٣٠٠.٨٨٥.٠٠١	
		<u>يخصم:</u>
(١٨٣٤٨)	(٤٥٨٣٣٧)	خسائر إنتمانية متوقعة
<u>٧٤٧٢٩٤٧٧</u>	<u>٣٠٠٤٢٦.٦٦٤</u>	

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٢٦ ٣٥٠ ٠٠٠	٦١٠ ٥٠٠ ٠٠٠	أذون خزانه حق ٩١ يوم
٦١٩ ٩٠٠ ٠٠٠	١٤٦ ٠٠٠ ٠٠٠	أذون خزانه حق ١٨٢ يوم
٢٧٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٩٨ ٥٠٠ ٠٠٠	أذون خزانه حق ٢٧٣ يوم
١ ٥٩٥ ٢٥٠ ٠٠٠	١ ٨٠٩ ٧٥٠ ٠٠٠	أذون خزانه حق ٣٦٥ يوم
٢ ٩١٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ١٦٤ ٧٥٠ ٠٠٠	إجمالي
(٢١٧ ٢٥٦ ٠٢١)	(٢٧٦ ٤٢٠ ٩١٥)	عوائد لم تستحق*
٢ ٦٩٧ ٢٤٣ ٩٧٩	٢ ٨٨٨ ٣٢٩ ٠٨٥	

\* حركة عوائد أذون الخزانه خلال الفترة / العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٩٧ ٢٨٧ ٥٢٣	(٢١٧ ٢٥٦ ٠٢١)	رصيد أول الفترة / العام
(٧٨٧ ٧٤٥ ٥١٤)	(٢٢٣ ٢٦١ ٦٢٥)	عوائد لم تستحق من شراء أذون خزانه خلال الفترة / العام
٤٧٣ ٢٠١ ٩٧٠	١٦٤ ٠٩٦ ٧٣١	عوائد أذون خزانه مستحقة خلال الفترة / العام
(٢١٧ ٢٥٦ ٠٢١)	(٢٧٦ ٤٢٠ ٩١٥)	رصيد آخر الفترة / العام

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٦ - قروض لشركات سمسرة

في إطار مواجهة الظروف التي أثرت سلباً علي التعامل في البورصة المصرية عقب ثورة ٢٥ يناير ٢٠١١ اصدر رئيس مجلس الوزراء قرار رقم ٣٥٥ لسنة ٢٠١١ باضافة مادة للقرار رقم ١٧٦٤ لسنة ٢٠٠٤ تسمح للصندوق في الظروف الاستثنائية الطارئة التدخل لمواجهة المخاطر التي تواجه سوق الأوراق المالية وذلك بتقديم قروض بعائد لأعضائه تستخدم في دعم أنشطتهم في السوق بما لا يجاوز ٣٠٪ من الموارد المالية للصندوق وذلك وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس إدارة الصندوق وتعتمدها الهيئة العامة للرقابة المالية.

في ضوء ذلك قرر مجلس إدارة صندوق حماية المستثمر منح قروض بعائد الي شركات الوساطة في الأوراق المالية لدعم هذه الشركات للوفاء بالتزاماتها تجاه المنعاملين، وعلي الأخص تغطية دانتينها لدى عملائها وعدم بيع الأوراق المالية المحملة بهذه الدائنية والنتيجة عن عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش وعمليات الشراء بالمديونية التي تمت بالبورصة المسرية حتى تاريخ ٢٧ يناير ٢٠١١ استناداً الي الملاة المالية للعملاء وقدرتهم علي الوفاء بقيمة مشترياتهم من الأوراق المالية، ويحتسب عائد سنوي علي كامل قيمة القرض يعادل صافي العائد علي أدون الخزانة (ثلاثة شهور) في تاريخ منحه مطروحاً منه ٢٪، وذلك عن المدة المناظرة لقيمة القرض، ويتمثل ضمانات القروض فيما يلي:

- مساهمة عضوية شركات السمسرة لدى الصندوق وما ينشأ عنها من مستحقات.
  - مساهمة شركات السمسرة لدى صندوق ضمان التسويات.
  - الأسهم التي تمتلكها شركات السمسرة مقابل حصتها في أسهم رأس مال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.
- تجدر الإشارة انه تم الغاء القرار رقم ١٧٦٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته وعلى الاخص المادة المشار اليها التي كانت تسمح بمنح الصندوق قروض لأعضائه وحل محله القرار رقم ١٥٧٦ لسنة ٢٠١٤ ثم القرار رقم ٢٣٣٩ لسنة ٢٠١٩.

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٤</u>	
٨٥٦ ١٢٢	٨٥٦ ١٢٢	قروض لشركات السمسرة
		<b>يخصم:-</b>
(٨٥٦ ١٢٢)	(٨٥٦ ١٢٢)	خسائر إنتمانية متوقعة
<u>---</u>	<u>---</u>	

يتم احتساب المخصص للقيم غير المغطاه بالضمانات فقط لكل قرض على حده.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ مارس ٢٠٢٤	فروق تقييم خلال الفترة	بيع / استرداد وئائق/ اسهم	شراء وئائق/ اسهم	١ يناير ٢٠٢٤	
٣ ١٤٩ ٩٧٢	١١٥ ٢٦٠	(٧٦٨ ٥١٦)	٣ ٠٠٠ ٢٧٥	٨٠٢ ٩٥٣	وئائق استثمار البنك الاهلى المصرى
٨٣ ٢٤٩ ٠٠٠	(٥ ٥٠٨ ٠٠٠)	--	--	٨٨ ٧٥٧ ٠٠٠	وئائق صندوق مصر المستقبل
٤٧٨ ٧٨٢ ٣٧٥	٣١ ٩٤٢ ٠٠٨	--	--	٤٤٦ ٨٤٠ ٣٦٧	محافظ استثمار
<u>٥٦٥ ١٨١ ٣٤٧</u>	<u>٢٦ ٥٤٩ ٢٦٨</u>	<u>(٧٦٨ ٥١٦)</u>	<u>٣ ٠٠٠ ٢٧٥</u>	<u>٥٣٦ ٤٠٠ ٣٢٠</u>	

٨- استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	تاريخ الاستحقاق	
٢٩ ٢٦٤ ٨٥٥	--	٢٠٢٤	سندات دولارية
١٨٢ ٥٤٦ ٢٥٣	٢٧٩ ٩٦٧ ٢٩٩	٢٠٢٥	سندات دولارية
٤٥ ١٠٧ ٣٥٧	٦٩ ١٣٢ ٣٦٢	٢٠٢٧	سندات دولارية
١٣٩ ٢٥٤ ٧٩٥	٢١٣ ٠٨٩ ٠٢٠	٢٠٢٨	سندات دولارية
٧٦ ١٩٢ ٣١٥	١١٦ ٦٢٢ ٨٩٤	٢٠٣١	سندات دولارية
١٦٦ ٠١٢ ٣٨٢	٢٥٤ ١٩٦ ٥٠٦	٢٠٣٢	سندات دولارية
١٥ ٣٦٥ ٧٦٥	٢٣ ٥١١ ٦٨٨	٢٠٣٣	سندات دولارية
٣١٩ ٠٤٥ ٩٥٦	١٩٩ ١١٣ ٠٧٩	٢٠٢٤	سندات الخزانة المصرية
٥٧٧ ٣٨٦ ٩٥٨	٥٧٧ ٥٩٧ ٧٣٦	٢٠٢٥	سندات الخزانة المصرية
١٦٧ ٢٧٧ ٨٢٤	١٦٧ ٤٨٨ ٩٩٧	٢٠٢٦	سندات الخزانة المصرية
٢٠١ ٥٥٥ ٧٤٣	٢٠١ ٥٨٩ ٢٩٤	٢٠٢٧	سندات الخزانة المصرية
<u>١ ٩٢٩ ٠١٠ ٢٠٣</u>	<u>٢ ١٠٢ ٣٠٨ ٨٧٥</u>		إجمالي رصيد السندات
			<b>يضاف / يخصم:</b>
٨٠ ٥٤٠ ٤٩٩	٧٦ ٤٦٧ ٢٠٨		فوائد مستحقة
(١٥٩ ٦١٩ ٠١٣)	(١٣٢ ٠١٨ ٧٨٣)		فروق تقييم استثمارات مالية (دخل شامل)
<u>١ ٨٤٩ ٩٣١ ٦٨٩</u>	<u>٢ ٠٤٦ ٧٥٧ ٣٠٠</u>		<b>يخصم:</b>
(١٢٩ ٨١٤ ١١٨)	(١٨٢ ١٩٦ ١٧٣)		خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١ ٧٢٠ ١١٧ ٥٧١</u>	<u>١ ٨٦٤ ٥٦١ ١٢٧</u>		

