

تقرير النشاط السنوي

2023

صندوق حماية المستثمر



تقرير نشاط صندوق حماية المستثمر عن العام المالي 2023

مكونات التقرير:

- نبذة عن الصندوق
- مجلس إدارة الصندوق
- لجان مجلس الإدارة
- الهيكل الوظيفي لإدارات الصندوق
- تقرير أنشطة العمل بإدارات الصندوق

نبذة عن الصندوق

● بدأ الصندوق نشاطه الفعلي في نوفمبر 2004 تحت اسم " صندوق تأمين المتعاملين في مجال الأوراق المالية من المخاطر غير التجارية " حيث أنشئ بمقتضى قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 1764 لسنة 2004 والذي تم إلغاؤه ليحل محله قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 1576 لسنة 2014 ليصبح اسم الصندوق اختصاراً "صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية " الذي تم إلغاؤه أيضاً ليحل محله قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 2339 لسنة 2019 بإعادة تنظيم الصندوق حيث ضم إلى عضوية الصندوق الشركات المقيد لها أوراق أو أدوات مالية بالبورصات المصرية وذلك إلى جانب الشركات العاملة في مجال الأوراق والأدوات المالية في البورصات المصرية.

● و قد تم تعديل (المادة 18) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 792 لسنة 2020 السماح للصندوق بالتعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة المصرية بما لا يجاوز (10%) من الأموال المتاحة به أو زيادة ملكيته في شركة صندوق استثمار مصر المستقبل أو شراء وثائق جديدة به وذلك بعد موافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ، كما تم تعديل (الفقرة الثالثة من المادة الرابعة) بقرار رئيس مجلس الوزراء رقم 1015 لسنة 2020 بتخفيض الاشتراكات الدورية في موارد الصندوق بنسبة 50% لتصبح 5 في المائة ألف اعتباراً من 2020/5/5.

● أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية النظام الأساسي لصندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية بموجب قرار مجلس إدارتها رقم (32) لسنة 2021 بتاريخ 2021/3/21.

● الغرض من إنشاء الصندوق هو تأمين المتعاملين في سوق الأوراق المالية من المخاطر غير التجارية الناشئة عن أنشطة الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية المقيدة وكذا مساهمي (نسبة التداول الحر) الأعضاء من الشركات المقيد لها أوراق أو أدوات مالية بالبورصات المصرية وذلك بتغطية الخسائر المالية الفعلية التي يتعرض لها عملاء ومساهمي الشركات الأعضاء وبحد أقصى للتغطية 500 ألف جنيه.

● الصندوق شخص اعتباري مستقل لا يهدف إلى الربح ويتولى إدارته طبقاً لأحكام القرارات المنظمة له مجلس إدارة له اتخاذ إجراءات حماية وسلامة أصوله وأمواله والمحافظة عليها وإقرار سياسات إدارة أمواله واستثمارها واعتماد لوائحه والقوائم المالية له.

● يدعم الصندوق سوق المال من خلال قيامه بتبني سياسة التدريب ودعم الشركات العاملة في مجالات تهدف إلى حماية وتوعية المستثمرين في سوق الأوراق المالية وتحقيق الوقاية السابقة لها.

مجلس إدارة الصندوق

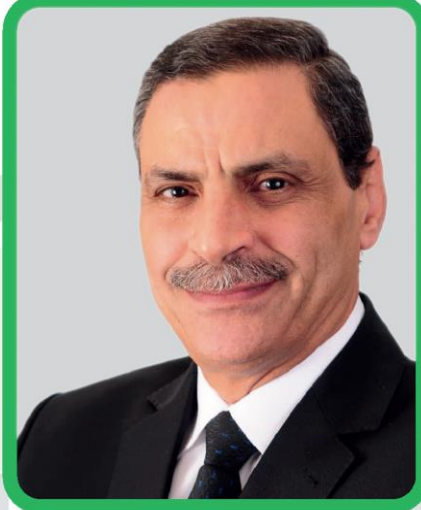
يتولى إدارة الصندوق مجلس إدارة مكون من تسعة أعضاء يتم اختيارهم وفقاً لما ورد بالمادة الرابعة من قرار تنظيم الصندوق، وقد تم تشكيل مجلس الإدارة الحالي بموجب قرارات رئيس مجلس الوزراء أرقام 3173 لسنة 2021، 3495 لسنة 2022، 436 لسنة 2023،

● وبناء عليه فإن تشكيل مجلس إدارة الصندوق كما يلي:

م	الاسم	الصفة
1	السيد الأستاذ / محمود منتصر إبراهيم السيد	رئيس مجلس إدارة التنفيذ
2	السيد الأستاذ / ضياء الدين محمد رضا	عضو مجلس الإدارة من ذوي الخبرة
3	السيدة الأستاذة / مهتاب عادل محمد لبيب	عضو مجلس الإدارة من ذوي الخبرة
4	السيدة الأستاذة / زينب خليل إسحاق	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية والأدوات المالية من غير شركات السمسرة
5	السيدة الأستاذة / دينا عبد اللطيف يوسف	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن شركات السمسرة في الأوراق المالية
6	السيدة الأستاذة / سها سليمان حسين	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن المستثمرين في البورصات المصرية
7	السيدة الأستاذة / هبة الله عمر الصيرفي	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن البورصة المصرية
8	السيدة الأستاذة / نيفين بهاء الدين أحمد طاهر	عضو مجلس الإدارة ممثلاً لشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي
9	السيد الأستاذ / إبراهيم على بهاء الدين سرحان	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الشركات المقيدة لها أوراق أو أدوات مالية بالبورصة المصرية

وقد اجتمع مجلس إدارة الصندوق سبع مرات خلال عام (2023).

أعضاء مجلس إدارة الصندوق



أ/ محمود منتصر إبراهيم السيد
رئيس مجلس إدارة
صندوق حمايه المستثمر



أ/ مهتاب عادل محمد ايوب
عضو مجلس إدارة
من ذوي الخبرة



أ/ ضياء الدين محمد رضا
عضو مجلس إدارة
من ذوي الخبرة



أ/ هبة الله عمر الصيرفي
عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن البورصة المصرية



أ/ سها سليمان دسين
عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن المستثمرين في البورصات المصرية



أ/نيفين بهاء الدين احمد طاهر
عضو مجلس إدارة
ممثلاً عن شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي



أ/ إبراهيم علي بهاء الدين سرحان
عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن الشركات المقيدة لها أوراق أو أدوات مالية بالبورصة المصرية



أ/ دينا عبد اللطيف يوسف
عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن شركات السمسرة في الأوراق المالية



أ/ زينيب خليل إسحاق
عضو مجلس إدارة

ممثلاً عن الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية و الأدوات المالية من غير شركات السمسرة



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسعدني أن أستعرض لكم تقرير نشاط الصندوق لعام 2023، والذي يعكس الجهود المستمرة والرؤية المستقبلية في مساندة سوق الأوراق المالية لمواكبة سياسات التطوير والتنمية ولتحقيق الحماية والوقاية السابقة للمستثمرين المتعاملين في سوق الأوراق المالية المصري بما يضمن التطوير المستدام في الصندوق بصفة خاصة وسوق رأس المال المصري بصفة عامة.

منذ انطلاق صندوق حماية المستثمر، كان الهدف الرئيسي هو تعزيز الثقة في الأسواق المالية وحماية حقوق المستثمرين وتحقيق الوقاية لهم من مخاطر السوق.

ولقد كان هذا العام مليئاً بالتحديات والفرص، ومع ذلك استطعنا بفضل الله أولاً ثم بفضل تفاني فريق العمل بالصندوق والتزامهم التام لتحقيق إنجازات مهمة تعزز مكانة السوق بين الأسواق العالمية وتدعم رؤيتنا المستقبلية، كما تمكنا من تحقيق إنجازات ملموسة للشركات العاملة بسوق المال من خلال تقديم دعم لبرامج الحماية من مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وكذا دعم البرامج التدريبية للعاملين بشركات الأعضاء في مجالات التخصص المختلفة من خلال إبرام بروتوكول تعاون مع معهد الخدمات المالية التابع للهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك البورصة المصرية.

