

## نشرة اكتتاب عام في صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري

البند الأول محتويات النشرة

2	البند الثاني: تعريفات هامة .....
3	البند الثالث: مقمة وأحكام عامة .....
4	البند الرابع: تعريف وشكل الصندوق .....
4	البند الخامس: مصادر أموال الصندوق و الوثائق المصدرة منه .....
5	البند السادس: أهداف الصندوق .....
5	البند السابع: السياسة الاستثمارية للصندوق .....
7	البند الثامن: المخاطر .....
9	البند التاسع: الأفصاح الدوري عن المعلومات .....
11	البند العاشر: نوعية المستثمر المخاطب بالنشرة .....
11	البند الحادي عشر: أصول الصندوق وامساك السجلات .....
12	البند الثاني عشر: الجهة المؤسسة للصندوق والاشراف على الصندوق .....
16	البند الثالث عشر: الجهة المسئولة عن تلقي طلبات الاكتتاب والشراء والاسترداد .....
16	البند الرابع عشر: مراقب حسابات الصندوق .....
17	البند الخامس عشر: مدير الاستثمار .....
20	البند السادس عشر: شركة خدمات الادارة .....
21	البند السابع عشر: الاكتتاب في الوثائق .....
22	البند الثامن عشر: أمين الحفظ .....
23	البند التاسع عشر: جماعة حملة الوثائق .....
23	البند العشرون: وسائل تجنب تعارض المصالح .....
24	البند الحادي والعشرون: جماعة حملة الوثائق .....
25	البند الثاني والعشرون: شراء و استرداد الوثائق .....
26	البند الثالث والعشرون: الاقتراض لموجة طلبات الاسترداد .....
27	البند الرابع والعشرون : التقىيم الدوري .....
28	البند الخامس والعشرون: أرباح الصندوق والتوزيعات .....
29	البند السادس والعشرون: إنهاء الصندوق و التصفية .....
29	البند السابع والعشرون: الألعاب المالية .....
30	البند الثامن والعشرون: الاقتراض بضمان الوثائق .....
31	البند التاسع والعشرون: أسماء و عنوانين مسئولي الاتصال .....
31	البند الثلاثون : إقرار الجهة المؤسسة و مدير الاستثمار .....
31	البند الحادي والثلاثون : إقرار مراقب الحسابات .....
31	البند الثاني والثلاثون: إقرار المستشار القانوني .....



HERMES PORTFOLIO  
AND FUND MANAGEMENT  
EFFGHERMES

WTJ

1

ماس، 2024

## البند الثاني: تعریفات هامة

**القانون:** القانون رقم 95 لسنة 1992 وتعديلاته.

**اللائحة التنفيذية:** اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال الصادرة بموجب قرار وزير الاقتصاد رقم 135 لسنة 1993 وفقاً لأخر تعديلاتها.

**الهيئة:** الهيئة العامة للرقابة المالية المصرية.

**صندوق الاستثمار:** وعاء استثماري مشترك يأخذ شكل شركة مساهمة ويهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه بالمشاركة جماعياً في الاستثمار في المجالات الواردة في هذه اللائحة ويديره مدير استثمار مقابل أتعاب.

**صندوق استثمار مفتوح:** هو صندوق استثمار يزيد حجمه بما يصدر من وثائق استثمار جديدة، وينخفض حجمه بما يتم استرداده من وثائق استثمار قائمة، بمراعاة العلاقة بين أموال المستثمرين ورأس المال الصندوق وعلى النحو الوارد بالمادة (147) من اللائحة التنفيذية، ويتم شراء واسترداد وثائق الاستثمار دون الحاجة إلى قيده في البورصة فيما عدا صناديق المؤشرات.

**الصندوق:** صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية. يكون مقر الصندوق في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة - القاهرة ، وهو صندوق مفتوح يستثمر في الأوراق المالية للشركات الصناعية والإنتاجية والخدمات الحيوية المتداولة في البورصة.

**وثيقة الاستثمار:** ورقة مالية تمثل حصة شانعة لحامل الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق، ويشارك مالكو الوثائق في الارباح والخسائر الناتجة عن نشاط الصندوق كل بنسبة ما يملكونه من وثائق.

**جماعة حملة الوثائق:** الجماعة التي تكون من حاملي الوثائق التي يصدرها الصندوق.

**صافي قيمة الأصول:** القيمة السوقية لأصول الصندوق مخصوصاً منها الالتزامات وكافة المصاريف المستحقة عليه.

**المستثمرون المؤهلون:** المستثمرون من ذوي الملاعة المالية وفقاً للضوابط التي تضعها الهيئة، والأشخاص الاعتبارية من المؤسسات المالية وصناديق المعاشات وشركات وصناديق الاستثمار، وغيرها من الشركات والمؤسسات المتخصصة في الاستثمار في الأوراق المالية.

**الجهة المؤسسة:** بنك البركة مصر والذي يرمز إليها فيما بعد بالجهة المؤسسة.

**مدير الاستثمار:** شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار وهي الشركة المسئولة عن إدارة أصول والتزامات الصندوق، والمرخص لها من الهيئة برقم رقم (167) بتاريخ 25 مارس 1997.