تتمثل الحركة على الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل فيما يلي:

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢ ١٤٣ ١٧٧ ٧٣٠	١ ٨٤٩ ٩٣١ ٦٨٩	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢٥٤ ٠٩٥ ٣٧٧)	(١٨١ ٩١٦ ٠٠٠)	بيع استثمارات مالية (دخل شامل)
٢٤٥ ٣٣٤ ٧٧٠	٣٥١ ٧٧٣ ٤٤١	شراء استثمارات (دخل شامل)
٢٤٠ ٧٨٢ ٧٨٣	٦١ ٤٣٢ ٨٣٥	عوائد من استحقاق إستثمارات مالية
(٤٧٦ ٠٨٠ ٠٠٠)	(٦٥ ٥٠٦ ١٢٧)	متحصلات من عوائد استثمارات مالية (دخل شامل)
(٥٤١ ٩٦٥)	(١٢٩ ٨٦٠)	استهلاك علاوة إصدار سندات خلال الفترة / العام
٢٠ ١٣٥ ٠٤٦	٣ ٥٧١ ١١٧	استهلاك خصم إصدار سندات خلال الفترة / العام
(٦٨ ٧٨١ ٢٩٨)	٢٧ ٦٠٠ ٢٠٥	صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية (دخل شامل)
١ ٨٤٩ ٩٣١ ٦٨٩	٢ ٠٤٦ ٧٥٧ ٣٠٠	الرصيد في آخر الفترة / العام

٩- أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٧٢ ٨٨٣	٢٧٢ ٨٨٣	تأمينات لدى الغير (تأمين المقر)
١٠ ٩٨٩ ٦٣٩	٢٩٩ ٢٧٧	موارد مستحقة
١٦٦ ٠٥٨	٤٦٦ ٦٣٩	فوائد مستحقة
٤٠٤ ٢٥٨	٤٣٠ ٨٣٤	قروض وسلف للعاملين*
٣٩٩ ٨٧٤	٤٧٦ ٠٢١	مصرفات مدفوعة مقدمه
--	٣٠ ٠٠٠	عهد
٢ ٦٠٢	١٩ ٣١٦	أخرى
١٢ ٢٣٥ ٣١٤	١ ٩٩٤ ٩٧٠	
(٦٥ ٧٢٥)	(٥١ ٤٠٤)	<u>يخصم:</u>
١٢ ١٦٩ ٥٨٩	١ ٩٤٣ ٥٦٦	خسائر إنتمانية متوقعة

\* وفقا لقرار مجلس إدارة الصندوق في ١٨ مايو ٢٠٠٨ حيث حدد شروط المنح وكيفية السداد والضمانات (بوالص تأمين على الحياة).

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠- أصول ثابتة

الإجمالي	وسائل نقل وانتقال	تجهيزات	أثاث ومعدات		التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
			مكاتب	أجهزة حاسب ألى وبرنامج	
١٨ ١١٠ ٣٣١	٣ ٢٩٠ ٠٠٠	٥ ٢٦٦ ٠٢٦	٣ ٩٩٤ ١١٩	٥ ٥٦٠ ١٨٦	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧٣١ ٥٩٤)	--	--	--	(٧٣١ ٥٩٤)	استيعادات خلال الفترة
١٧ ٣٧٨ ٧٣٧	٣ ٢٩٠ ٠٠٠	٥ ٢٦٦ ٠٢٦	٣ ٩٩٤ ١١٩	٤ ٨٢٨ ٥٩٢	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٤
<b>مجمع الاهلاك</b>					
٧ ٦٢٩ ٤١٧	٧٣٩ ٩٩٩	١ ٠٥٤ ١٨٢	٩٣٧ ١٤٦	٤ ٨٩٨ ٠٩٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٩٦ ٠٤١	١٥٠ ٠٠٠	٢٦٣ ٣٠١	١٩٥ ٤٣٨	٨٧ ٣٠٢	إهلاك الفترة
(٧٣١ ٥٩٤)	--	--	--	(٧٣١ ٥٩٤)	مجمع اهلاك استيعادات
٧ ٥٩٣ ٨٦٤	٨٨٩ ٩٩٩	١ ٣١٧ ٤٨٣	١ ١٣٢ ٥٨٤	٤ ٢٥٣ ٧٩٨	مجمع الاهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٩ ٧٨٤ ٨٧٣	٢ ٤٠٠ ٠٠١	٣ ٩٤٨ ٥٤٣	٢ ٨٦١ ٥٣٥	٥٧٤ ٧٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٠ ٤٨٠ ٩١٤	٢ ٥٥٠ ٠٠١	٤ ٢١١ ٨٤٤	٣ ٠٥٦ ٩٧٣	٦٦٢ ٠٩٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١- أصول حق الإنتفاع والتزامات من اصل حق الإنتفاع

١-١١ أصول حق الإنتفاع

الإجمالي	مباني	
١٤ ٥٨٧ ٧٤٠	١٤ ٥٨٧ ٧٤٠	التكلفة في ٢٠٢٤/١/١
١٤ ٥٨٧ ٧٤٠	١٤ ٥٨٧ ٧٤٠	التكلفة في ٢٠٢٤/٣/٣١
(٥ ٣٤٨ ٨٣٧)	(٥ ٣٤٨ ٨٣٧)	مجمع الإستهلاك في ٢٠٢٤/١/١
(٧٢٩ ٣٨٧)	(٧٢٩ ٣٨٧)	إستهلاك الفترة
(٦ ٠٧٨ ٢٢٤)	(٦ ٠٧٨ ٢٢٤)	مجمع الإستهلاك في ٢٠٢٤/٣/٣١
٨ ٥٠٩ ٥١٦	٨ ٥٠٩ ٥١٦	صافي التكلفة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١
٩ ٢٣٨ ٩٠٣	٩ ٢٣٨ ٩٠٣	صافي التكلفة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢-١١ التزامات التأجير

١ ٤٣٨ ١٣١	التزامات عقد الإيجار - قصير الأجل
١٦ ٥٢٤ ١٥٠	التزامات عقد الإيجار - طويل الأجل
<u>١٧ ٩٦٢ ٢٨١</u>	

١٢- أصول غير ملموسة

الإجمالي	برامج	
٥ ٥٧٨ ٥٣١	٥ ٥٧٨ ٥٣١	التكلفة في ٢٠٢٤/١/١
--	--	إضافات خلال الفترة
<u>٥ ٥٧٨ ٥٣١</u>	<u>٥ ٥٧٨ ٥٣١</u>	التكلفة في ٢٠٢٤/٣/٣١
٢ ٦٣٤ ٣٠٦	٢ ٦٣٤ ٣٠٦	مجمع الإستهلاك في ٢٠٢٤/١/١
<u>٤٦٤ ٨٧٨</u>	<u>٤٦٤ ٨٧٨</u>	إستهلاك الفترة
٣ ٠٩٩ ١٨٣	٣ ٠٩٩ ١٨٣	مجمع الإستهلاك في ٢٠٢٤/٣/٣١
<u>٢ ٤٧٩ ٣٤٨</u>	<u>٢ ٤٧٩ ٣٤٨</u>	صافي التكلفة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١
<u>٢ ٩٤٤ ٢٢٥</u>	<u>٢ ٩٤٤ ٢٢٥</u>	صافي التكلفة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