هذا فضلاً عن قيام الصندوق بحسن إدارته للموارد المتاحة وتحقيق عوائد يتم ضخها لتحسين بيئة العمل والعاملين بسوق المال. كما شهد العام إجراء المزيد من الإجراءات لحوكمة أداء الصندوق من خلال العمل على تطوير نظم العمل وتحديث أنظمة الحاسب الآلي بالتعاقد على نظام SAP.

ختاماً، أود أن أعبر عن خالص شكري وتقديري للسيد الدكتور رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية على دعمه المستمر للصندوق ولكل من ساهم في تحقيق هذه الإنجازات، والشكر موصول للسادة أعضاء مجلس الإدارة، والفريق التنفيذي، والعاملين، ولكل من ساهم بدعمه وثقته في صندوق حماية المستثمر، ونحن ملتزمون بمواصلة العمل بجد وإصرار لتحقيق المزيد من النجاحات وتعزيز مكانة الصندوق كركيزة أساسية في حماية حقوق المستثمرين.

نسأل الله أن يوفقنا ويسدد خطانا في مسيرتنا المستقبلية،،

رئيس مجلس الإدارة

محمود منتصر

لجان الصندوق

في ضوء ما تضمنته المادة (8) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 2339 لسنة 2019 بإعادة تنظيم الصندوق فقد قرر مجلس إدارة الصندوق تشكيل اللجان التالية:

- لجنة الاستثمار
- لجنة المراجعة والحوكمة
- لجنة المخاطر
- اللجنة الاستشارية

1 – لجنة الاستثمار

تشكلت اللجنة بموجب قرار مجلس إدارة الصندوق بجلسته رقم (9/2022) بتاريخ (22/11/2022) بعضوية كل من:

- السيد الأستاذ / محمود منتصر إبراهيم السيد رئيساً
- السيدة الأستاذة / هبة الله عمر الصيرفي عضواً
- السيدة الأستاذة / زينب خليل إسحاق عضواً
- السيدة الأستاذة / مهتاب عادل محمد لبيب عضواً
- السيدة الأستاذة / نيفين بهاء الدين احمد طاهر عضواً

اختصاصها: تختص اللجنة باقتراح ومتابعة تنفيذ خطط استثمار موارد الصندوق بالتنسيق مع إدارة الاستثمار بالصندوق والإدارة التنفيذية للعرض على مجلس إدارة الصندوق.

- مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤوليته في كافة النواحي الاستثمارية وتحديد المعايير وضوابط العمل الاستثماري بهدف تحقيق أفضل النتائج والتأكد من الالتزام بلائحة السياسات الاستثمارية المعتمدة.

- تم انعقاد عدد (4) جلسة للجنة الاستثمار خلال عام (2023).

2 – لجنة المراجعة والحوكمة

تشكلت اللجنة بموجب قرار مجلس إدارة الصندوق بجلسته رقم (2) بتاريخ (23/1/2022). بعضوية كل من:

- السيد الأستاذ / ضياء الدين محمد رضا رئيساً
- السيدة الأستاذة / زينب خليل إسحاق عضواً
- السيدة الأستاذة / سها سليمان حسين عضواً

- اختصاصها: تختص اللجنة بأعمال المراجعة والحوكمة وذلك طبقاً لقواعد حوكمة الشركات الذي تضمنها قرار مجلس إدارة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 100 لسنة 2020.
- دراسة نظام وخطة الرقابة الداخلية وإبداء رأيها وتوصياتها بشأنها
 - دراسة تقارير المراجعة الداخلية والإجراءات التصحيحية لها.
 - دراسة القوائم المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والإدلاء برأيها وتوصياتها.
 - دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات.
 - رصد تنفيذ التوصيات واتخاذ الإجراءات التصحيحية.
 - التحقق من توافر أنظمة اللوائح والسياسات لتحديد الاختصاصات والمسؤوليات.
 - التأكد من توافر إجراءات تحقق التزام مجلس الإدارة بمبادئ الحوكمة ووجود سياسة للتعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - تم انعقاد عدد (6) جلسة للجنة المراجعة والحوكمة خلال عام (2023).

3 - لجنة المخاطر

تشكلت اللجنة بموجب قرار مجلس إدارة الصندوق بجلسته رقم (2023/1) بتاريخ (2023/3/8) بعضوية كل من:

- السيد الأستاذ / ضياء الدين محمد رضا رئيساً
- السيد الأستاذ / إبراهيم على بهاء الدين سرحان عضواً
- السيدة الأستاذة / دينا عبد اللطيف يوسف عضواً
- السيدة الأستاذة / نيفين بهاء الدين احمد طاهر عضواً
- السيدة الأستاذة / مهتاب عادل محمد لبيب عضواً

اختصاصها: تختص اللجنة بأعمال لجنة المخاطر طبقاً لقواعد حوكمة الشركات الذي تضمنها قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 100 لسنة 2020.

- تهدف اللجنة الى الرقابة والأشراف على الإطار العام لإدارة المخاطر بالصندوق والتي تشمل الاستثمار التشغيل والسوق والسيولة أو المخاطر الأخرى باختلاف أنواعها.

تم انعقاد عدد (1) جلسة للجنة المخاطر خلال عام (2023).

4- اللجنة الاستشارية

تشكلت اللجنة بموجب قرار مجلس السيدة الأستاذة/ رئيس مجلس إدارة الصندوق (الأسبق) المؤرخ 2022/8/18 بعضوية كل من:

- السيد الأستاذ / ضياء الدين محمد رضا
- السيدة الأستاذة / سها سليمان حسين
- السيدة الأستاذة/ دينا عبد اللطيف يوسف
- السيد الأستاذ/ أحمد نبيل بركات
- السيد الأستاذ/ عماد شكري أحمد
- المهندس/ أحمد عطية مصطفى
- رئيساً
- عضواً
- عضواً
- عضواً من البورصة المصرية
- عضواً من البورصة المصرية
- عضواً من البورصة المصرية

صدر قرار السيد/ رئيس مجلس الإدارة رقم (16) لسنة 2023 المؤرخ 2023/10/8 بضم كلاً من:

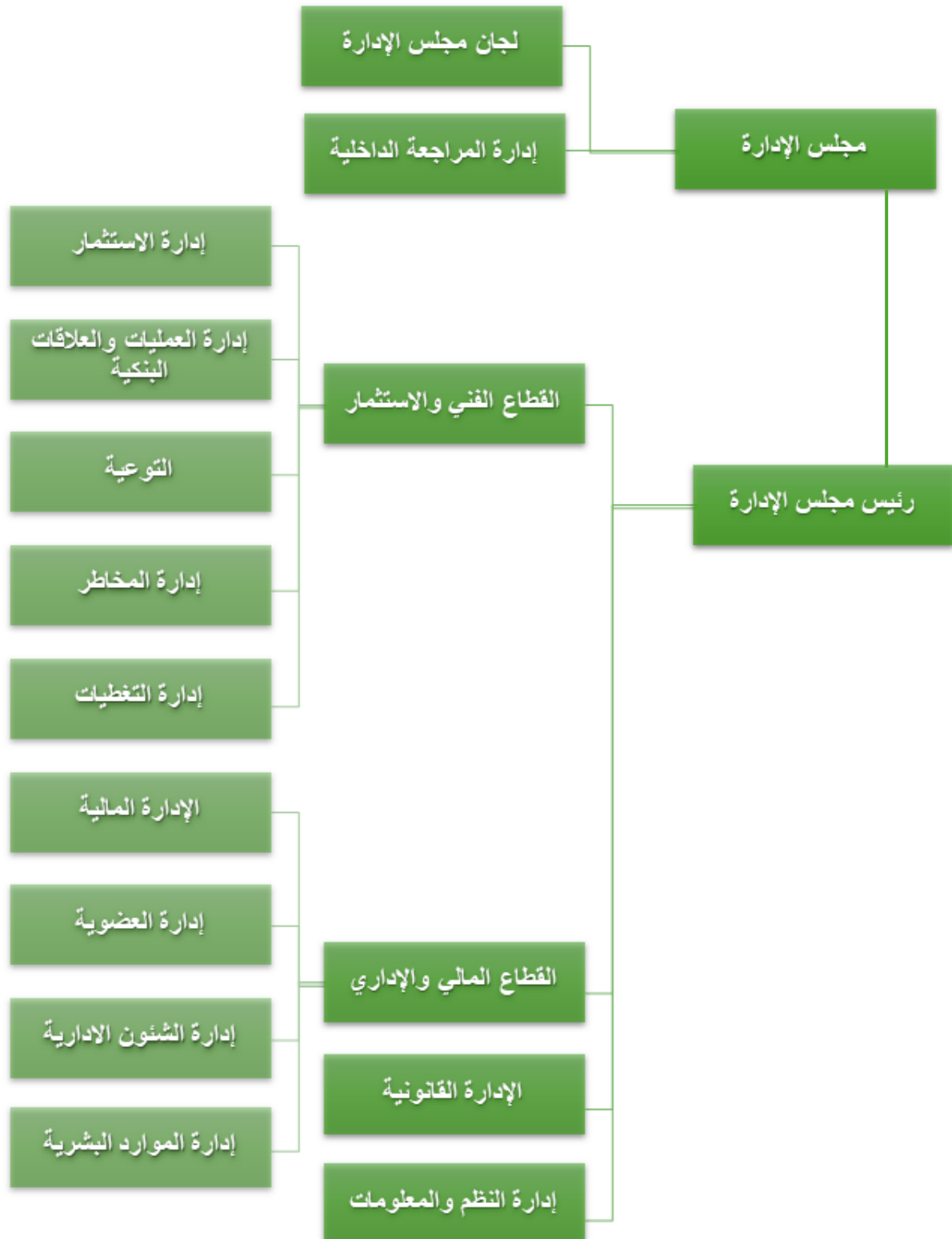
- السيد الأستاذ/ إبراهيم على بهاء الدين سرحان
- السيدة الأستاذة/ زينب خليل إسحاق
- عضواً
- عضواً

