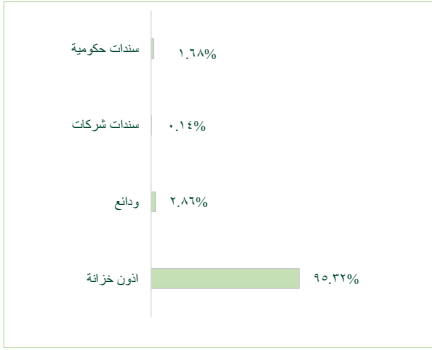


محفظة الصندوق

توزيع الأصول



أداء الصندوق

الفترة	الأداء
الربع الثالث ٢٠٢٢	٩,٤٩%
العائد منذ بداية العام	٩,٥٥%
٢٠٢١	٩,٦٦%
٢٠٢٠	١٠,٨٨%
٢٠١٩	١٤,١٤%
منذ ٥ سنوات	١٢,٣٩%
منذ الإدارة بواسطة المجموعة المالية هيرميس: ٠١-يوليو-٢٠١٧	١٦,١٣%
منذ التأسيس	١١,١٩%

التقرير الربع سنوي

الربع الثالث ٢٠٢٢

هدف الاستثمار

الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق هو توفير سيولة يومية للمستثمر مع تعظيم رأس مال المستثمر من خلال تحقيق أعلى عوائد ممكنة.

مجالات الاستثمار

- يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في أذون الخزانة وسندات الخزانة وسندات الشركات وسندات التوريق والودائع.
- الحد الأقصى لمدى أي استثمار من استثمارات الصندوق ثلاثة عشر شهراً والمتوسط المرجح لمدة الصندوق لا يتعدى ١٥٠ يوم.

الاسترداد/الاسترداد

- يقدم الصندوق ائتمان/استرداد يومي مما يتيح سيولة يومية للمستثمرين
- يتم تحديد سعر الوثيقة يوميا
- الحد الأدنى للائتمان هو ٣٠ وثيقة استثمارية

بيانات الصندوق

نوع الصندوق	سوق مقروح
تاريخ التأسيس	مارس-٢٠١٢
سعر الوثيقة	٣٠٧,٣٤٢ ج.م.
اجمالي التوزيعات من التأسيس	٠,٠٠٠ ج.م.
المدى	٧٠,١٢ أيام
حجم الصندوق	٤٥٥,٩٨ مليون ج.م.
كود الصندوق في Bloomberg	THARWAA EY

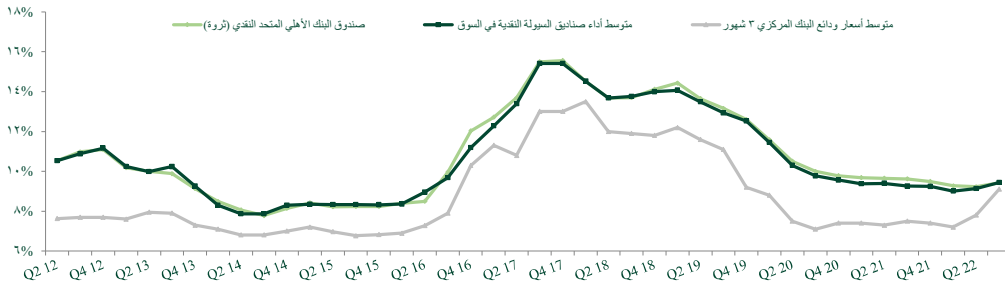
مدير الاستثمار

شركة الإدارة	هيرميس لإدارة الصناديق
مدير الاستثمار	يحيى عبد المنوف
مساعد مدير الاستثمار	علي سلام

بيانات التواصل

بنك الأهلي المتحد	١٩٠٧٢
تليفون	http://www.ahliunited.com/egypt/
العنوان الإلكتروني	

الإداء



تحليل السوق

خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٢ واجهت أسواق المال العالمية العديد من التحديات نتيجة للأسباب التالية:

- غزو روسيا لدولة أوكرانيا
- تسارع أزمة السلع حول العالم
- ارتفاع أسعار الفائدة من قبل البنك الفدرالي الأمريكي
- استمرار تكثير تداعيات جائحة كوفيد-١٩ على النمو الاقتصادي وسلاسل الإمداد

أداء السوق

- الرتفع معدل التضخم السنوي إلى ١٤,٦% في أغسطس ٢٠٢٢ مقارنة بـ ١٣,٦% في يوليو ٢٠٢٢
- سجل صافي احتياطي المدد الدولي لدى البنك المركزي المصري ٣٣,٢ مليار دولار أمريكي في سبتمبر ٢٠٢٢
- شهد الاقتصاد نمو بلغ ٦,٦% خلال العام المالي ٢٠٢٢ مقارنة بـ ٣,٣% في ٢٠٢١
- استقر معدل البطالة عند ٧,٢% في الربع الرابع من العام المالي ٢٠٢١/٢٠٢٢
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ الابقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض واحدة عند ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% على التوالي. بينما قام البنك المركزي برفع نسبة الاحتياطي لدى البنوك لبلغ ١٨% بدلاً من ١٤%
- متوسط أسعار الفائدة:
 - ٣ أشهر: ١٥,٩٨%
 - ٦ أشهر: ١٦,٥٠%
 - ٩ أشهر: ١٦,٧٦%
 - ١٢ شهر: ١٧,٣٥%

استراتيجية الاستثمار

- سيقوم مدير الاستثمار بزيادة متوسط مدة استحقاق استثمارات الصندوق بنسبة طفيفة للاستفادة من أسعار الفائدة المرتفعة بينما سوظل التركيز على مواجهة التقلبات وأى طلبات استرداد على المدى القصير