**مدير محفظة الصندوق:** الشخص المسؤول لدى مدير الاستثمار عن إدارة استثمارات الصندوق.

**اكتتاب عام:** طرح أو بيع وثائق استثمار إلى الجمهور من قبل الجهة المؤسسة للصندوق ويفتح باب الاكتتاب بعد مضي أسبوعين من تاريخ نشر الاكتتاب في صحفيتين مصربيتين يوميتين واسعى الانشار ويظل باب الاكتتاب مفتوحاً لمدة خمسة عشر يوماً على الأقل.

**نشرة الاكتتاب العام:** هذه الدعوة الموجهة للجمهور للاكتتاب العام في وثائق الاستثمار التي يصدرها الصندوق والمعتمدة من الهيئة والمنشورة في صحفيتين مصربيتين يوميتين واسعى الانشار.

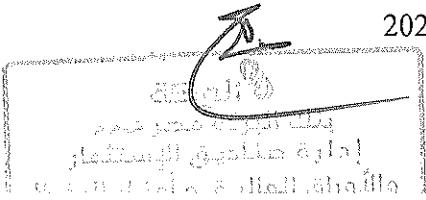
**شركة خدمات الإدارية:** شركة متخصصة تتولى احتساب صافي قيمة أصول صناديق الاستثمار المفتوحة والمغلقة وعمليات تسجيل إصدار واسترداد وثائق استثمار الصناديق المفتوحة بالإضافة إلى أغراض أخرى المنصوص عليها.

**لجنة الرقابة الشرعية:** هي اللجنة المعينة بواسطة الجهة المؤسسة والتي وضعت المعايير الاستثمارية التي تحكم اتفاق استثمارات الصندوق و لمبادئ الشريعة الإسلامية و هي المسئولة طوال مدة الصندوق عن التأكد من التزام مدير الاستثمار بالضوابط الموضوعة منها و بذلك فهي تقوم بالرقابة السابقة و المصاحبة و اللاحقة لنشاط الصندوق و تكون



WT 2

مارس 2024



المعايير الموضوعة منها ملزمة لمدير الاستثمار، وقد تم تشكيلها بما يتفق والمتطلبات والشروط المحددة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (8) لسنة 2014.

**صناديق الاستثمار المرتبطة:** صناديق استثمار يديرها مدير الاستثمار او اي من الأشخاص المرتبطة به.

**الاطراف ذوو العلاقة:** الاطراف المرتبطة بنشاط صندوق الاستثمار ومنها على سبيل المثال: مدير الاستثمار، أمين الحفظ ، البنك المودع لديه اموال الصندوق ، شركة خدمات الادارة ، الجهة التي يرخص لها ببيع واسترداد وثائق الاستثمار، مراقبو الحسابات، المستشار القانوني، اعضاء مجلس الادارة او اي من المديرين التنفيذيين او كل من شارك في اتخاذ القرار لدى اي من الاطراف اعلاه، اي مالك وثائق تتجاوز ملكيته (5%) من صافي قيمة اصول صندوق الاستثمار.

**الأشخاص المرتبطة:** الاشخاص الطبيعيون واي من اقاربهم حتى الدرجة الثانية، والأشخاص الاعتبارية والكيانات والاتحادات والروابط والتجمعات المالية المكونة من شخصين او اكثر التي تكون غالبية اسهمهم او حصة راس المال احدهم مملوكة مباشرة او بطريق غير مباشر للطرف الآخر وان يكون مالكها شخصا واحد. كما يعد من الاشخاص المرتبطة الاشخاص الخاضعون لسيطرة الفعلية لشخص اخر من الاشخاص المشار اليهم.

**المصاريف الادارية:** هي كافة المصروفات التي يتحملها الصندوق نتيجة مباشرة النشاط ويتم سدادها مقابل فواتير فعلية مثل مصاريف الاعلان والنشر ومصاريف الجهات الرقابية والجهات السيادية.

**يوم العمل المصرفي:** هو كل يوم من أيام الأسبوع عدا يومي الجمعة والسبت والمعطلات الرسمية على أن يكون يوم عمل بكل البنوك.

**سجل حملة الوثائق:** سجل لدى شركة خدمات الادارة تدون فيه جميع بيانات حملة الوثائق، واى حركة شراء او استرداد تمت على تلك الوثائق، وتكون شركة خدمات الادارة مسؤولة عن تعديل السجل حسب ما يطرأ على بياناته من تغيرات.

**أدوات السيولة النقدية:** هي الأدوات المالية قصيرة الأجل وعالية السيولة، وتتضمن على سبيل المثال وليس الحصر السيولة النقدية، الودائع البنكية، الحسابات الجارية والحسابات ذات الفائدة، حسابات التوفير، اذون الخزانة الأول من سنة.

### البند الثالث: مقدمة وأحكام عامة

قام بنك البركة مصر بإنشاء صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري بغرض استثمار أمواله بالطريقة الموضوعة في السياسة الاستثمارية بالبند السابع من هذه النشرة ووفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وتعديلاته.

قام البنك بموجب القانون ولائحته التنفيذية بتعيين مدير الاستثمار، شركة خدمات الإدارية، أمين الحفظ، مراقبي الحسابات وتكون مسؤولة عن التأكيد من تنفيذ التزامات كل منهم.