اختصاصها: تختص اللجنة بوضع معايير وشروط صرف الدعم المقرر لأعضاء الصندوق وذلك في ضوء قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (2339) لسنة 2019 والنظام الأساسي الصادر بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (32) لسنة 2021.

- تهدف اللجنة الى دراسة أوجه الدعم المختلفة والمتنوعة لخدمة الشركات الأعضاء بالصندوق واقتراح الدورات التدريبية التي يمكن تقديمها لرفع كفاءتهم

- قامت اللجنة بعقد عدد (3) اجتماع خلال عام 2023 بتاريخ 2023/6/6 و 2023/8/24 و 2023/10/17

الهيكل الوظيفي لصندوق حماية المستثمر



تقرير أنشطة عمل إدارات الصندوق

إدارة العضوية

تهدف إدارة العضوية إلى الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بأعضاء الصندوق ومساعدة الإدارات المختلفة داخل الصندوق بالمعلومات الخاصة بهم ليتسنى لهم القيام بما هو منوط إليهم من مسؤوليات.

وعلى هذا فإن إدارة العضوية تساعد المنظومة في تحقيق أهدافها من خلال العمل المنظم والمستمر على تطوير فعالية إدارة العضوية وإمداد كافة إدارات الصندوق بالمعلومات الخاصة بالأعضاء .

• هذا وقد قامت الإدارة خلال العام المالي 2023 بما يلي :

1. إرسال مطالبات لشركات إدارة صناديق الاستثمار وشركات تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية لسداد الاشتراكات الدورية عن عام 2023.
2. تسجيل الشركات المنضمة حديثاً لعضوية الصندوق وذلك بعد سدادهم لقيمة مساهمة العضوية، حيث بلغ إجمالي الأعضاء الجدد 27 عضو ما بين شركات مقيد لها أوراق مالية بعدد 16 شركة وعدد 9 شركات تكوين وإدارة محافظ وإدارة صناديق استثمار بالإضافة الى عدد 2 أمين حفظ واستكمال البيانات الخاصة بهم من بيانات أساسية وسجلات تجارية وإدراج بياناتهم بالدفاتر.
3. تحديث بيانات الشركات الأعضاء وفقاً للقرارات الواردة من الهيئة (قرارات إلغاء الترخيص / إيقاف مؤقت أو إجباري / تغيير اسم الشركات أو العنوان).
4. التنسيق والمشاركة مع وحدة التوعية بالصندوق في الإجراءات الخاصة بدعم الشركات الأعضاء في كل من برامج الحماية من مخاطر تكنولوجيا المعلومات واختراق البيانات لشركات السمسرة وبرامج تدريب العاملين بالشركات الأعضاء وفقاً لما أقرته اللجنة الاستشارية والمعتمد من مجلس إدارة الصندوق.
5. تحديث بيانات الشركات الأعضاء طبقاً للتحديث الوارد من البورصة والهيئة العامة للرقابة المالية ومخاطبة الأعضاء الجدد للانضمام لعضوية الصندوق بالإضافة الى تحديث البيانات على الموقع الإلكتروني للصندوق.
6. وفقاً للمادتين رقمي (3) و(4) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 2339 لسنة 2019 بشأن الصندوق بلغ عدد الأعضاء بالصندوق حتى 31 ديسمبر 2023 عددها (437) عضو، وبيانهم كالتالي:

- 1- شركات مقيد لها أوراق أو أدوات مالية بالبورصات المصرية وعددها 208 شركة.
- 2 - شركات المقاصة والتسوية والإيداع والقيود المركزي للأوراق والأدوات المالية وعددها 1 شركة.
- 3 - شركات إدارة صناديق الاستثمار وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وعددها 32 شركة.
- 4 - شركات السمسرة في الأوراق المالية وعددها 139 شركة.
- 5 - شركات التعامل والوساطة والسمسرة في السندات وعددها 2 شركة.
- 6 - أمناء الحفظ وعددهم 55 أمين حفظ.

إجمالي عدد الأعضاء 437 عضواً بالصندوق في 2023/12/31

إعمالاً لأحكام المادة رقم (11) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 2339 لسنة 2019 بشأن الصندوق والتي تنص على أنه "يجوز للصندوق استثمار جزء من فائض أمواله بما لا يتعدى (1%) من حجم الأموال المتاحة في الصندوق وفق آخر قوائم مالية معتمدة في مجالات تهدف إلى حماية وتوعية المتعاملين في سوق الأوراق المالية. حيث قرر مجلس إدارة الصندوق بالجلسة رقم (2022/10) بتاريخ (2022/12/26) الموافقة على اعتماد صرف مبلغ 37,865,000 جنيه مصري لدعم جميع الشركات الأعضاء بالصندوق من خلال عمل بروتوكول تعاون مع معهد الخدمات المالية لتمويل جزء من برامج التدريب لرفع كفاءة المراقبين والمراجعين الداخليين بالشركات الأعضاء، وكذلك تحمل نسبة 95% من تكلفة البرامج وغيرها المتعلقة بالحماية من مخاطر تكنولوجيا المعلومات واختراق قواعد البيانات لأعضاء الصندوق ومن بينها الخطوط البديلة وتكلفة الاستضافة في مقر بديل لحفظ البيانات والمعلومات وذلك بحد اقصى (200) ألف جنيه مصري لكل شركة.

• **وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة المشار اليه بلغ إجمالي الدعم المنصرف لجميع أعضاء الصندوق خلال عام 2023 بمبلغ 16,976,552 جم وفقاً للآتى :**

- دعم برامج الحماية من مخاطر تكنولوجيا المعلومات واختراق البيانات لشركات السمسرة وعددها 90 شركة بمبلغ 13,141,977 جنيه مصري.
- دعم البرامج التدريبية للعاملين بالشركات الأعضاء في مجال الأوراق المالية من خلال البرامج المعدة من خلال معهد الخدمات المالية في (برنامج غسل الأموال- برنامج مخاطر الأوراق المالية) لعدد 196 متدرب في عدد 100 شركة بمبلغ 834,575 جنيه مصري.
- دعم البرامج التدريبية للعاملين بالشركات المقيد لها أوراق أو أدوات مالية في البورصة المصرية والخاصة بعلاقات المستثمرين والمعد من خلال البورصة المصرية بمبلغ 3,000,000 جنيه مصري.

حيث إن الهدف الأساسي من إنشاء الصندوق هو حماية وتغطية الخسارة المالية الفعلية لعملاء الأعضاء ضد المخاطر غير التجارية والناشئة عن نشاط العضو في الأوراق المالية المقيدة في البورصات المصرية – وذلك في الحدود المبينة بقرار إنشاء الصندوق ونظامه الأساسي وتعديلاتهما.