١٣- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢ ٦٤٨ ١٧٩	٣ ٦٤٨ ١٧٩	برنامج SAP-ERP
١٠ ٣٠٦ ٤٦٠	١٠ ٣٠٦ ٤٦٠	أجهزة خوادم الحاسبات والبرامج
--	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	مقر الصندوق بالعاصمة الإدارية
<u>١٣ ٩٥٤ ٦٣٩</u>	<u>٣٣ ٩٥٤ ٦٣٩</u>	

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - استثمارات مالية

عدد الوثائق	نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٧٨.٠٦٥	٢٠,٢٤٪	٩٨٠.٠٠٠	٩٨٠.٠٠٠
شركة صندوق استثمار مصر المستقبل (*)			
		٩٨٠.٠٠٠	٩٨٠.٠٠٠

\* طبقاً لقرار مجلس ادارة الصندوق في ١٨ ديسمبر ٢٠١٦ قرر الصندوق الاحتفاظ بوثائق صندوق استثمار مصر المستقبل حتى تاريخ الاستحقاق، وذلك ضمن الاحراءات التي تم اتخاذها بشأن توفيق اوضاع شركة صندوق استثمار مصر المستقبل وبلغت عدد الوثائق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٧٧٨.٠٦٥ وثيقة بنسبة مساهمة ٢٠,٢٤٪

١٥ - أرصدة دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦٦٥.٢٠٩	٧٤٣.٤٤١	مصروفات مستحقة
٧٨.٤٦٧	--	مستحقات للغير
٢٤٥.٠٠٠	٢٤٥.٠٠٠	أتعاب مهنية
٨.٦٣٨.٦٤٠	١٠.١٠٠.٠٠٠	مكافآت مستحقة
--	٢.٦٧٥.٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة
١٣.٥٣٢.٩٠٩	٤.٣٣٦.٧٠٨	مصاحبة الضرائب
١.٩٣٢.٨٨٤	١.٩٣٢.٨٨٤	عملاء دائنون
١.٤٨.٢١٤	١.٤٨.٢١١	تغطية عملاء
٨.٧٧٦.٦٢٧	٦.٧٢٧.٤٩٥	امانات للغير ***
٢.٠١٤.٥٨٨	٢.٠١٤.٥٨٨	المساهمة التكافلية *
٧٩٤.٣٩٦	٧٩٤.٥٩٦	أرصدة دائنة أخرى **
٣٦.٨٢٦.٩٣٤	٢٩.٧١٧.٩٢٣	

\* تم احتساب قيمة المساهمة التكافلية تطبيقاً للبند التاسع للمادة (٤٠) من قانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ (قانون نظام التأمين الصحى الشامل - المساهمة التكافلية).

\*\* تتمثل في مبالغ مستقطعة من العاملين لجهات مختلفة (صندوق العاملين - تأمينات - ...).

\*\*\* يتمثل هذا المبلغ في قيمة أرصدة العملاء للشركات التي تم صدور لها قرار بوقف نشاطها اختياريأ على ان يقوم الصندوق بالسداد للعملاء في حال تقدمه بطلب مستحقاته وذلك وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية.



صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦ - التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٨ ٦١٨ ٩١١	٤٨ ٨٠١ ١٣٨	ضريبة الدخل الجارية
		<b>يخصم:</b>
(١٩ ٥٦٠ ٤٣٣)	(٣٨ ٩٩٠ ٥٥٥)	ضرائب سندات واذون خزانة مدفوعة
٩ ٠٥٨ ٤٧٨	٩ ٨١٠ ٥٨٣	

١٧ - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها التزام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(التزامات)	(التزامات)	
(٣٥ ٣٢٤ ٤٢٢)	(٣٤ ٤٦٢ ٢٩٢)	الاصول الثابتة - إهلاك والفروق المؤقتة الأخرى
(٣٥ ٣٢٤ ٤٢٢)	(٣٤ ٤٦٢ ٢٩٢)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

١٨ - مخصصات

الرصيد في	الرصيد في	
٣١ مارس ٢٠٢٤	١ يناير ٢٠٢٤	
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	مخصصات التزامات محتملة
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - فائض الموارد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٣	
١ ٧٨٢ ٠٨٩ ٣٠٨	١ ٩٢٢ ٠٤٧ ٤١٧	رصيد أول الفترة / العام (١)
		<b>الموارد:</b>
٦٦ ٥٢١ ٣٧٥	٢٣ ٧٣٦ ٤١٥	مساهمات دورية (أ/١٩)
٢ ٢٨٦ ١٠٣	١ ٨٣٠ ١٤٥	مساهمات عضوية (ب/١٩)
٦٨ ٨٠٧ ٤٧٨	٢٥ ٥٦٦ ٥٦٠	إجمالي الموارد
		<b>يضاف (يخصم):</b>
٧١ ٠٨٧ ٤٧٢	١٨٨ ٢٤٨ ٢٢٨	فروق تقييم عملة **
٦٣ ١٥٩	٣٩ ٥١٩	مقابل تأخير
--	(١٠٥ ٨٨٧)	مقابل تغطية مخاطر *
١٣٩ ٩٥٨ ١٠٩	٢١٣ ٧٤٨ ٤٢٠	فائض الموارد عن استخدامات الفترة / العام (٢)
١ ٩٢٢ ٠٤٧ ٤١٧	٢ ١٣٥ ٧٩٥ ٨٣٧	رصيد آخر الفترة / العام (٢+١)

\* تتمثل في التعويضات المدفوعة للعملاء المتضررين من الشركات.

\*\* تتمثل في فروق تقييم العملات للأصول الممولة من الموارد.

أ/١٩ مساهمات دورية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦٢ ٣٩٠ ٢١٣	٢٣ ٥٩٦ ٩٠١	شركات السمسرة
٢ ٧٦١ ٧٠٤	--	أمناء الحفظ
١٢٦ ١٧٩	١١٤ ٩٣٠	اشتراقات ادارة صناديق الإستثمار
٢٥ ٤٥٢	٢٤ ٥٨٤	إدارة محافظ
١ ٢١٧ ٨٢٧	--	شركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي
٦٦ ٥٢١ ٣٧٥	٢٣ ٧٣٦ ٤١٥	

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩/ب مساهمات عضوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	عضوية أمين الحفظ
١٥٠٠.٠٠٠	١٣٠٠.٠٠٠	عضوية إدارة صناديق الأستثمار وإدارة محافظ
٤٨٦.١٠٣	٤٣٠.١٤٥	عضوية شركات مقيد لها أوراق مالية بالبورصة (*)
<u>٢٢٨٦.١٠٣</u>	<u>١٨٣٠.١٤٥</u>	

\* يتمثل هذا المبلغ فى مساهمة العضوية للشركات المقيد لها أوراق أو أدوات مالية فى البورصات المصرية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣٩ لسنة ٢٠١٩.