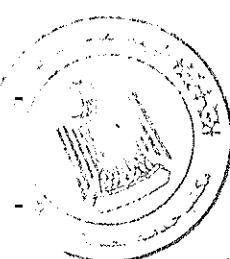
هذه النشرة هي دعوة للاكتتاب العام في وثائق استثمار الصندوق وتتضمن هذه النشرة كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بالصندوق وهي معلومات وبيانات مدققة ومراجعة من قبل الجهة المؤسسة و مدير الاستثمار و مراقبى الحسابات والمستشار القانوني وتحت مسؤوليتهم ودون أدنى مسؤولية تقع على الهيئة.

تخضع هذه النشرة لكافة القواعد الحاكمة والمنظمة لنشاط صناديق الاستثمار في مصر و على الأخص الأحكام الواردة بقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لها.

ان الاكتتاب في او شراء وثائق استثمار الصندوق يعد قبولاً لجميع بنود هذه النشرة واقرار من المستثمر بقبوله الاستثمار في وثائق هذا الصندوق في مقابل تحمل كافة مخاطر هذا الاستثمار التي تم الافصاح عنها في البند الثامن من هذه النشرة.

تلزم لجنة الإشراف بتحديث نشرة الاكتتاب كل عام ، على انه في حالة تغيير اي من البنود المذكورة في النشرة، فيجب اتخاذ الإجراءات المقررة قانونا طبقا لأحكام قانون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية وعلى الأخص موافقة جماعة حملة الوثائق في الحالات التي تتطلب ذلك طبقا لاختصاصاتها الواردة بالبند التاسع عشر بالنشرة على أن يتم اعتماد هذه التعديلات من الهيئة والإفصاح لحملة الوثائق عن تلك التعديلات.

يحق لأي مستثمر طلب نسخة محدثة من هذه النشرة من العنوانين الموضوعة في نهاية هذه النشرة في حالة نشوب أي خلاف فيما بين البنك ومدير الاستثمار او اي من المكتبين و المستثمرين او المعاملين مع الصندوق



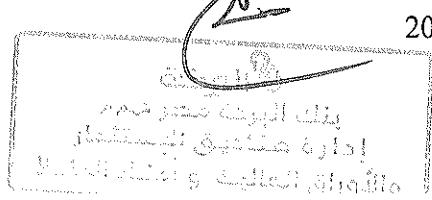
٢٠٢٤



W.H

3

مارس 2024



بنك البركة مصر  
ادارة جهات ثانية  
الى اصحاب المصلحة

يتم حل هذا الخلاف بالطرق الودية، إذا لم تفلح الطرق الودية يكون عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي على أن يكون القانون المطبق القانون المصري و تكون لغة التحكيم هي اللغة العربية.

#### البند الرابع: تعريف وشكل الصندوق

اسم الصندوق: صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري.

الجهة المؤسسة: بنك البركة مصر.

شكل القانوني للصندوق: أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها لبنك البركة مصر بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وبموجب موافقة البنك المركزي المؤرخة 2005/10/27 وموافقة الهيئة العامة لسوق المال بموجب الترخيص رقم 346 الصادر بتاريخ 2006/3/30 لمباشرة هذا النشاط.

نوع الصندوق: صندوق استثمار مفتوح للاستثمار في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة المصرية والبورصات الأجنبية الخاضعة لإشراف سلطة رقابية حكومية بالخارج شبيهة باختصاصات الهيئة العامة لسوق المال. ويراعى الصندوق في استثماراته أحكام لجنة الرقابة الشرعية الخاصة بين بنك البركة مصر.

مقر الصندوق: يكون مقر صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري في شارع التسعين الجنوبي - المنطقة المركزية - التجمع الخامس - القاهرة الجديدة - القاهرة .

تاريخ ورقم الترخيص الصادر للصندوق من الهيئة: ترخيص رقم 346 بتاريخ 2006/3/30.

تاريخ الموافقة الصادرة للصندوق من البنك المركزي: 2005/10/27.

تاريخ بدء مزاولة النشاط: يبدأ الصندوق نشاطه في يوم العمل التالي لغلق باب الاكتتاب.

السنة المالية للصندوق: تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام، على أن تشمل السنة الأولى المدة التي تنتهي من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة النشاط حتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية.

مدة الصندوق: 25 عاماً تنتهي في 30/3/2041 بموجب موافقة مجلس إدارة الهيئة بجلسته رقم 112 المنعقدة بتاريخ 2016/9/25.

عملة الصندوق: يقبل الاكتتاب في الصندوق ويتم تقدير أصوله وخصومه وإعداد الميزانية والقوائم المالية بالجنيه المصري كما يتم الوفاء بقيمة وثائق الاستثمار المستردبة بالجنيه المصري.

موقع الصندوق الإلكتروني: [www.albaraka.com.eg](http://www.albaraka.com.eg)

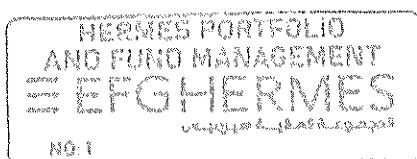
#### البند الخامس: مصادر أموال الصندوق و الوثائق المصدرة منه

##### حجم الصندوق المستهدف عند التأسيس:

حجم الصندوق المستهدف 50,000,000 جنيه مصرى (خمسين مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على 500,000 وثيقة ، القيمة الاسمية للوثيقة 100 جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى)، قامت الجهة المؤسسة بالإكتتاب في عدد 50,000 وثيقة (خمسون ألف وثيقة ) بتحملها مبلغ 5,000,000 جنيه مصرى (خمسة مليون جنيه مصرى)، وبطறح باقي الوثائق والبالغ عددها 450,000 للاكتتاب العام.