فيما يلي تقرير بنشاط إدارة التغطيات خلال العام المالي 2023

1 - تنفيذ قرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فيما يخص الشركات الأعضاء التي صدر لها قرارات وقف اختياري ومتابعة تحويل أرصده عملائها الدائنين لحساب الصندوق
حيث تم الاتصال بالشركات التي صدر بشأنها قرارات من الهيئة العامة للرقابة المالية بالموافقة على الوقف اختياري لنشاطها ومتابعة استلام المستندات اللازمة قبل تحويل أرصده عملائها الدائنين لحسابات الصندوق وقد تم فعلاً تحويل أرصده عملاء الشركات التالية:

- حورس للسمسرة في الأوراق المالية.
- مصر للسمسرة في الأوراق المالية.
- دايناميك لتداول الأوراق المالية.
- كاونسل لتداول الأوراق المالية.
- سمارت لتداول الأوراق المالية.
- بلوم مصر لتداول الأوراق المالية.

وتم صرف شيكات بالأرصدة الدائنة لبعض عملاء شركتي دايناميك وسمارت لتداول الأوراق المالية.

2 - إعداد دراسة فنية عن آلية تعويض مساهمي الشركات المقيد لها أوراق أو أدوات مالية بالبورصة المصرية

وذلك استجابة لطلب الهيئة العامة للرقابة المالية بإعداد دراسة فنية لألية التعويض لمساهمي تلك الشركات.

3 - مشاركة الإدارة التنفيذية بالصندوق وتقديم المقترحات الخاصة بنشاط الإدارة فيما يخص تعديل قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 2339 لسنة 2019 والنظام الأساسي رقم 32 لسنة 2021.

4 - حضور جلسات مع الخبير الفني بالمحكمة الاقتصادية في التحقيقات الخاصة بالدعوى المرفوعة من أحد عملاء شركة بايونيرز لتداول الأوراق المالية.

5 - فحص ودراسة حالات الشكوى المقدمة ضد شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية.

6 - المشاركة في الاجتماعات الخاصة بمتابعة حزم برامج ECM+ بالإضافة الى متابعة تصميم البرنامج الخاص بالشكاوى.

5 - القيام بتسجيل كافة سجلات الوارد والصادر الخارجي والداخلي بنظام الأرشيف الخاص ببرامج ECM+.

إدارة المخاطر

- تحرص الإدارة على المتابعة المستمرة لسوق الأوراق المالية والشركات العاملة بالمجال من جانب تقييم البيانات والمعلومات التي تحمل نوع من الخطر على الاستثمار داخل السوق ويتأثر بها المستثمرين وذلك من خلال المتابعة والاطلاع على العديد من النشرات والدوريات الاقتصادية والصحف اليومية والمواقع الإخبارية للوقوف على الإجراءات التي تحد أو تقلل نسب المخاطرة وذلك بالتواصل الدائم مع الجهات ذات الصلة.
- عملت إدارة المخاطر على تكوين أرشيف خاص بكل المخاطبات والمعلومات والبيانات والمراسلات الخاصة بالإدارة على برنامج " ECM " ليكون مرجع منظم ليلبي الاحتياجات في حينها.
- حفظ لكل البيانات الخاصة بالمخالفات للشركات الأعضاء بالصندوق والتي تصدر من الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة والتي تشكل مخاطر سواء كانت شطب اختياريًا أو إجباريًا والإيقاف والعقوبات التي تفرض عليهم حتى يتسنى أن تكون مرجع في المخاطبات مع الشركات ومعرفة القدرات للشركات في تجاوز المخالفات والاستمرار من عدمه في السوق.

إدارة العمليات والعلاقات البنكية

1. إدارة العمليات والعلاقات البنكية هي الرابط بين صندوق حماية المستثمر والبنوك وتقوم بتنفيذ جميع عمليات الاستثمار والتحويلات البنكية الصادرة من إدارتي الاستثمار والمالية.
2. بلغ حجم التداول على تنفيذ عمليات الاستثمار ما يقرب من 868 عملية استثمار ما بين الدخول في عطاءات وعمليات شراء أدون وسندات خزانة وربط ودائع وتحويلات مصرفية عبر برنامج السويفت وتحصيل كوبونات خلال عام 2023 بما يعادل مبلغ 11 مليار جنية مصري و 14 مليون دولار أمريكي.
3. مراجعة ما تم تنفيذه من عمليات الاستثمار على النظام الإلكتروني (System) الخاص بالإدارة بعد إدخالها من إدارة الاستثمار لأثبتاتها وترحيل قيودها إلى إدارة الحسابات وأيضاً متابعة تقارير التدفقات النقدية لاستحقاقات أدوات الاستثمار المختلفة (Cash Flow).
4. حفظ جميع المستندات الخاصة بعمليات الاستثمار خلال العام المالي 2023 بالأرشيف الإلكتروني (ECM+) وأيضاً الانتهاء من حفظ المستندات الخاصة بأعوام (2019-2020-2021) وجاري حفظ عام 2018
5. استيفاء جميع المستندات الخاصة بتكويد محافظ الأوراق المالية المتعاقد معها الصندوق وعددهم أربعة محافظ خلال عام 2023. وما ترتب عليه من فتح حساب بكل من الجنيه المصري والدولار الأمريكي واستيفاء المستندات المطلوبة لكل محفظة من المحافظ المتعاقد معها الصندوق مع بنك القاهرة خلال عام 2023.
6. الانتهاء من استيفاء عقود أمين الحفظ وحسابات الأوراق المالية الخاص بالمحافظ المتعاقد معها الصندوق مع بنك القاهرة خلال عام 2023.

7. التواصل مع البنوك المتعامل معها الصندوق لاستخراج الشهادات المعتمدة بالضرائب المخصصة على عوائد أذون الخزانة تيسيرا لأعمال الإدارة المالية بالصندوق في متابعة الموقف الضريبي للضرائب المدفوعة عن عوائد أذون الخزانة.
8. تشغيل وتفعيل خدمة أونلاين بنك للاطلاع فقط للإدارة المالية وإدارة التمويل والاستثمار وإدارة العمليات مع جميع البنوك المتعامل معها الصندوق.
9. تحديث البيانات الخاصة بالصندوق مع جميع البنوك المصرية خلال عام 2023.
10. التواصل مع جميع البنوك المتعامل معها الصندوق لاستخراج المصادقات على الحسابات الخاصة بالصندوق لدى البنوك عن تلك الفترة.
11. حضور جميع الاجتماعات الخاصة بشركة (DBS) المنوطة لها ميكنة الصندوق.
12. متابعة دائمة مع شركة T-Computers لتحديث وحل أي مشكلة تطرأ على البرنامج الخاص بإدارة العمليات والعلاقات البنكية.

الإدارة القانونية

تقوم الإدارة القانونية بصندوق حماية المستثمر بالعديد من المهام والمسئوليات هدفها الأساسي والعام هو ضمان عدم مخالفة أعمال وأنشطة الصندوق للقوانين واللوائح والقواعد والقرارات الصادرة بشأنه وتعديلاتها وذلك عن طريق التعاون مع جميع الإدارات بالصندوق وتقديم المشورة القانونية في جميع ما يطلب منها، والدفاع عن الصندوق أمام القضاء في الدعاوى التي تقام من الصندوق أو عليه وفيما يلي عرض موجز بنشاط الإدارة القانونية في عام 2023 في الأقسام التالية:

أولاً: القضايا:

قامت الإدارة القانونية خلال العام المالي 2023 بمباشرة ومتابعة عدد (9) دعاوى قضائية بالمحاكم المختلفة بالقاهرة والإسكندرية على النحو التالي:

1. عدد (5) دعاوى متداولة مختصم فيهم الصندوق.
2. عدد (2) دعاوى منتهية صدر فيها أحكام لصالح الصندوق.
3. عدد (2) دعاوى تم مباشرتها وغير مختصم فيهما الصندوق لارتباط موضوعهما بشكوى مقدمة للصندوق.
4. بالإضافة إلى تنفيذ حكم لصالح الصندوق بمبلغ 1.400.000 جنيه.