٢٠ مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية فى		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦١١١١.٠٦	٧٦٦٦.٠٧٢	أجور ومرتبات ومكافآت
٧٩٩٥٥	٦٣.٠٦١	أدوات مكتبية
١٦٩٩١	٢٥١٩٦	مصروفات بنكية وتدبير عملة
--	٢٥٤٥٠٠	مصروفات تدريب
٤٠.٠٠٠	--	استشارات قانونية وضريبية
٤٢٣١٨	٥٠.٩٥٢	مصروفات ضيافة
٧٥٠٠	١٥٠٠	بدل حضور لجان
١٥٠٠	٧٥٠	بدل سفر
١٢٠.٠٠٠	٤٥.٠٠٠	بدلات حضور وانتقال أعضاء مجلس الإدارة
٢٣٧٧٤٤	١٥٣٤٢٦	اشترالك صندوق العاملين
٩٨٦٧٩	٦٨٠.٠٢٨	رسوم و اشتراكات
٢٩٧٠٠	٦٦٨.٠٩٤	تأمين طبي و علاج
٥٠.٠٠٠	--	مصروفات توعيه
٧٩٤٥	١٦٦٦٨	مصروفات كهرباء ومياه
٢٠٤٥	١١٢١	مصروفات تليفون
٥٩١٦٦	٨٠٧١٥	مصروفات سويقت
٤٤٣٩٩	١٩٦٤٨٤	مصروفات عمليات بنكية
١٠.٢٥٣	١٧٢٣٧١	علاقات عامة و إعلان
٢٣٨٤١	٥٦٣٦٤	مصروفات صيانة
٨٨٤٦	٦٤٦٠	مصروفات حاسب ألي
--	٢١٨٦٦	مصروفات تأمين
٧٨٠٢	٨٧٨٠	تشغيل سيارات
١٣.٠٣٠	١٠.٢٨٤	انتقالات داخلية
--	٥٨٨٢١	دعم شركات سمسره *
٢٨٤٢٨٣	--	مصروفات تمويلية
١٧٤٩٠	٢٣٠.٧٥٢	مصروفات أخرى
<u>٧٣٢٤٥٩٣</u>	<u>١٠.٤٦٩٢٦٥</u>	

\*فقد قرر مجلس ادارة الصندوق بجلسته رقم ٢٠٢٣/٧ المنعقدة فى ٢٦/١٢/٢٠٢٣ الموافقة على تقديم دعم لشركات السمسرة فى الأوراق المالية ( الأعضاء بالصندوق ) وذلك بتحمل جزء من تكلفة الرسائل النصية المرسله لعملاء الشركات الأعضاء خلال عام ٢٠٢٣

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٢١ - الخسائر الأنتمائية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٤	
النقدية وما في حكمها	قروض لشركات سمسرة	استثمارات بالقيمة العادلة	أرصدة مدينة أخرى	الاجمالي	
(١٨ ٣٤٨)	(٨٥٦ ١٢٢)	(١٢٩ ٨١٤ ١١٨)	(٦٥ ٧٢٥)	(١٣٠ ٧٥٤ ٣١٣)	الرصيد في بداية الفترة
(٤٣٩ ٩٨٩)	--	(٥٢ ٣٨٢ ٠٥٥)	--	(٥٢ ٨٢٢ ٠٤٤)	خسائر إنتمائية متوقعة
--	--	--	١٤ ٣٢١	١٤ ٣٢١	رد خسائر إنتمائية متوقعة
(٤٥٨ ٣٣٧)	(٨٥٦ ١٢٢)	(١٨٢ ١٩٦ ١٧٣)	(٥١ ٤٠٤)	(١٨٣ ٥٦٢ ٠٣٦)	الرصيد في نهاية الفترة

\* بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ صدر قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٢٢) لعام ٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في تطبيق معيار المحاسبة رقم (٤٧) الأدوات المالية، والذي يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية استثناء الأدوات والأصول المالية من الاعتراف بالخسائر الأنتمائية المتوقعة.

#### ٢٢ - إيرادات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
--	٢٢٠ ٠٠٠	ارباح رأسمالية
١٥ ٤٣٨	٦ ٨٩٨	إيرادات متتوعة
١٥ ٤٣٨	٢٢٦ ٨٩٨	

#### ٢٣ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تتمثل تلك الأطراف ذات العلاقة في شركة مصر للمقاصة و الايداع والقيد المركزي حيث يقوم شركة مصر للمقاصة والايديع والقيد المركزي بالعمل بتحصيل المبالغ المستحقة علي شركات السمسرة وإيداعها في البنك بحسابات الصندوق وتحديد المستحق علي أمناء الحفظ.

#### ٢٤ - الموقف الضريبي

تخضع أرباح الصندوق لضريبة ارباح شركات الأموال طبقاً لقانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وفيما يلي الموقف الضريبي للصندوق في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

##### (أ) ضريبة الدخل

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٠ وتم التسوية.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٩ تم الفحص وتم الاعتراض عليها وتم تحويلها إلى لجنة الطعن وتم تحديد ميعاد وتم الحضور وتم تقديم مذكرة الدفاع وفي انتظار قرار لجنة الطعن.
- يقوم الصندوق بتقديم الإقرارات الضريبية لمأمورية الضرائب المختصة سنوياً وفي المواعيد المقررة قانوناً كما يقوم بسداد الضريبة من واقع هذه الإقرارات.

##### (ب) ضريبة كسب العمل

السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٩ تم الفحص والسداد.  
السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣ تم تقديم التسويات على المنظومة الإلكترونية في المواعيد القانونية .

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ٢٥ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

### ٢٥-١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والإستثمارات المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

### ٢٥-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### ترجمة العملات الأجنبية

- تم إعداد وعرض القوائم المالية بالجنيه المصري وهي عملة التعامل للصندوق.
- يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية أولاً باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة .
- تم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ القوائم المالية ، يتم إدراج حبيب الفروقة بقائمة الدخل.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات غير النقدية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ الاعتراف الأولى.
- يتم ترجمة الأصول والالتزامات غير النقدية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ التي تحددت فيه القيمة العادلة.

#### إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتم الإثبات المبدي للإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، وفي تاريخ القوائم المالية يتم إدراج التخير في القيمة العادلة سواء كان ربح أو خسارة ضمن بنود الدخل الشامل مباشرة فيما عدا خسائر الإضمحلال في قيمة الإستثمار يتم الإعترا ف بها في قائمة الدخل، وفي حالة إستبعاد الإستثمار يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتي سبق الإعترا ف بها مباشرة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع طبقاً لسعر التداول في البورصة في سوق نشط في تاريخ القوائم المالية ، أما الإستثمارات التي ليس لها سعر تداول في البورصة في سوق نشط فيتم تقييمها بالرجوع الي أحد أساليب التقييم المقبولة ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى. وإذا لم يتمكن الصندوق من تقدير القيمة العادلة فيتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

#### الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الإستثمارات على أنها إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا تم إقتنائها بغرض المتاجرة أو إذا كان الصندوق يدير تلك الإستثمارات وتتخذ قرارات بيعها وشرائها بناءً على قيمتها العادلة. يتم إثبات التكاليف المتعلقة باقتناء تلك الإستثمارات في قائمة الدخل. تقاس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وتثبت فروق التخير في قيمتها في قائمة الدخل تحت بند "صافي التخير في القيمة السوقية للإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

#### الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا اتخاذ هذا القرار يقوم الصندوق بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق الصندوق في الاحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الشظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

### الأصول الثابتة

تظهر الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية بعد خصم مجمع الإهلاك و الخسائر المتراكمة لاضمحلال القيمة وتتضمن هذه التكلفة عند تحققها والوفاء بشروط الاعتراف بها تكلفة الجزء المستبدل من المباني والمعدات وبالمثل عند إجراء فحص شامل يتم الاعتراف بتكاليفه في حالة الوفاء بشروط الاعتراف بالقيمة الدفترية للمباني والمعدات كإجلاس ، ويتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها .

يبدأ إهلاك الأصل عندما يكون في مكانه وفي حالته التي يصبح عليها قادرا على التشغيل بالطريقة التي حددتها الإدارة، ويتم حساب الإهلاك بإتباع طريقة القسط الثابت طبقاً للعمم الإفتراضى للأصل على النحو التالي:

<u>الأصل</u>	<u>الاعمار الإنتاجية</u>
أجهزة حاسب آلي وبرامج	٣ سنوات
أثاث ومعدات مكاتب	٥ سنوات
تجهيزات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات

سيتم استبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو بيعها في المستقبل، يتم الاعتراف بأي ارباح أو خسائر تنشأ عند استبعاد الأصل في قائمة الدخل في السنة التي تم فيها استبعاد الأصل.

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية لها وطرق إهلاكها في نهاية كل سنة مالية.