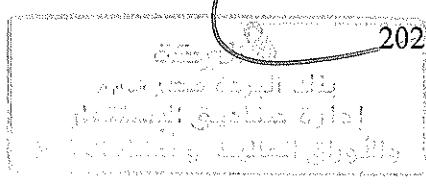
يبلغ عدد الوثائق المصدرة عن الصندوق في 13/11/2006 1,000,000 (مليون) وثيقة يكتب البنك في عدد 50,000 (خمسين ألف) وثيقة

حجم الصندوق الحالي وفقاً للمركز المالي في 31/12/2023 هو 62 مليون جنيه مصرى



W H

4



### احوال زيادة حجم الصندوق:

تلزム الجهة المؤسسة للصندوق بتجنيد مبلغ يعادل نسبة 2% من حجم كل إصدار بحد أقصى خمسة ملايين جنيه ويجوز لها زيادة حجم المبلغ المجنب عن الحد الأقصى المذكور.

#### الحد الأدنى والأقصى لنسبة ملكية الجهة المؤسسة للصندوق:

- ا عملاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 156 لسنة 2021 قامت -الجهة المؤسسة بتخصيص مبلغ 5,000,000 (فقط خمسة مليون جنيه مصرى) كحد أقصى للأكتتاب في عدد 50,000 من وثائق الصندوق بقيمة اسمية 100 جنيه للوثيقة الواحدة و (يشار إلى هذا المبلغ فيما بعد باسم "المبلغ المجنب")
- وفي جميع الاحوال تلتزم الجهة المؤسسة للصندوق بتجنيد مبلغ يعادل نسبة 2% من حجم كل إصدار بحد أقصى خمسة ملايين جنيه ويجوز لها زيادة حجم المبلغ المجنب عن الحد الأقصى المذكور حجم الصندوق الحالي وفقاً للمركز المالي في 31/12/2022 هو 35 مليون جنيه مصرى.

#### التصرف في الوثائق المصدرة مقابل المبلغ المجنب:

يكون لمؤسس الصندوق التصرف في الحد الأدنى من وثائق الاستثمار المكتتب فيها مقابل الحد الأدنى من المبلغ المجنب من الجهة المؤسسة لحساب الصندوق شريطة الحصول على موافقة الهيئة المسبقة، ويكون ذلك بنقل ملكية الوثائق محل التعامل للغير من توافق فيهم ذات شروط المؤسسين المنصوص عليها بالقرارات التنفيذية الصادرة عن الهيئة في هذا الشأن حسب شكل تأسيس الصندوق، ووفقاً للضوابط التالية:

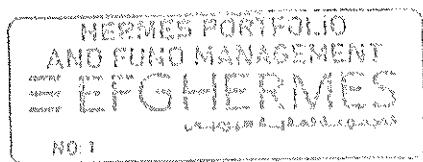
1. لا يجوز لمؤسسي صناديق الاستثمار بكل أشكال تأسيسها إجراء ذلك التصرف قبل نشر الميزانية وحساب الأرباح والخسائر وسائر الوثائق الملحقة بها عن سنتين ماليتين كاملتين لا تقل كل منها عن أثني عشر شهراً من تاريخ تأسيس الصندوق
  2. يتعمّن أن يتضمّن الاتفاق بين البائع والمشتري قيمة الوثيقة الصادرة عن شركة خدمات الإدارة كسعر استرشادي في تاريخ التعاقد بخلاف قيمة المعاملة المتفق عليها.
  3. تلتزم صناديق الاستثمار بمراعاة كافة القرارات التنظيمية الصادرة عن الهيئة بشأن التعامل على الأوراق المالية غير المقيدة وإجراءات نقل الملكية حسب طبيعة الصندوق
- يحق للجهة المؤسسة التصرف بنقل الملكية/ الاسترداد -حسب طبيعة الصندوق- في الوثائق المجانية المصدرة نتيجة توزيع الأرباح - متى تحققت -

#### البند السادس: أهداف الصندوق

يهدف صندوق استثمار بنك البركة مصر إلى الاستثمار في الأوراق المالية لشركات الصناعية والإنتاجية والخدمات الحيوية المقيدة ببورصة الأوراق المالية لتحقيق أكبر قدر من النمو لاستثمارات الصندوق على المدى الطويل بدون الدخول في مخاطر مرتفعة وذلك للمحافظة على الأموال المستثمرة من خلال اتباع سياسة التنويع بين القطاعات المختلفة التي يمكن الاستثمار بها. كما يهدف الصندوق إلى توزيع أرباحاً ربع سنوية لحاملي وثائق استثمار الصندوق. وسوف يدار بعرفة خبراء في الاستثمار في سوق الأوراق المالية معتمداً على كافة آليات التداول الموجودة بالسوق.