ثانياً: العقود والاتفاقيات والبروتوكولات:

يتم صياغة ومراجعة العقود والاتفاقيات المختلفة التي تبرم بين الصندوق والأطراف المعنية الأخرى والتي تحدد

حقوق والتزامات كل طرف فيما يتعلق بالأعمال المنفذة فيما بينهما، ويتم حفظ جميع أصول العقود بالإدارة القانونية.

حيث قامت الإدارة بإعداد ومراجعة عدد من العقود والاتفاقيات خلال الفترة المشار إليها، وهي كالتالي:

1. عدد (4) عقود إدارة محافظ استثمار بين الصندوق وعدد (4) شركات لإدارة المحافظ (بالتون لإدارة صناديق الاستثمار / الأهلي لإدارة الاستثمارات المالية / هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار / أن أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية) بقيمة إجمالية (320) مليون جنيه.
2. بروتوكول التعاون بين الصندوق ومعهد الخدمات المالية بالهيئة العامة للرقابة المالية بموجبه يتولى المعهد تقديم دورات وبرامج وورش تدريبية للعاملين بالشركات الأعضاء بالصندوق، وفقاً لما تضمنته المادة (26) من النظام الأساسي للصندوق.
3. عقد وثيقة تأمين بين شركة المهندس للتأمين والصندوق للتأمين على مقر الصندوق من أثاث والأجهزة ضد الحريق والسرقة وكذا التأمين على عهدة الخزينة ضد السرقة.
4. عقد شراء سيارة ماركه مرسيدس (c180) للصندوق لاستعمال رئيس مجلس الإدارة.
5. عقد وثيقة تأمين بين شركة رويال للتأمين والصندوق للتأمين على سيارة ماركه مرسيدس (c180).
6. عقد التأمين الطبي للعاملين بين شركة جلوب ميد والصندوق لتقديم خدمة التأمين الطبي للعاملين وأسرهم.
7. العقود المبرمة مع شركات الصيانة الخاص بأجهزة الصندوق.
8. العقد المبرم مع شركة (EGID) بشأن تعديل عقد إيجار مقر الصندوق.
9. العقد المبرم مع شركة المصرية للاتصالات.
10. عقد لاستضافة أجهزة مع شركة مصر لنشر المعلومات.
11. ملحق عقد شركة الأهلي بشأن إدارة محافظ الأوراق المالية.

ثالثاً: التحقيقات:

تم إجراء تحقيق واحد رقم (1) لسنة 2023 في ضوء ما تم إحالته من السيد/ رئيس مجلس الإدارة، وذلك لإجراء التحقيقات في المخالفات المنسوبة لأحد العاملين، وتم إعداد المذكرات اللازمة بالجزاءات المناسبة، وفقاً لللائحة الجزاءات بالصندوق وقانون العمل رقم (12) لسنة 2003.

رابعاً: الدراسات والاستشارات القانونية:

تقوم الإدارة بإبداء الرأي القانوني فيما يحال إليها من السيد/ رئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة أو من الإدارات المختلفة بالصندوق بحسب الأحوال، كما تقوم بصفة مستمرة بإعداد الأبحاث والدراسات القانونية في مجالات القانون المتنوعة المتعلقة بأعمال الصندوق، وكذلك بالاطلاع بصفة دورية على أهم وأحدث الأحكام والمواد القانونية المستحدثة أو المعدلة في القوانين ذات الصلة بأعمال ونشاط الصندوق، وتقوم الإدارة القانونية أيضاً بالرد على أية استفسارات من الإدارات المختلفة أو العملاء أو أعضاء الصندوق.

تجدر الإشارة إلى أن الإدارة القانونية خلال الفترة المنقضية قد قامت بإعداد لائحة شئون العاملين والجزاءات واللائحة المالية وميثاق الشرف للسادة أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالصندوق.

خامساً: إعداد القرارات الإدارية والخطابات والمراسلات والمذكرات الداخلية والخارجية:

تقوم الإدارة القانونية بناء على تكليف السيد الأستاذ/ رئيس مجلس الإدارة أو إحالة، بفحص موضوع الخطاب (الصادرة/الواردة) ودراسته من الناحية القانونية وإعداد مشروع الرد عليها وعرضه على السيد الأستاذ/ رئيس مجلس الإدارة، وكذا إعداد المذكرات القانونية وغيرها من التي يتم عرضها على مجلس الإدارة.

سادساً: المشاركة في أعمال اللجان:

1. لجان فحص شكاوى التعويض: حيث تم تشكيل لجنة دراسة شكاوى العملاء بقرار من مجلس إدارة الصندوق وتضمن التشكيل اثنان من أعضاء الإدارة القانونية.
2. أمانة سر مجلس الإدارة: يشغل السيد الأستاذ/ مدير الإدارة القانونية أمانة سر مجلس الإدارة وتكون مهمته إعداد جدول أعمال جلسات مجلس الإدارة وإخطار الدعوي للانعقاد وذلك بناء على توجيهات السيد/ رئيس المجلس، وصياغة المحاضر وقرارات مجلس الإدارة، وإخطار الإدارات المعنية بالقرارات ومتابعة تنفيذها، والإشراف على التصديق على محاضر مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
3. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة: يختص أعضاء الإدارة القانونية بأعمال مقرري اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الصندوق هي (اللجنة الاستشارية – لجنة المراجعة والحوكمة – لجنة المخاطر)، وتكون مهمتهم إعداد جدول أعمال جلسات اللجان وإخطار السادة أعضاء اللجان بالدعوي للانعقاد وذلك بناء على توجيهات السيد/ رئيس المجلس، وصياغة المحاضر وتوصيات اللجان تمهيداً للعرض على مجلس الإدارة.
4. اللجان الداخلية بالصندوق: يشارك أعضاء الإدارة القانونية في عضوية بعض اللجان التي تشكل بالصندوق وفقاً للقرار الصادر بشأنها.

إدارة الموارد البشرية

- بلغ عدد العاملين في الصندوق (60) موظف، وقد استمر الصندوق خلال عام 2023 في تطوير ورفع كفاءة موظفيه وتعزيز مهاراتهم والحفاظ عليهم وإشراكهم في تحقيق أهداف الصندوق الإستراتيجية.
- 1- متابعة المواظبة للعاملين ومراقبة الوقت.
- 2- متابعة اجازات العاملين بأنواعها.
- 3- متابعة وإنهاء إجراءات التأمينات الاجتماعية الخاصة بالصندوق.
- 4- أعمال الأجور والاستحقاقات.
- 5- الأعمال الخاصة بالتأمين الطبي للعاملين وأسرة وأسرهم ومتابعة ما يطرأ من مشكلات وحلها.
- 6- متابعة الأكاديميات والمعاهد والجهات التدريبية واختيار ما يتناسب مع الاحتياجات التدريبية لرفع كفاءة العاملين بالصندوق.
- 7- أعمال مكتب العمل وملفات العاملين.
- 8- أعمال الأرشيف الإلكتروني ECM+.
- 9- اختبار النظام الآلي الجديد SAP.

• التدريب

تم تدريب بعض العاملين بإدارات الصندوق المختلفة خلال العام المالي 2023 ، في العديد من برامج التدريب في المجالات المختلفة والمرتبطة بسوق المال المصري من خلال المراكز والمعاهد والجهات المعتمدة ممن لها حق تدريب العاملين مثل:

- 1 – مبادئ التحليل الفني لأسواق المال. (الجمعية المصرية للمحللين الفنيين)
 - 2 – مهارات كتابة الرسائل والتقارير. (الغرفة التجارية الأمريكية)
 - 3 – مهارات التفاوض. (الغرفة التجارية الأمريكية)
 - 4 – عمليات التوريد ودور التحكيم في تسوية المنازعات الناشئة عنها. (المركز المصري للتحكيم الاختياري – الهيئة العامة للرقابة المالية)
 - 5 – برنامج غسل الأموال وتمويل الإرهاب. (معهد الخدمات المالية – الهيئة العامة للرقابة المالية)
 - 6 – القيادة الفعالة وتحفيز المرؤوسين. (الغرفة التجارية الأمريكية)
 - 7 – برنامج إدارة المخاطر بشركات الأوراق المالية. (معهد الخدمات المالية – الهيئة العامة للرقابة المالية)
 - 8 – إثر عمليات الاقتراض بغرض البيع والشراء بالهامش على الملاءة المالية في شركات السمسرة في الأوراق المالية. (معهد الخدمات المالية – الهيئة العامة للرقابة المالية)
 - 9 – قانون التأمينات الاجتماعية الجديد واللائحة التنفيذية رقم 2437 لسنة 2021 وقانون العمل. (معهد التأمينات الاجتماعية)
 - 10 – قانون الضريبة العامة على الدخل. (الغرفة التجارية الأمريكية)
 - 11 – التحليل المالي وتقييم الشركات المنظمة. (الجمعية المصرية للمحللين الفنيين)
 - 12 – حل المشكلات واتخاذ القرار. (الغرفة التجارية الأمريكية)
- هذا بالإضافة الى حضور العديد من الندوات وحلقات النقاش وتمثيل الصندوق لدى عدة جهات وعلى سبيل المثال حضور الملتقى السنوي للمتداولين في الأسواق المالية.