يقوم ادارة الصندوق بشكل دوري في تاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل ثابت قد أضمحل، عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الإستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الإستردادية، وتثبت خسارة اضمحلال بقائمة الدخل.

يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط اذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الاستردادية منذ إثبات أخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة، وتكون محدودة بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية للأصل، (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة)، القيمة الاستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات الرد في أية خسارة ناجمة عن اضمحلال قيمة أصل بقائمة الدخل.

### عقود التأجير

#### عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمستأجر

يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات أصل، "حق الانتفاع" والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للشركة عدم تطبيق ذلك سواء لعقود الإيجار قصيرة الأجل أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر. ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كمستأجر.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

### القياس الأولي لأصل حق الانتفاع

تتكون تكلفة أصل حق الانتفاع من:

- أ. مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار غير المدفوع باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب ان يستخدم المستأجر سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.
- ب. أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
- ج. أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر؛
- د. تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، ما لم تكن تلك التكاليف سيتم تكبدها لإنتاج المخزون ويتكبد المستأجر التزامات لتلك التكاليف سواء في تاريخ بداية عقد الناخب أو كمنفعة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينه.

### القياس اللاحق لأصل "حق الانتفاع"

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل "حق الانتفاع" ويتم تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع "بالتكلفة".

- أ. مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة؛
- ب. ومعدلة بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

### القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار

يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمستأجر.

### القياس اللاحق للالتزام عقد الإيجار

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

- أ. زيادة المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛
- ب. تخفيض المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس دفعات الإيجار؛
- ج. إعادة قياس المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة.

يتم عرض أصل حق الانتفاع والتزامات عقود الاستئجار في قائمة المركز المالي بشكل منفصل عن الأصول والالتزامات الأخرى.

تتضمن عقود الاستئجار قيام المستأجر بصيانة الأصل المؤجر والتأمين عليه ولا ينطوي عقد الإيجار على أية ترتيبات لنقل الملكية في نهاية فترة الإيجار.

وبالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، (إن وجد) فإنه يتم تخصيص العوض في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية. وكوسيلة عملية، وفي نطاق ما يسمح به المعيار، يمكن للشركة كمستأجر أن تختار حسب فئة الأصل محل العقد عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون على الصندوق التزام حالي قانوني أو فعلي نتيجة لحدث سابق يكون معه من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقا صادرا للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام ، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام ، ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ القوائم المالية وتحديثها لإظهار أفضل تقدير حالي، وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصروفات المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام .

### الإضمحلال

#### أ. الأصول المالية

يقوم الصندوق في تاريخ كل مركز مالي بتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على احتمال حدوث إضمحلال في قيمة كافة أصولها المالية فيما عدا تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تعرض قيمة الأصول المالية للإضمحلال عندما يتوافر دليل موضوعي على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت بسبب حدث أو أكثر تشأ في تاريخ لاحق للاعتراف الأولي بهذا الأصل المالي.

وبالنسبة للأسهم والمصنعة كاستثمارات مناحة للبيع فإن الإخفاض المسنمر أو الممند في القيمة العادلة للورقة المالية عن تكلفتها يعتبر دليلاً موضوعياً على حدوث إضمحلال في قيمتها.

يتم تقدير خسارة الإضمحلال في قيمة أصل مالي تم قياسه بالتكلفة المستهلكة ما لم تكون هناك تعليمات بخلاف ذلك من هيئة الرقابة المالية كما هو موضح لاحقاً. بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخسومة بمعدل الفائدة الفعلي لهذا الأصل المالي.

إذا كان قد سبق الاعتراف بخسائر إضمحلال في قيمة أصول مالية مقاسة بطريقة التكلفة المستهلكة ثم انخفضت قيمة تلك الخسائر خلال فترة لاحقة وأمكن ربط هذا الانخفاض بطريقة موضوعية بحدث وقع بعد تاريخ الاعتراف بها عندئذ يتم رد خسائر الإضمحلال بقائمة الدخل ولكن إلى الحد الذي لا يترتب عليه زيادة القيمة الدفترية للاستثمار في تاريخ الرد عن التكلفة المستهلكة التي كان يمكن أن تصل إليها قيمة الاستثمار لو لم تكن خسائر الإضمحلال قد سبق الاعتراف بها. أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع والتي سبق الاعتراف بخسائر الإضمحلال في قيمتها بقائمة الدخل فلا يتم رد الانخفاض اللاحق في اضمحلالها بقائمة الدخل وإنما يتم الاعتراف بأى زيادة لاحقة في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات مباشرة بحقوق الملكية.

يعترف الصندوق بمخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة من الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة؛ استثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى؛ وأصول العقود. يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسائر لحسابات الائتمان المتوقعة من الإيجارات مستحقة القبض التي يتم الإفصاح عنها من العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى. يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسائر بقيمة معادلة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء البنود التالية حيث يتم قياس مخصصات الخسائر لها بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر: سندات الدين التي تنطوي على مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التقرير؛ وسندات الدين الأخرى والأرصدة المصرفية التي لم تزداد مخاطر الائتمان المرتبطة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بها (مثل مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتوقع للأداة المالية). يقوم الصندوق بقياس مخصصات خسائر العملاء والمدينون (بما في ذلك الإيجارات مستحقة القبض) وأصول العقود بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يأخذ الصندوق بالاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد والتي تشمل التحليلات والمعلومات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للصندوق والتقييم الائتماني القائم على بيانات والمعلومات الاستشرافية. يعتبر الصندوق أن الأصل المالي متعثر السداد عندما يكون من غير المحتمل أن يفي العملاء والمدينون بكافة التزاماتهم الائتمانية تجاه الصندوق دون لجوء الصندوق لاتخاذ إجراءات مثل حجز الضمان (إن وجد)؛ أو تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتمل حدوثها على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى (١٢) شهر في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر المحتمل حدوثها خلال (١٢) شهر بعد تاريخ التقرير (أو خلال فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من (١٢) شهر). تتمثل الفترة القصوى التي يتم أخذها بالاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها الصندوق لمخاطر الائتمان.



#### ب. الأصول غير المالية

يقوم الصندوق في تاريخ كل مركز مالي بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على احتمال حدوث إضمحلال في قيمتها فإذا ما توافرت تلك الدلالات أو المؤشرات يقوم الصندوق بتقدير القيمة الإستردادية لكل أصل على حدى بغرض تحديد خسائر الإضمحلال. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الإستردادية للأصل يقوم الصندوق بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التي يتبعها الأصل.

هذا وتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد في القيمة العادلة - مخصوماً منها تكاليف البيع - أو القيمة الاستخدامية أيهما أكبر.

ويتم احتساب القيمة الإستمادية وذلك بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد بإستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات.

وبعكس هذا المعدل، تعديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنفود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل، والتي لم يتم أخذها في الإعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحة مولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس قيمته الإستردادية. ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل.

عندما يتم في فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن إضمحلال القيمة والتي أعترف بها في فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الإستردادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التي كان من الممكن أن يصل إليها الأصل لو لم يتم الإعتراف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال في قيمة ذلك الأصل في السنوات السابقة. ويتم إثبات التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الدخل.

#### ج. إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تعتبر الإستثمارات المتاحة للبيع قد اضمحلت إذا كان هناك دليل موضوعي بأن لا يمكن استرداد تكلفة هذا الأصل، بالإضافة الي الدليل الموضوعي ، يستخدم الصندوق أدلة كيفية لتحديد الإضمحلال في القيمة ، وتشمل هذه الأدلة انخفاض القيمة العادلة تحت التكلفة بشكل كبير أو مستمر في حالة اضمحلال القيمة يتم استبعاد الخسائر المتراكمة من حقوق الملكية ويعاد الاعتراف بها في قائمة الدخل ، ولا يمكن رد خسائر الانخفاض في قيمة إستثمارات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد اضمحلال القيمة مباشرة ضمن حقوق الملكية .