#### البند السابع: السياسة الاستثمارية للصندوق

يتبع الصندوق سياسات تهدف إلى المحافظة على الأموال المستثمرة وتنظيم العائد على الأموال وتقليل حجم المخاطر عن طريق سياسة تنويع الاستثمار والاختيار الجيد للأوراق المالية المستثمر بها وذلك من خلال التزام مدير الاستثمار بإجراء الدراسات التحليلية الموضوعية بمراقبة المناخ الاقتصادي السائد وتحليل أداء الشركات المزمع الاستثمار بها كما يلتزم بالشروط الاستثمارية التي وردت في قانون سوق المال مع مراعاة ما يلى:



W H

5

مارس 2024

إدارة تأمين  
وتحفيظ الأوراق المالية  
والوثائق



٢٠٢٤

### أولاً: ضوابط عامة:

- شراء الأوراق المالية المقيدة بأحد البورصات المصرية والأوراق المالية الأجنبية المدرجة في البورصات الخاضعة لإشراف سلطة رقابية حكومية بالخارج شبيهة باختصاصات الهيئة العامة لسوق المال، على أن يكون أي استثمار في أداة أجنبية أو مصدرة بالعملة الأجنبية شريطة عدم اعتراض البنك المركزي على ذلك. وبناء على ذلك يحق لمدير الاستثمار تغيير نسب الاستثمار في الأوراق المالية المختلفة مثل الأسهم والودائع والصكوك الإسلامية المحلية والأجنبية حسب ظروف السوق حتى يتمكن من خفض درجة المخاطر التالية: المنتظمة وغير المنتظمة والارتباط وتقلبات أسعار العملة وعدم التنبؤ والتغيرات السياسية وتغير اللوائح والقوانين والمعلومات والتقييم.
- ان تعمل ادارة الصندوق على تحقيق الاهداف الاستثمارية للصندوق الواردة في نشرة الاكتتاب.
- ان تلتزم إدارة الصندوق بالنسبة والحدود الاستثمارية القصوى والدنيا لنسب الاستثمار المسموح بها لكل نوع من الأصول المستثمر فيها والواردة في نشرة الاكتتاب.
- ان تأخذ قرارات الاستثمار مع الأخذ في الاعتبار مبدأ توزيع المخاطر و عدم التركز.
- لا يجوز للصندوق القيام بأى عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
- لا يجوز استخدام أصول الصندوق في اي إجراء أو تصرف يؤدي لي تحمل الصندوق مسؤولية تتجاوز حدود قيمة استثماره.
- يجوز لمدير الاستثمار البدء في استثمار اموال الصندوق قبل غلق باب الاكتتاب في الإيداعات البنكية عن الفترة من تاريخ بداية الاكتتاب و حتى غلقه لصالح المكتتبين في الصندوق بحسب القدر المكتتب فيه من كل منهم.

### ثانياً: النسب الاستثمارية الخاصة بالصندوق:

- الا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الاسهم المقيدة بالبورصة المصرية عن 95% من اجمالي استثمارات الصندوق.
- سيتم تحديد حد أدني وأقصى للصكوك الإسلامية في حالة اصدار هذه الأدوات في السوق.
- يجب على الصندوق الاحتفاظ بنسبة من صافي أصوله في صورة سائلة بحد أدني 5% لمواجهة طلبات الاسترداد وبحد أقصى 30%. ويجوز له استثمار هذه النسبة في مجالات استثمارية منخفضة المخاطر وقابلة للتحويل إلى نقدية عند الطلب.

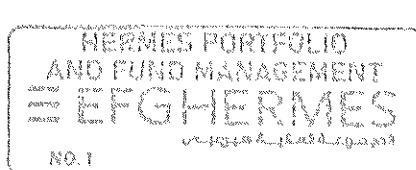
### ثالثاً: ضوابط وفقاً لأحكام المادة (174) من اللائحة التنفيذية:

- الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على 15% من صافي أصول الصندوق وبما لا يجاوز 20% من الأوراق المالية لتلك الشركة.
- الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار صندوق آخر من صناديق استثمار البنوك الإسلامية على ٢٠% من صافي أصول الصندوق الذي قام بالاستثمار وبما لا يجاوز ٥% من عدد وثائق الصندوق المستثمر فيه.
- لا يجوز ان تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن 20% من اموال الصندوق.

عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة بما يزيد على 15% من حجم التعامل اليومي للصندوق أو تنفيذ عمليات إقراض مالية بعرض بيعها أو الشراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من اللائحة التنفيذية.

### رابعاً: ضوابط لجنة الرقابة الشرعية:

- موافقت لجنة الرقابة الشرعية على الأدوات الاستثمارية التي تضمنتها السياسة الاستثمارية السابق الاشارة إليها بهذا البند.
- حددت اللجنة الضوابط الخاصة بادوات الاستثمار ليلتزم بها مدير الاستثمار طوال عمر الصندوق وهي كالتالي:
- أدوات المقبولة هي جميع الأدوات المشار إليها بالبند السابع والخاص بالسياسة الاستثمارية.



WTA

6

مارس 2024



بـ. القطاعات المقبولة هي جميع القطاعات المتراوحة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومن بينها على سبيل المثال وليس الحصر قطاع الإسكان، قطاع الاتصالات، قطاع الأغذية والمشروبات، قطاع الكيماويات، قطاع المنتجات الاستهلاكية.

جـ. القطاعات المستبعدة هي قطاعات السياحة والبنوك غير الإسلامية.  
 دـ. في حالة ظهور أي أدوات مالية أخرى مستحدثة بالسوق المصري تتوافق وضوابط لجنة الرقابة الشرعية يلتزم مدير الاستثمار بالحصول على موافقة مسبقة من اللجنة على الاستثمار في تلك الأدوات والرجوع إلى الهيئة العامة للرقابة المالية للحصول على موافقتها في الإجراءات القانونية المحددة في هذا الشأن.