• الرعاية الطبية

يغطي التأمين الطبي العاملين بالصندوق وأسره بتكلفه بلغت خلال العام المالي 2023 مبلغ 2,035,280 جنيه مصري لعدد 206 فرد (العاملين وأسره).
بالإضافة إلى تأمين على الحياة للعاملين فقط بتكلفه بلغت خلال العام المالي 2023 مبلغ 36,252 جنيه مصري لعدد 57 فرد من العاملين.

إدارة الشؤون الإدارية

تقوم إدارة الشؤون الإدارية باستيفاء احتياجات مقر الصندوق وكافة العاملين به من النواحي الإدارية من خلال

- القيام بأعمال التعاقدات وأعمال المشتريات لتلبية احتياجات الإدارات والعاملين بالصندوق.
- الإشراف والمتابعة لشئون المقر من حيث (حصر الأصول - أعمال المندوبين - الأمن - الصيانة - السائقين - التعاقدات - البوفيه - النظافة - البريد - اشتراكات الصحف).
- القيام بمعاينة المقر الإداري المزمع شراؤه بالعاصمة الإدارية.

المراجعة الداخلية

إدارة المراجعة الداخلية هي إدارة مستقلة بصندوق حماية المستثمر تتبع رئيس مجلس الإدارة وتقدم تقاريرها لرئيس مجلس الإدارة ولجنة المراجعة والحوكمة بالصندوق.

مهمة إدارة المراجعة الداخلية بصندوق حماية المستثمر هي التحقق من صحة تطبيق سياسات وإجراءات العمل واتباع الأسلوب الرقابي الأمثل للتأكد من الالتزام بالقواعد والإجراءات المحددة في هذا الشأن على أن يتم عرض نتائج أعمال المراجعة الداخلية على لجنة المراجعة والحوكمة بالصندوق ورئيس مجلس الإدارة وعمّا إذا كان هناك أية مخالفات من عدمه ومتابعة الإجراءات التي اتخذت لإزالة تلك المخالفات.

- تم إعداد الخطة السنوية للمراجعة الداخلية لعام 2023 للمراجعة علي إدارات الصندوق موضحاً بها أهداف الخطة ونطاق ومجال المراجعة وجدول أعمال المراجعة علي الإدارات وعرضها علي لجنة المراجعة و الحوكمة والسيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة للاعتماد وتم إحاطة مجلس إدارة الصندوق بها ، وتهدف خطة المراجعة الداخلية إلى تحقيق أهداف الإدارة العليا في توفير تأكيدات مستقلة وموضوعية بهدف إضافة قيمة للصندوق وتحسين عملياته وذلك من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة وفقاً لمعايير المراجعة وميثاق أخلاقيات المهنة .
- تم مراجعة جميع إدارات الصندوق بتطبيق مجموعة من معايير المراجعة الدولية والمصرية لنظام المراجعة الداخلية وفي ضوء القوانين واللوائح الخاصة بالصندوق ووفقاً لدليل إجراءات العمل الخاص بكل إدارة وتم اخذ عينات من ما تقوم به الإدارات من أعمالها في فترات (عشوائية ومختاره) وذلك بهدف توفير الأدلة الكافية والملائمة التي تحقق التأكيد الكافي لإبداء الرأي حول مدى كفاءة وفعالية النظام الرقابي بالإدارات ومدى توافق نظم العمل المتبعة مع الأهداف المرجو تحقيقها ومدى توافقها مع المحددات القانونية والزمينية للصندوق ككل، وذلك تنفيذاً للخطة المعتمدة والتي بموجبها تمارس الإدارة أعمالها الممثلة في تقييم مستقل لأنشطة الصندوق المختلفة من خلال فحص واختبار كافة نظم الرقابة الداخلية بإدارات الصندوق، للتأكد من فاعليتها وكذا دراسة وتحليل المخاطر لتجنبها أو تلافيتها.

● شملت الخطة السنوية خلال عام 2023 الإدارات التالية:

1. إدارة العضوية.
2. إدارة التغطيات.
3. الإدارة المالية.
4. إدارة المخاطر.
5. إدارة الشؤون الإدارية.
6. إدارة السكرتارية.
7. إدارة الاستثمار.
8. إدارة النظم والمعلومات.
9. إدارة العمليات والعلاقات البنكية.
10. إدارة الموارد البشرية.
11. إدارة الشؤون الإدارية.

إدارة النظم والمعلومات

تقوم إدارة النظم والمعلومات بالتقنية ومجالاتها المتعلقة بمعالجة وإدارة المعلومات، ودراسة وتطوير وتصميم وتفعيل ودعم الأنظمة التي تعتمد على الحواسيب.

الأهداف والتحديات:

تم تحديد مجموعة من الأهداف الرئيسية لعام 2023، وكانت بمثابة تحديات لفريق العمل. تشمل هذه الأهداف تعزيز أداء النظم، تحسين أداء البنية التحتية، وتعزيز تجربة المستخدمين. وقد تم التركيز على تحقيق هذه الأهداف بفعالية وفي الوقت المحدد.

الإنجازات الرئيسية:

1. تطوير البنية التحتية:

- تم توسيع وتحسين البنية التحتية لتلبية احتياجات النمو وتحسين أداء الأنظمة. كما تم تحسين إدارة البيانات والاستجابة السريعة للاحتياجات التكنولوجية التي تتمثل في الاتي:
- شراء وتجهيز وتشغيل جهاز مانع لانقطاع التيار الكهربائي UPS.
- تم التعاقد مع شركة EGID لاستضافة الخوادم الجديدة الخاصة بالصندوق.
- تجهيز واختبار وتشغيل خطوط الربط بين الصندوق ومركز المعلومات الرئيسي الخاص بشركة EGID.
- تم استلام الخوادم ووحدات التخزين وجهاز النسخ الاحتياطية وأجهزة المقر البديل.
- تم تهيئة وتشغيل برنامج النسخ الاحتياطية وجهاز النسخ الاحتياطية التاريخي.

2. تطوير التطبيقات:

تم تفعيل مجموعة من البرامج المتعاقد عليها وذلك لميكنة الصندوق ورفع كفاءة العمل وتحويل الصندوق إلى منظومة ممكنة بالكامل.

- تم تفعيل وتشغيل حزم برامج ECM+ بجميع تطبيقاته.

- i. الأرشفة الإلكترونية.
- ii. المراسلات والصادر والوارد.
- iii. تطبيق إدارة الاجتماعات.
- iv. دورات العمل الخاصة بإدارة التغطيات وإدارة العضوية.
- v. لوحة القيادة الخاصة بحزم برامج ECM+.

- إدارة ومتابعة مراحل مشروع تنفيذ حزم برامج SAP.
- التعاون مع شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي لعمل API حتى يتمكن نظام SAP من سحب موارد الصندوق.
- تحميل برامج شركة تي كمبيوترز وتشغيلها من مقر الصندوق مع الاستغناء عن خدمات الحوسبة السحابية.