#### ضريبة الدخل

يتم حساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب المصري ، ويتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة بإتباع طريقة الالتزامات على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الإلتزام للأغراض الضريبية (الأساس الضريبي) وقيمتها المدرجة بالقوائم المالية (الأساس المحاسبي) وذلك باستخدام سعر الضريبة المطبق.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل المؤجلة كأصل عندما يكون هناك إحتمال قوي بإمكانية الإنتفاع بهذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستقبلية ، ويتم تخفيض الأصل بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه منفعة مستقبلية .

#### تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات طبقاً للمعيار المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" على أساس المقابل المحدد في العقد مع العميل. يقوم الصندوق بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء عندما يتم نقل السيطرة على الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس المقابل الذي يتوقع الصندوق الحصول عليه نظير تلك البضائع أو الخدمات.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

يثبت الصندوق إيرادات العقود مع العملاء بناء على نموذج من خمس خطوات كما هو محدد أدناه:

**الخطوة ١:**

تحديد العقد (العقود) مع عميل: العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً وتعهدات وتضع المعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

**الخطوة ٢:**

تحديد التزامات الأداء في العقد التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو تقديم خدمات إلى العميل.

**الخطوة ٣:**

تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي يتوقع العميل وقت الحصة، ولغاياته نظير نقل البضائع أو الخدمات، المنعقد بتفويضها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بياحة عن أطراف أخرى.

**الخطوة ٤:**

تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد: في العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، سيقوم الصندوق بتوزيع سعر المعاملة إلى كل التزام أداء بمبلغ يحدد مقدار المقابل الذي يتوقع الصندوق الحصول عليه في مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

**الخطوة ٥:**

إثبات الإيراد متى (أو عندما) يفي الصندوق بالتزام أداء.

يقوم الصندوق بالوفاء بالتزام الأداء وتثبيت الإيرادات بمرور الوقت، في حال إثبات أحد المعايير التالية:

- ١- حصول العميل في ذات الوقت على المنافع الناتجة عن أداء الصندوق واستهلاك تلك المنافع.
- ٢- أداء الصندوق يؤدي إلى إيجاد أو تحسين موجودات تحت سيطرة العميل وقت إيجاد أو تحسين الأصل.
- ٣- أداء الصندوق للالتزام لا يكون موجودات ذات استخدامات بديلة للصندوق، كما يكون للصندوق الحق في تحصيل المبلغ للأداء المكتمل حتى تاريخه.

بالنسبة لالتزامات الأداء التي لا يتحقق فيها أحد الشروط أعلاه، فإنه يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء التزام الأداء.

يجب على الصندوق أن تأخذ في الاعتبار شروط العقد، بالإضافة إلى أي قوانين تنطبق على العقد، عند تقييم ما إذا كان لديه حق واجب التنفيذ في تحصيل مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.

لا يشترط أن يكون الحق في تحصيل مقابل الأداء المكتمل مبلغ ثابت.

يجب أن يكون للصندوق خلال مدة العقد الحق في مبلغ يعوضه على الأقل عن مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه إذا ما تم إنهاء العقد من قبل العميل أو طرف آخر لأسباب أخرى بخلاف عدم أداء الصندوق وفقاً لتعهداته.

تقييم وجود ووجوب تنفيذ حق التحصيل و ما إذا كان حق الصندوق في التحصيل سيخوله الحق في أن يتم السداد لها مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

إلتزامات الاداء التى يتم الوفاء بها عند نقطة من الزمن:

إذا لم يكن الوفاء بالإلتزامات الأداء يتم على مدار زمنى فإن الصندوق يفى بالإلتزام الأداء عند نقطة من الزمن. و لتحديد تلك النقطة من الزمن التى يحصل فيها العميل على السيطرة على أصل متعهد به و يفى الصندوق عندها بالإلتزامات الأداء فإنه يجب على الصندوق ان يأخذ فى الاعتبار المؤشرات على تحويل السيطرة التى تشمل الاتى و لكن لا تقتصر عليه:

- أ. إذا كان للصندوق حق حالى فى تحصيل مقابل الأصل.
- ب. إذا كان للعميل حق الملكية القانونى فى الأصل.
- ج. إذا قام الصندوق بتحويل الحيازة المادية للأصل.
- د. إذا كان للعميل المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة بملكية الأصل.
- هـ. قبول العميل للأصل.

#### أرباح بيع أوراق مالية

يقوم الصندوق بإتباع سياسة المتوسط المرجح لكل عملية بيع وذلك عند تحديد القيمة الدفترية للجزء المباع من الأوراق المالية.

#### إيرادات الأستثمارات

- يتم إثبات التغير فى القيمة العادلة للأستثمارات فى أوراق مالية بقائمة الدخل كربح أو خسارة عند القياس فى تاريخ القوائم المالية.
- تدرج عوائد الأستثمارات فى الأسهم فى قائمة الدخل عند صدور الحق فى صرف هذه التوزيعات وتقاس تلك الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ التى تم استلامها أو التى لا تزال مستحقة للصندوق.
- يتم الاعتراف بالربح ( الخسارة ) الناتجة عن بيع الأستثمارات المالية فى تاريخ تنفيذ المعاملة والذى يتمثل فى الفرق بين سعر البيع (بعد خصم المصروفات والعمولات) ومتوسط التكلفة ويدرج ضمن إيرادات ومصروفات النشاط الجارى بقائمة الدخل.

#### إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد على أساس نسبة زمنية أخذاً فى الاعتبار معدل العائد المستهدف على الأصل ، ويدرج إيراد الفوائد بقائمة الدخل ضمن فوائد دائنه .

#### المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة المصروفات الإدارية والعمومية والمصروفات الأخرى مع إدراجها بقائمة الدخل فى السنة المالية التى تحققت فيها تلك المصروفات .

#### التقديرات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الأصول، الإلتزامات، الإيرادات والمصروفات خلال السنة المالية ، هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

### قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذو، من شأن الصندوق، أن يتلقاه مقابل بيع الاصل او المقابل المدفوع نظير تحويل الالتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس . ويستند القياس بالقيمة العادلة الى الافتراض أن المعاملة الخاصة ببيع الاصل او نقل الالتزام ستحدث في السوق الرئيسي للاصل او الالتزام الذي سيعود بأكبر فائدة على الاصل او الالتزام .

وتقاس القيمة العادلة للأصل او الالتزام باستخدام الافتراضات التي من شأن المشاركين بالسوق استخدامها عند تسعير الاصل او الالتزام وذلك بافتراض ان المشاركين في السوق سيعملون على تحقيق مصالحهم الاقتصادية.

ويضع القياس بالقيمة العادلة للأصل غير المالى في الاعتبار قدرة المشارك بالسوق على توليد منافع اقتصادية عن طريق استخدام الاصل باقوى رجة مقبولة او عن طريق بيعه الى مشارا، اخر بالسوق من شأنه استخدام الأصل باقصى طاقة له. بالنسبة للاصول المتداولة في سوق نشط يجرى تحديد القيمة العادلة بالرجوع الى اسعار الشراء السوقية المعلنة.

وتقدر القيمة العادلة للبنود ذات الفوائد استنادا الى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام اسعار الفائدة على بنود مشابهة لها نفس الشروط ونفس خصائص المخاطر.

أما بالنسبة للاصول غير المدرجة فتحدد القيمة العادلة بالرجوع الى القيمة السوقية لاصل مشابه او بالاستناد الى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

ويستخدم الصندوق اساليب التقييم الملائمة في ظل الظروف المحيطة والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية من اجل قياس القيمة العادلة ومن ثم تعظيم استخدام المعطيات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها ونقل استخدام المعطيات التي لايمكن ملاحظتها الى الحد الادنى.