### البند الثامن: المخاطر

#### مفهوم المخاطر المرتبطة بالاستثمار وأنواعها:

##### المخاطر المنتظمة:

ويطلق عليها مخاطر السوق وسبب ذلك أن هذه المخاطر تصيب كافة الأوراق المالية في السوق. ويعتبر مصدر المخاطر المنتظمة هو ظروف عامة اقتصادية مثل الكساد أو ظروف سياسية. ويصعب على المستثمر التخلص منها أو التحكم فيها لكنه يستطيع أن يقلل من تأثيرها بسبب اختلاف تأثير الأوراق المالية بالمخاطر المنتظمة على حسب نوعها ولتقليل اثر المخاطر المنتظمة يمكن للمستثمر تنوع الاستثمار كالتالي:

- الاستثمار في صناعات مختلفة.
- الاستثمار في قطاعات مختلفة.
- الاستثمار في أسواق عالمية مختلفة.

و كما هو موضح من السياسة الاستثمارية للصندوق ببند رقم (7) فإن مدير الاستثمار يعمل على تقليل المخاطر المنتظمة عن طريق تحديد نسب الاستثمار في كل شركة و كل قطاع و سوف يلتزم مدير الاستثمار بشراء أوراق مالية لشركة واحدة بنسبة لا تزيد على 15% من أموال الصندوق و بما لا يجاوز 20% من أوراق تلك الشركة على أن تتم هذه الاستثمارات بعد إجراء تحليلات دقيقة للشركات والقطاعات المزمع الاستثمار فيها.

##### المخاطر غير المنتظمة:

وهي مخاطرة الاستثمار في ورقة مالية معينة فعلى سبيل المثال الاستثمار في أسهم شركة ما فالمخاطر هنا ان يطرأ ضعف في الشركة وارباحها مما يؤدي إلى هبوط أسهم هذه الشركة ومن ثم خسارة الاستثمار ويمكن التخلص أو التقليل من هذه المخاطرة بتنويع مكونات المحفظة المالية للمستثمر. و كما ذكر من قبل في بند رقم (7) أن مدير الاستثمار سوف يلتزم بشراء أوراق مالية لشركة واحدة بنسبة لا تزيد على 15% من أموال الصندوق وبما لا يجاوز 20% من أوراق تلك الشركة على أن تتم هذه الاستثمارات بعد إجراء تحليلات دقيقة للشركات والقطاعات المزمع الاستثمار فيها.

##### مخاطر التضخم:

وتعرف أيضاً بمخاطرة قوة الشراء ويعني ذلك أن التضخم يؤثر على العائد العام للأوراق المالية فإذا كان عائد الاستثمار أقل من معدل التضخم فيعني ذلك أن مال المستثمر سيفقد قوته الشرائية مع مرور الزمن ولذلك لا بد من التأكد أن متوسط عائد الاستثمار يكون أعلى من معدل التضخم على أقل الأحوال. وحيث أن مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة في إدارة الإستثمارات وتقييم أدوات الاستثمار فإنه أكثر قدرة على تقييم تلك الأدوات التي تدر على الصندوق أعلى عائد ممكن.

##### مخاطر التوفيق:

إن التوفيق في الاستثمار مهم جداً فاحتمال ربح المستثمر الذي استثمر في بداية صعود السوق أكبر من توقيت الاستثمار في وقت وصول السوق إلى القمة أو وقت الهبوط. وحيث أن مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة و دراية عن السوق وأدوات الاستثمار المتاحة فهو قادر على تقييم و تحديد الوقت المناسب للاستثمار في الأدوات المالية المرجحة التي تعود على الصندوق بعائد جيد.

### **مخاطر السيولة:**

وهي مخاطرة عدم تمكن المستثمر من تسليم استثماره في الوقت الذي يحتاج فيه إلى النقد. وتختلف إمكانية تسليم الاستثمار باختلاف نوع الاستثمار فالاستثمار في الشركات ذات التقييم المرتفع وأسهم الشركات الكبيرة أكثر سهولة من الاستثمار في العقار أو أسهم الشركات الصغيرة ذات التداول المحدود. ولذلك تعتبر مخاطرة السيولة من أهم المخاطر التي لا بد للمستثمر أن يضعها في الاعتبار عند اتخاذ قرار الاستثمار. وسوف يعتمد مدير الاستثمار خلال عملية اختيار الأوراق المالية على انتقاء الأوراق المالية ذات السيولة المرتفعة حتى لا تواجه الصندوق مخاطر سيولة في أي وقت.

### **مخاطر الارتباط:**

وهي المخاطر التي تترتب على الاستثمار في الأوراق المالية المتراقبة والتي يتاثر أدائها بنفس العوامل ولذلك يجب على مدير الاستثمار أن يكون على دراية كاملة بالأوراق المالية المتراقبة ويقوم بالاستثمار في الأوراق المالية غير المتراقبة لكي يقلل من تلك المخاطر. ومن خلال السياسة الاستثمارية الخاصة بالصندوق وقيود الاستثمار التي يتبعها يتضح كيفية اعتماد مدير الاستثمار على سياسة التنويع لتقليل مخاطر الارتباط.