3. اللجان وفرق العمل الخاصة بالصندوق:

- تم إتاحة لفريق العمل بالمشاركة بالعديد من اللجان وفرق العمل التي قد ساهمت في إنجاز الكثير من المهام.
- لجنة دعم الشركات الأعضاء بالصندوق عن برامج الحماية من مخاطر تكنولوجيا المعلومات واختراق البيانات لشركات السمسرة من نتائج العام المالي 2021

الإنجازات الدورية:

1. إدارة ومتابعة خطوط الأنترنت وخطوط الربط من حيث الأداء والفواتير الخاصة بها.
2. إدارة ومتابعة خطوط التليفونات والفواتير الخاصة بها.
3. إدارة ومتابعة الموقع الإلكتروني والمحتوي الخاص به.
4. إدارة ومتابعة البريد الإلكتروني الخاص بالصندوق.
5. إدارة ومتابعة شبكة التليفونات الداخلية والسنترال الداخلي.
6. إدارة ومتابعة حساب الصندوق الخاص بشركة SWIFT وإدارة ومتابعة الشق التقني الخاص به.
7. إدارة ومتابعة نظام كاميرات المراقبة.
8. إدارة ومتابعة نظام أنظار الحريق.
9. إدارة ومتابعة ماكينات الطباعة بكل إدارات الصندوق.
10. إدارة ومتابعة الصلاحيات الخاصة بمستخدمين البرامج التي يعمل بها الصندوق.
11. إدارة ومتابعة النسخ الاحتياطية.
12. إدارة ومتابعة قواعد البيانات الخاصة بالصندوق والسماسرة.
13. تصميم كروت التهنئة والمعاهدات الخاصة بالمناسبات العامة.

التعاقدات:

1. التعاقد مع شركة EGID الاستضافة خوادم الصندوق الرئيسية.
2. التعاقد مع شركة SINA على عقد صيانة للسنترال الخاص بالصندوق.
3. تجديد حساب Zoom Meeting الخاص بالصندوق.
4. تجديد رخصة الحائط الناري الخاص بالصندوق لعام واحد.
5. تجديد رخص حزم برامج Kaspersky المضادة للفيروسات لمدة ثلاث سنوات مع ترقية الرخص من Select إلى Kaspersky Endpoint Detection and Response Optimum.
6. تجديد النطاق الخاص بالصندوق www.ipf.eg

إدارة الاستثمار

تختص إدارة الاستثمار بالصندوق بمباشرة مهام استثمار موارده المالية طبقاً لما يقرره مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار المشكلة بالصندوق لهذا الغرض وذلك وفقاً للمعايير والقواعد والضوابط التي وردت بالمادة رقم (18) من قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 2339 لسنة 2019 والتعديلات التي طرأت عليها بالقرار رقم 792 لسنة 2020.

• تتكون موارد الصندوق مما يلي: -

- 1 - مساهمات العضوية والاشتراكات الدورية المقررة للصندوق على أعضائه.
- 2 - القروض والمنح التي يوافق عليها مجلس إدارة الصندوق، على أن يتم إخطار الهيئة بها.
- 3 - عوائد استثمار أموال الصندوق.
- 4 - أي موارد أخرى توافق عليها الهيئة.

• قواعد استثمار موارد الصندوق:

يلتزم الصندوق باستثمار أمواله في المجالات الآتية:

- 1 - الودائع المصرفية وشهادات الإيداع وشهادات الاستثمار وغيرها من الشهادات المماثلة.
- 2 - السندات الحكومية وأدوات الخزنة
- 3 - السندات بمختلف أنواعها وسندات التوريق التي تصدرها الشركات والهيئات أو الجهات العامة شريطة ألا يقل تصنيفها الائتماني عن BBB.
- 4 - صناديق الاستثمار المفتوحة والتي تمارس نشاط الاستثمار في أدوات النقد أو الاستثمار في أدوات الدين.

5 - السماح للصندوق في التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة المصرية بما لا يتجاوز (10%) من الأموال المتاحة به أو زيادة ملكيته في شركة صندوق استثمار مصر المستقبل أو شراء وثائق جديدة به وذلك بعد موافقة مجلس إدارة هيئة الرقابة المالية.

• يتولى مجلس إدارة الصندوق إقرار سياسات إدارة الأموال والاستثمار ومتابعة أداء استثمار محفظة الصندوق دورياً.

• تعد إدارة الاستثمار تقارير ربع سنوية عن نشاط استثمارات الصندوق ويتم عرضها على لجنة الاستثمار تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة دورياً.

• نبذة عن المؤشرات الاقتصادية المؤثرة في القرارات الاستثمارية بالصندوق:

- اجتمعت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزي المصري 8 مرات خلال عام 2023، حيث قررت خلالها رفع أسعار العائد على الجنيه المصري بنسبة 3% ليقفل كل من سعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة (الكوريدور) عند 19.25% و 20.25% وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي 19.75% وسعر الائتمان والخصم 19.75% في نهاية ديسمبر 2023.
- ارتفع متوسط العائد على أذون الخزانة مدة 12 شهر إلى 23.84% خلال عام 2023 مقارنة بـ 15.69% خلال عام 2022.
- ارتفع متوسط العائد على سندات الخزانة مدة 3 سنوات إلى 21.39% خلال عام 2023 مقارنة بـ 15.73% خلال عام 2022.
- ارتفع المعدل السنوي للتضخم العام إلى 33.70% في ديسمبر 2023 مقابل 21.27% في ديسمبر 2022.
- أما معدل التضخم الأساسي المعد من قبل البنك المركزي المصري فقد ارتفع على أساس سنوي إلى 34.18% في ديسمبر 2023 مقابل 24.45% في ديسمبر 2022..
- ارتفعت صافي الاحتياطيات الدولية 35.219 مليار دولار في نهاية ديسمبر 2023 مقارنة بنحو 34.003 مليار دولار في نهاية ديسمبر 2022.

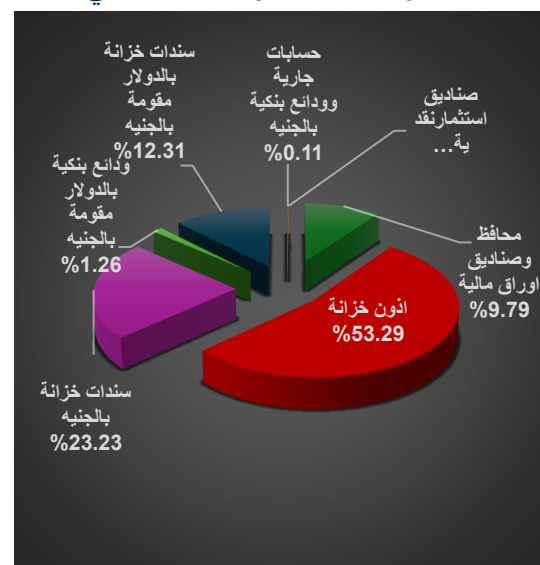
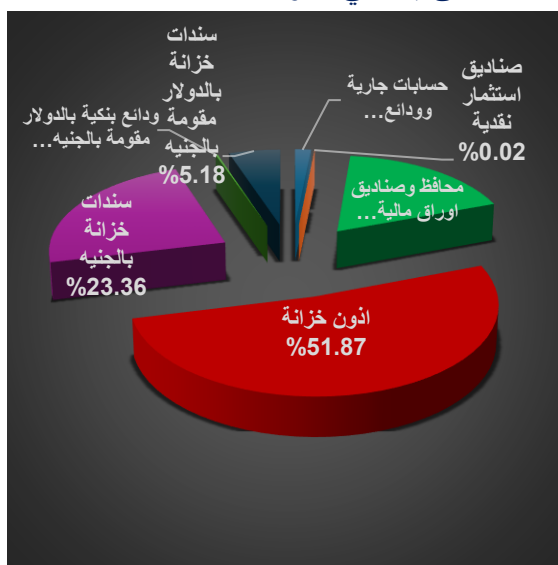
• نبذة عن أداء إدارة الاستثمار خلال عام 2023:

- طبقا لقرار مجلس إدارة الصندوق رقم (2023/3/8/1/2) بجلسته بتاريخ 2023/3/8 تم ضخ مبلغ 320 مليون جنيه مصري للاستثمار في الأسهم المتداولة في البورصة المصرية من خلال التعاقد مع عدد (4) شركات لإدارة محافظ الأوراق المالية وذلك لإنشاء محفظة استثمار مالية في الأسهم المقيدة في البورصة المصرية وذلك في حدود مبلغ 80 مليون جنيه لكل شركة وهذه الشركات هي: (شركة الأهلي – شركة أن أي كابيتال – شركة هيرمس – شركة بلتون) هذا وقد حققت المحافظ الأربعة إجمالي ربح يقدر بحوالي مبلغ 126.84 مليون جنيه مصري في 2023/12/31 .
- تم زيادة الاستثمار في سندات الخزانة المصرية بالدولار الأمريكي EURO BONDS بحوالي مبلغ 1.28 مليون دولار.
- حفظ جميع المستندات الخاصة بعمليات الاستثمار خلال العام المالي 2023 بالأرشفيف الإلكتروني (ECM+) وأيضا الانتهاء من حفظ المستندات الخاصة بأعوام (2020-2021-2022).