ولاغراض افصاحات القيمة العادلة يضع الصندوق فئات للاصول والالتزامات الجوهرية استنادا الى طبيعتها وخصائصها والمخاطر المرتبطة بكل منها والمستوى التي تصنف به في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

- **المستوى الأول :** باستخدام اسعار التداول ( غير المعدله ) لاصول او الالتزامات مطابقا تماما فى اسواق نشطة.
- **المستوى الثانى :** باستخدام مدخلات غير اسعار التداول الواردة فى المستوى الاول ولكن يمكن ملاحظتها للأصل او الالتزام بشكل مباشر (اي الاسعار) او غير مباشر (اي المستمدة من الاسعار).
- **المستوى الثالث :** باستخدام اساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للاصل او الالتزام لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها

وفيما يتعلق بالاصول والالتزامات التي يجرى الاعتراف بها فى القوائم المالىة على اساس متكرر يحدد الصندوق اذا ما كان ثمة تحويلات قد حدثت بين المستويات الثلاث للتسلسل الهرمي عن طريق اعادة تقييم التصنيف فى نهاية فترة اعداد التقرير.

### الاعتراف والقياس الأولي

يقوم الصندوق بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أوليا في تاريخ المعاملة عندما يصبح الصندوق طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية .

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئيا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئيا بسعر المعاملة.

### التبويب والقياس اللاحق

#### الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تبويب الأصل المالي على أنه مفاص بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قام الصندوق بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية ، وفي هذه الحالة يتم إعادة تبويب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم تبويب الأصل المالي مقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات اصل وفائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و

ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للصندوق أن يقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الأخر، التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم تبويبها على أنها ميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للصندوق، أن يخصص بشكل غير قابل للإلغاء- أصلا مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحيانا على أنه "عدم اتساق محاسبي) والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

### الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

يقوم الصندوق بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:  
السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليا، يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الصندوق بها؛

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر.  
كيفية تعويض بعض إيرادات الأعمال، على سبيل المثال، إذا كان التعويض، يستند إلى القيمة العادلة للأصول المالية أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.

تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف أخرى في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف الصندوق المستمر بالأصول.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، يأخذ الصندوق في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في إعتباره:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و
- الشروط التي تقصر مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ميزات غير قابلة للاستعادة)
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل و الفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضا معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخضم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضا تعويضا معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

##### الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة اي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.

##### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر..

##### أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.  
- إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تربيته ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

##### استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة .  
- توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.  
- صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تربيها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

##### الالتزامات المالية - التبيويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تبيويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.  
- يتم تبيويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبيويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبيويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.  
- يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر. الإلتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

##### الإستبعاد

##### الأصول المالية

- يقوم الصندوق بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو يقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا يقوم فيها الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية .  
- يدخل الصندوق في معاملات يقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم إستبعاد الأصول المحولة .

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

### التزامات مالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها . يقوم أيضا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافا جوهريا ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على اساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.  
عند إستبعاد الالتزامات المالية فان الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

### مقاصة الأدوات المالية

- تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط :
- يكون للصندوق حق الزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة
- يكون لدى الصندوق نية في تسوية الاصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول، وسداد الالتزامات في ان واحد

### الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

- يحتفظ الصندوق بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلا ماليا وفي حالة توافر شروط محده. المشتقات يتم قياسها أولا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.
- يحدد الصندوق مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والالتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية. عند بدء علاقات التحوط المعنية، يوثق الصندوق هدف إدارة المخاطر واستراتيجية تنفيذ التغطية. يوثق الصندوق أيضا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية ، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- عندما يتم تحديد مشتق كإداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الأخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الأخر على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر. يحدد الصندوق فقط التغير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الأجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الأجل لعقود الصرف الأجلة (النقاط الأجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية.
- عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقا الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تحلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.
- لكل المعاملات المستقبلية المغطاه، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من احتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية الى الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خلالها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح والخسارة.



- إذا أصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو نسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي، عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من احتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولى أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاة على الربح أو الخسارة .
- إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاة، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى قائمة الدخل

#### تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي

عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية. يجب الإقرار بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في قائمة الدخل، يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.

#### السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢١

- يقوم الصندوق بتبويب الأصول المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قروض ومديونيات، وأصول مالية متاحة للبيع.
- يقوم الصندوق بتبويب الالتزامات المالية غير المشتقة بين الفئات التالية: التزامات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقته التزامات مالية أخرى.

#### الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشتقة - الاعتراف والاستبعاد

- يقوم الصندوق بالاعتراف الاولي بالقروض والمديونيات وادوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم اوليا في تاريخ المعاملة عندما يصبح الصندوق طرفا في الاحكام التعاقدية للأداة المالية.
- يقوم الصندوق باستبعاد الاصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالي، أو قام بتحويل الحق التعاقدى لاستلام التدفقات النقدية من الاصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي بصورة جوهرية. أو إذا لم يتم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الاصل المالي ولم يحتفظ الصندوق بالسيطرة على الاصل المحول، على أن يعترف فقط كاصل أو التزام بالنتائج عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل.
- يستبعد الصندوق للالتزام المالي عندما ينتهي اما بالتخلص منه او الغائه او انتهاء مدته الواردة بالعقد
- يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في قائمة المركز المالي عندما، فقط عندما يمتلك الصندوق الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديه النية اما لإجراء التسوية على اساس صافي المبالغ او الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في ان واحد.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### الأصول المالية غير المشتقة - القياس

##### الأصول المالية المقيمه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تبويب الاصل المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تبويبه كأصل محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الاولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الاصل المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. تقاس الاصول المالية المقيمه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.

##### الأصول المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الاصل المالي. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

##### القروض والمديونيات

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الاصل المالي بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

##### الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم قياس هذه الاصول عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الاصل المالي، بعد الاعتراف الاولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الاضمحلال واثار التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، ومن استبعاد هذه الاصول يتم اعادة تبويب الارباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها حسب بنود الدخل الشامل الآخر الى الارباح أو الخسائر.

##### الالتزامات المالية غير المشتقة - القياس

- يتم تبويب الالتزام المالي كمقيم بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر اذا تم تبويبه كالتزام محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تبويبه عند الاعتراف الاولي ليقاس بالقيم العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الالتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، تقاس الالتزامات المالية المقيمه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي مصروف فوائد في الأرباح أو الخسائر.

- الالتزامات المالية غير المشتقة الأخرى يتم قياسها اوليا بالقيمة العادلة مخصصا منها اي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الالتزام، بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

##### الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

- يحتفظ الصندوق بأدوات مالية مشتقة التغطية تعرضها لمخاطر اسعار الصرف ومخاطر اسعار الفائدة، يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد الاصيلي والمحاسبة عنها منفصلة فقط في حالة توافر شروط محده .

- المشتقات يتم قياسها اوليا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، بعد الاعتراف الاولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأى تغيير في القيمة العادلة في الارباح أو الخسائر.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- عندما يتم تحديد مشتق كاداه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الآخر. ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. اي جزء غير فعال من التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الارباح أو الخسائر.
- القيمة المجمعة في حقوق الملكية يتم الاحتفاظ بها في بنود الدخل الشامل الآخر ويتم اعاده تويبها ضمن الارباح او الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتنبأ بها المغطاة على الارباح او الخسائر أو يؤثر البند المغطى على الارباح أو الخسائر.
- إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث، أو التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية، او انتهى اجل او تم بيع او فسخ اداة التغطية او ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف بأثر مستقبلي عن محاسبة التغطية. إذا أصبحت المعاملة المتوقعة غير متوقعة الحدوث يتم الاعتراف ضمن الارباح أو الخسائر بأية ارباح أو خسائر مجمعة ذات الصلة مع اداة التغطية.