### **مخاطر تقلبات أسعار العملة:**

في حالة استثمار الصندوق في أدوات استثمار مقيمة بالعملة الأجنبية فإن تقلبات أسعار العملة قد تؤثر على قيمة تلك الأدوات مما يؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض عائد الصندوق وحيث أن عملة الصندوق هي الجنيه المصري كما أن غالبية استثماراته سوف تكون بالعملة المصرية فإن تلك المخاطر تكاد تكون منعدمة.

### **مخاطر عدم التنويع والتركيز:**

وهي المخاطر التي تنتج عن تركيز الاستثمار في أدوات استثمارية محددة غير متعددة مما يؤدي إلى عدم تحقيق التوازن بين المخاطر والعائد. ويقوم الصندوق بالتنقل على هذه المخاطر عن طريق تخصيص أمواله في استثمارات متعددة بطريقة تؤدي إلى تحقيق التوازن بين المخاطر والعائد مما يؤدي إلى قدر كبير من الاستقرار في العائد والحماية لرأس المال. ويلتزم مدير الاستثمار بالاتزام نسبة ما يستثمر في شراء أوراق مالية لشركة واحدة على 15% من أموال الصندوق و بما لا يجاوز 20% من الأوراق المالية التي تصدرها هذه الشركة.

### **مخاطر المعلومات:**

تتمثل هذه المخاطر في عدم امتلاك المستثمر المعلومات الكاملة عن الأحوال الحالية للشركات بسبب عدم الشفافية أو عدم وجود رؤية واضحة للأحوال المستقبلية بسبب عوامل غير معروفة مما قد يؤدي إلى حدوث نتائج سلبية لم تكن في الاعتبار مما يزيد من نسبة المخاطرة. وحيث أن مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة ودراية عن السوق وأدوات الاستثمار المتاحة فهو قادر على تقييم وتوقع أداء الشركات التي يستثمر فيها إلى جانب أنه يقوم بالاطلاع على أحدث البحوث والمعلومات المحلية والعالمية عن الحالة الاقتصادية والشركات التي يستثمر فيها الصندوق فيتسنى له أن يقوم بالتقدير الدقيق والعادل لشئون فرص الاستثمار بشكل يضمن له ربحية الاستثمار وتنفيذ القرارات الخاطئة.

### **مخاطر التغيرات السياسية:**

تتعكس الحالة السياسية للدولة على أداء أسواق الأوراق المالية بحيث قد تؤدي التغيرات السياسية وعدم الاستقرار في الحياة السياسية إلى تقلبات في أداء أسواق الأوراق المالية مما يتزلف عليه تأثير الأرباح و العوائد الاستثمارية. وبذلك يكون على مدير استثمار الصندوق توقع التغيرات السياسية المستقبلية والتآلف معها من خلال خبرته الواسعة في هذا المجال.

### **مخاطر السداد المعجل:**

وهي المخاطر التي تنتج عن الاستثمار في السندات القابلة للاستدعاء حيث أن ذلك يزيد من احتمالية عدم حصول المستثمر على العائد المنتظر نتيجة استدعاء الشركة أو الجهة المصدرة للسندات مما يؤثر على الأرباح الاستثمارية. ولابد من احترام لجنة الرقابة الشرعية الخاصة بنك البركة مصر، فإن الصندوق لا يجوز له الاستثمار في السندات وبذلك تكون هذه المخاطر منعدمة بالنسبة للصندوق.



WT



مارس 2024

8

**مخاطر تغير اللوائح والقوانين:**

وهي المخاطر التي تنتج عن تغيير اللوائح والقوانين مما قد يؤدي إلى وجود عدم استقرار في الأرباح الاستثمارية المتوقعة، ولمواجهة مخاطر تغير اللوائح والقوانين سيقوم مدير الاستثمار من خلال استغلال قدراته وخبراته في أسواق المال على التكيف مع هذه التغيرات من أجل خفض درجة المخاطرقدر المستطاع.

**مخاطر التقييم:**

حيث أن الاستثمارات تقيم على القيمة السوقية أو على آخر سعر تداول فإن ذلك قد يتسبب في بعض الخسائر للمستثمر بسبب التفاؤل الذي قد يحدث بين القيمة السوقية للأداة الاستثمارية والقيمة العادلة لها خصوصاً في حالة تقييم الأدوات الاستثمارية التي لا تتمتع بسيولة مرتفعة ولذلك قد لا يعكس آخر سعر تداول القيمة العادلة لأداة الاستثمار. وحيث أن مدير الاستثمار سوف يقوم بالاستثمار في أدوات استثمارية مرتفعة السيولة يتم التداول عليها بشكل يومي أو شبه يومي فهو بذلك يقوم بقليل مخاطر التقييم.

**مخاطر تحول نشاط أحد الجهات المستثمر فيها إلى نشاط غير متفق مع اضوابط الشرعية:**

تتمثل هذه المخاطر في تغيير طبيعة أنشطة الجهات المستثمر بها إلى أنشطة غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مما سيتعين على مدير الاستثمار حينها التخارج من تلك الاستثمارات. ولمواجهة تلك المخاطر سيسأل مدير الاستثمار خبراته في متابعة متغيرات استثمارات الصندوق بصورة دورية لمواجهة تلك المخاطر واتخاذ القرار الاستثماري الأنسب.