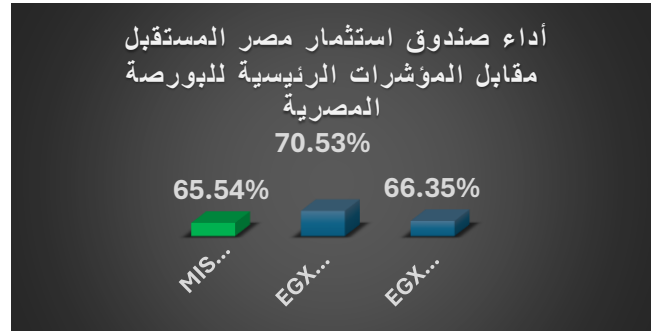
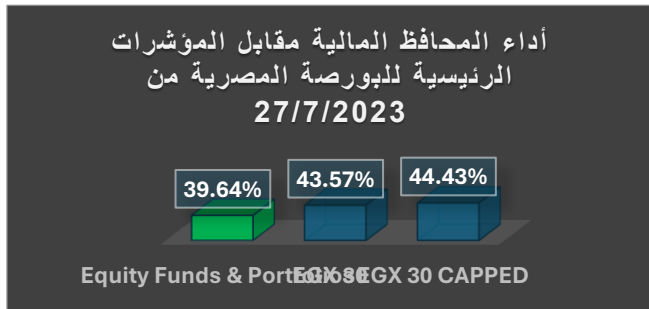
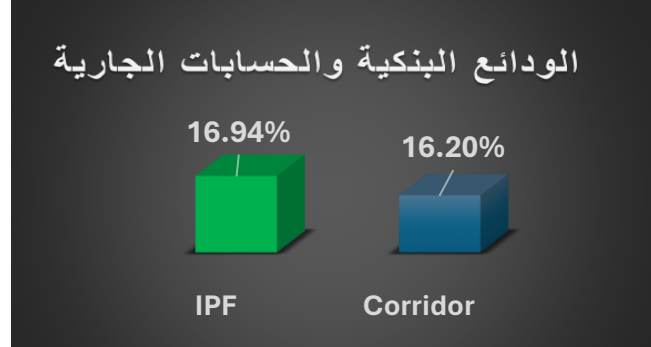
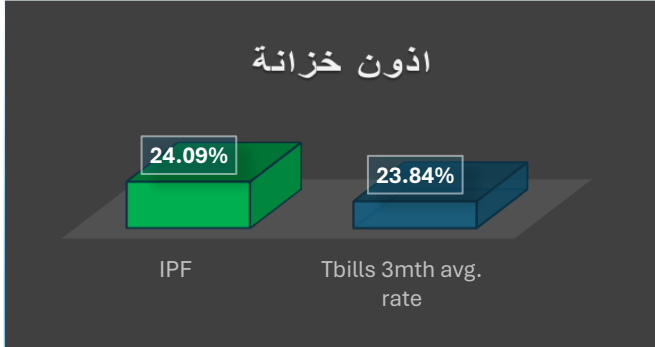
- نتائج الأعمال وتقرير النشاط عن الاستثمار لكل من الجنيه المصري والدولار الأمريكي للعام المالي 2023 في الآتي:

2023		بيان
القيمة بالدولار الأمريكي	القيمة بالجنيه المصري	
\$ 22,436,619	3,879,468,522 جم	إجمالي الأموال المستثمرة في 2023/1/1
\$ 10,826	68,536,656 جم	إجمالي الموارد والاشتراكات الدورية خلال الفترة من 1/1 حتى 12/31
\$ 1,591,243	863,227,945 جم	عوائد استثمار أموال الصندوق عن عام 2023
912,317,820 جنيه		إجمالي عوائد استثمار الصندوق عن عام 2023 مقومة بالجنيه المصري
\$ 24,065,052	4,727,117,120 جم	إجمالي الأموال المستثمرة في 2023/12/31

- شكل يوضح نسبة العائد المحقق من كل أداة إلى إجمالي العوائد
- نسب توزيع استثمار أموال الصندوق وموارده في القنوات الاستثمارية المختلفة في 2023/12/31



- متوسط العائد المحقق على أموال الصندوق في كل أداة استثمار مقارنة بمتوسط الأداء المماثل له في السوق المصري:



الإدارة المالية

- وفقاً لأحكام قرار رئيس مجلس الوزراء رقم 2339 لسنة 2019 ورقم 1015 لسنة 2020 بشأن الصندوق:
- تبدأ السنة المالية للصندوق في أول يناير وتنتهي في نهاية ديسمبر من كل عام.
 - حسابات الصندوق:
- يكون للصندوق حسابات خاصة لدى البنوك التجارية المسجلة والخاضعة لإشراف البنك المركزي المصري تودع فيها أموال الصندوق وموارده.
- مراقبي الحسابات:
- يتولى مراقبة حسابات الصندوق مراقبان للحسابات يتم تعيينهما وتحديد أتعابهما بقرار من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ، وبتاريخ 2023/3/22 صدر القرار رقم (5) من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتعيين كلاً من:
- السيد المحاسب / كامل مجدي صالح
 - السيد المحاسب / حسن بسيوني البشه
- مراقبان لحسابات الصندوق للعام المالي 2023.

- يتم إعداد القوائم المالية والمراكز المالية الربع سنوية وفقا لمعايير المراجعة المصرية والقوانين المصرية السائدة ويتم عرضها على لجنة المراجعة والحوكمة تمهيدا لاعتمادها من مجلس إدارة الصندوق، وإرسالها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية تطبيقا للمادة رقم (20) من قرار مجلس الوزراء رقم 2339 لسنة 2019.

- فيما يلي بعض البيانات المالية الواردة في القوائم المالية لعام 2023 مقارنة بالعام المالي 2022:

2022	2023	
4,216,105,518 جم	4,984,990,545 جم	صافي أصول الصندوق في نهاية العام المالي
33,575,509 جم	68,807,478 جم	الاشتراكات الدورية
543,835,259 جم	933,217,675 جم	إجمالي إيرادات النشاط
35,763,453 جم	48,855,000 جم	إجمالي المصروفات العمومية والإدارية
42,324,232 جم	28,618,911 جم	إجمالي ضريبة الدخل الجارية
42,153,266 جم	97,597,166 جم	ضرائب أذون وسندات خزانة
395,663,976 جم	697,708,216 جم	صافي أرباح العام

- تحليل نتائج الأعمال خلال عام 2023:
 - ارتفعت صافي أصول الصندوق بنسبة 18.24% خلال عام 2023 مقارنة بعام 2022.
 - ارتفعت قيمة الاشتراكات والمساهمات الدورية والسنوية لأعضاء الصندوق بنسبة 104.9% خلال عام 2023 مقارنة بعام 2022.
 - ارتفعت إجمالي إيرادات النشاط بنسبة 71.6% خلال عام 2023 مقارنة بعام 2022.
 - ارتفعت نسبة صافي أرباح العام بمقدار 76.34% خلال عام 2023 مقارنة بعام 2022.

- تم نشر تقرير السادة مراقبي الحسابات والقوائم المالية السنوية والإيضاحات المتممة وكذلك المراكز المالية الربع سنوية لعام 2023 عبر الموقع الإلكتروني للصندوق على شبكة المعلومات الدولية (<https://ipf.eg>).

مع خالص تحياتي وتقديري،،،

رئيس مجلس الإدارة

محمود منتصر إبراهيم



العنوان: مبني شركة مصر لنشر المعلومات (EGID) -الدور الثالث -قطعة رقم 72- القطاع الأول مركز المدينة متفرع من شارع الـ 90 الجنوبي -التجمع الخامس – القاهرة الجديدة.

تليفون: 21239100 (+202)

الموقع الإلكتروني: www.ipf.eg