#### الأصول المالية غير المشنفة

#### الأدوات المالية وأصول العقد

- يعترف الصندوق بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول العقود مع العملاء.
- يقوم الصندوق بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
- يقوم الصندوق بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً:
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).
- يجب على الصندوق ان يقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الصندوق الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة اوجه لا يمرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على خبره السابقه والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- يعتبر الصندوق الأصل المالي متعثراً عندما :
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه بالكامل دون الرجوع إلي الصندوق في إجراءات مثل استبعاد أوراق مالية (ان وجد).
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير ( أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يكون الصندوق معرضاً على مداره للمخاطر الائتمانية.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

#### الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض

- في تاريخ كل تقرير مالي ، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

- تشمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية:

- انخفاض القيمة السوقية للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفه من قبل الصندوق لم تكن الصندوق لتقبلها بظروف أخرى.
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق الماليه بسبب الصعوبات المالية.

#### عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول .

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر .

#### إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الصندوق توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد ، يقوم الصندوق بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي متأخرأ بـ ١٨٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد أصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الصندوق، يقوم الصندوق بشكل فردي بعمل تقييم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ الشطب بناء على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد لا تتوقع الصندوق أي استرداد من المبلغ المشطوب. ومع ذلك ، فإن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تظل عرضة لنشاطات الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الصندوق لاسترداد المبالغ المستحقة.

#### الأصول غير المالية

في تاريخ نهاية كل فترة مالية، يقوم الصندوق بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك يقوم الصندوق بعمل تقدير للقيمة الاستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الاصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلة من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الاصول الاخرى او مجموعات الأصول.

- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الصندوق المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

## صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في قائمة الدخل. ويتم توزيعها او لا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الاصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال، القيمة بالنسبة للأصل، في السنوات السابقة

### الأصول المالية غير المشتقة

الأصول المالية غير المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر بما في ذلك الحصص التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية يقوم الصندوق في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال في قيمة الأصل. تتضمن الأدلة الموضوعية على اضمحلال قيمة الأصل:

- اخفاق أو التأخر في السداد بواسطة مدين.
- اعادة جدولة مبالغ مستحقة للشركة بشروط لم تكن الصندوق لتقبلها في ظروف أخرى.
- مؤشرات على افلاس المدين أو المصدر.
- التغيرات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين أو المصدرين.
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات واضحة تشير الى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الأصول المالية.
- بالنسبة للاستثمار في اداة حقوق ملكية، تتضمن الادلة الموضوعية على الاضمحلال الانخفاض الهام او المستمر في القيمة العادلة عن التكلفة.

### الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم الصندوق بتقدير ما إذا كان هناك ادلة موضوعية على حدوث اضمحلال في قيمة هذه الأصول منفردة أو على المستوى المجمع. كل الأصول التي تمثل أهمية نسبية بمفردها يتم تقييمها بالنسبة للاضمحلال منفردة، وفي حالة عدم وجود أدلة على اضمحلال هذه الأصول منفردة يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة حدث ولم يتم بعد تحديده على الاصول المنفردة. الاصول التي لم يتم اعتبارها منفردة كأصول هامة نسبيا يتم تقييمها مجمعة بشأن اي اضمحلال في القيمة. لأغراض التقييم المجمع للأصول يتم تجميع الاصول ذات سمات المخاطر المتشابهة معا.

عند تقييم الاضمحلال على المستوى المجمع للأصول تستخدم الصندوق المعلومات التاريخية عن توفيات استرداد الخسارة الناجمة عن الاضمحلال وقيمة الخسائر المتكبدة، ويقوم بعمل تعديلات إذا كانت الظروف الاقتصادية والائتمانية الحالية توضح ان الخسائر الفعالة من الأرجح ان تكون أكثر أو أقل من المتوقعة بالمؤشرات التاريخية.

يتم حساب خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلية الاصلي الخاص بالأصل المالي. ويتم الاعتراف بقيمة الخسارة في قائمة الدخل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص اضمحلال.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

إذا اعتبر الصندوق أنه لا يوجد احتمالات حقيقية لعكس الخسارة الناتجة عن اضمحلال قيمة الأصل فإنه يتم اعدام القيمة ذات العلاقة. إذا انخفضت لاحقا قيمة خسارة الاضمحلال وأمكن ربط هذا الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة، عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل من خلال الارباح او الخسائر.

#### الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تقاس خسائر الاضمحلال في استثمار مالي يتم المحاسبة عنه بطريقة حقوق الملكية بمقارنة قيمته الدفترية بالقيمة القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال في قائمة الدخل ويتم عكس خسارة الاضمحلال عند حدوث تغيرات تفضيلية في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية.

#### خطر الائتمان

تعتبر أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك و أذون الخزانة و سندات الخزانة و المدينون و الارصدة المدينة الاخرى من الاصول المالية المعروضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الاطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تاريخ الاستحقاق ، وتقوم إدارة الصندوق بتطبيق سياسات وإجراءات متطورة بما يؤدي الى خفض خطر الائتمان إلى الحد الأدنى .

تمثل قيمة الأصول المالية المدرجة بالقوائم المالية الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية

تقوم إدارة الصندوق بالحد من المخاطر الناتجة من التعرض لمخاطر الائتمان المرتبطة بالارصدة والودائع لدى بنوك حسنة السمعة و ذات جودة ائتمانية مقبولة ، ١٠٠٪ من الارصدة لدى البنوك تمثل أرصدة مودعة لدى بنوك محلية داخل جمهورية مصر العربية ذات تصنيف مقبول، ويمكن تقييم جودة ائتمان الاصول المالية بالرجوع الى البيانات التاريخية .

#### خطر العملات الأجنبية

يمكن للصندوق الاستثمار في أدوات مالية بعملات أخرى بخلاف الجنيه المصري (عملة التعامل)، وبناءً على ذلك فإن الصندوق معرض لخطر العملات الأجنبية والتي قد يكون لها تأثيراً عكسياً على جزء من أصول أو التزامات الصندوق بالعملات الأجنبية.

يتم معالجة تلك المخاطر عن طريق المتابعة المستمرة لأسعار الصرف وكيفية تجنب مخاطرها والاستفادة منها.

وكما هو وارد بإيضاح رقم (٢٣-٢) فيما يتعلق بالمعاملات بالعملات الأجنبية يتم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية باستخدام السعر السائد في تاريخ القوائم المالية.

#### خطر سعر الفائدة

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات وذلك نتيجة تغير أسعار الفائدة وتقوم إدارة الصندوق بعدة إجراءات وإتباع بعض السياسات التي من شأنها خفض أثر هذا الخطر . حيث يتم مراعاة عدد من الضوابط التي يتضمنها النظام الأساسي للصندوق ومنها تجنب الاستثمارات ذات المخاطر العالية وتجنب الاستثمار غير الاقتصادي وغير المخطط وعدم استثمار موارد الصندوق في أصول عقارية إلا بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية .

#### خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء من أو كل التزاماته يقوم الصندوق بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر الي الحد الأدنى .

#### ٢٦ - أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتماشى مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ٢٧- الإحداث الهامة

- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ صدر قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٢٢) لعام ٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في تطبيق معيار المحاسبة رقم (٤٧) الأدوات المالية للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية، والذي يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية استثناء الأدوات والأصول المالية من الاعتراف بالخسائر الأتمانية المتوقعة:

١- أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية.

٢- الحسابات الجارية والودائع لأجل بالعملة المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري.

### إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة"	١- تم إعادة إصدار هذه المعايير في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة. ٢- وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير:	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكاناته تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام خيار نموذج إعادة التقييم الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حاله استخدام ذلك الخيار.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعى مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
- معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".	- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل"		
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية"			
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول"			
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة"			
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) " عقود التأجير"			
- بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لعام ٢٠٢٤ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:-			
معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.			
معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) القوائم المالية المستقلة.			
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) الاستثمار العقاري .			
- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪، ٢٧,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.			