**ميزات الصناديق الاستثمارية:****أ- التنويع والتركيز:**

ليس بمقدور المستثمر الفرد تخصيص أمواله في استثمارات متعددة بطريقة تؤدي إلى تحقيق التوازن بين المخاطرة والعائد إذا كانت تلك الأموال صغيرة الحجم. ولذلك توفر صناديق الاستثمار التي تجمع فيها الأموال الكثيرة الفرصة له للاستفادة من محسن التنويع وتؤدي عملية التنويع المذكورة إلى قدر كبير من الاستقرار في العائد والحماية لرأس المال.

**ب- الإدارة المتخصصة:**

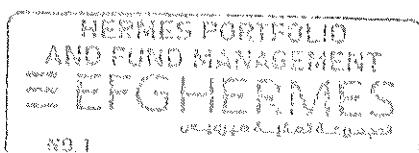
يمكن لصندوق الاستثمار توظيف المهارات العالمية من المتخصصين ذوي الخبرات الطويلة والقدرات المتميزة في مجال إدارة الأموال نظراً للحجم الكبير للصندوق. هذا المستوى من الإدارة ليس بمقدور صغار المدخرين الحصول عليه إلا من خلال الصناديق الاستثمارية التي تعنى مدخراتهم الصغيرة حتى تصبح ذات حجم كبير يمكن من الإنفاق على مثل ذلك المستوى من الخبرات.

**ج- السيولة:**

تدل دراسات كثيرة على أن السيولة تعد أكثر العناصر أهمية بالنسبة لصغراء المدخرين. ولا ريب أن الاستثمارات المباشرة وكذلك الفرص التي توفرها البنوك التجارية في الحسابات الآجلة هي أقل سيولة من صناديق الاستثمار المفتوحة وفي كثير من الأحيان أقل منها عائداً. ومن جهة أخرى فإن السيولة بالنسبة للحجم الصغير من الاستثمار ربما تكون عالية التكاليف حتى عند التوظيف في الأسهم وما شابها من الأوراق المالية وبعود ذلك للرسوم التي تتضمنها عمليات البيع والشراء من رسوم تسجيل وأجرور سمسرة. ولذلك يمكن القول أن صناديق الاستثمار توفر سيولة عالية بتكليف متدني للمستثمرين لا يمكن لهم الحصول عليها من خلال الاستثمار المباشر.

**البند التاسع: الإفصاح الدوري عن المعلومات**

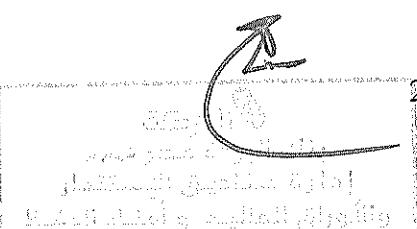
طبقاً لأحكام المادة (170) من اللائحة التنفيذية، تلتزم الأطراف ذات العلاقة بالصندوق بالإفصاح الفوري عن كافة الأمور المتعلقة بالصندوق واستثماراته وغيرها من الموضوعات التي تهم حملة الوثائق طبقاً لضوابط ووسائل النشر المعتمدة من الهيئة كل فيما يخصه، وعلى الأخص ما يلي:



WTF

9

مارس 2024



**أولاً: تلتزم شركات خدمات الإدارة بأن تعد وترسل لحملة الوثائق كل ثلاثة أشهر تقريراً يتضمن البيانات الآتية:**

- أ. صافي قيمة أصول شركة الصندوق.
- بـ. عدد الوثائق وصافي قيمتها والقيمة السوقية الإسترشاردية (إن وجدت).
- جـ. بيان بأي توزيعات أرباح تمت في تاريخ لاحق على التقرير السابق تقييمه لحملة الوثائق.
- الإفصاح بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية الربع النصف سنوية عن:

  - استثمارات الصندوق في الصناديق النقية المدارسة بمعرفة مدير الاستثمار وعن الاستثمار في أي أوراق مالية أخرى مصدرة عن مجموعة مرتبطة بمدير الاستثمار.
  - حجم استثمارات الصندوق الموجه نحو الأوعية الادخارية المصرفية بالبنك المؤسس أو أي من البنوك الأخرى ذوي العلاقة.
  - كافة التعاملات على الأدوات الاستثمارية لدى أي طرف من الأطراف المرتبطة.
  - الأتعاب التي يتم سدادها لأي من الأطراف المرتبطة.

**ثانياً: يلتزم مدير الاستثمار بالإفصاحات التالية:**

- الإفصاح الفوري عن ملخص الأحداث الجوهرية التي تطرأ أثناء مباشرة الصندوق لنشاطه والتي من شأنها التأثير على النشاط أو على المركز المالي الخاص بالصندوق لكل من الهيئة وحملة الوثائق في إحدى الصحف المصرية اليومية واسعة الانتشار الصادرة باللغة العربية، كما يلتزم بن تبليغ بمركزه الرئيسي وفروعه وعلى الموقع الإلكتروني الخاص بالصندوق كافة المعلومات عن هذه الأحداث لمدة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ نشرها.
- الإفصاح بشكل سنوي لجامعة حملة الوثائق عن أي تغيير في التقييم الائتماني للسندات وصكوك التمويل المستثمر فيها وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 35 لسنة 2014.
- يلتزم مدير الاستثمار بالإفصاح عن تعامله والعاملين لديه على وثائق الصندوق وبتجنب أي تعارض للمصالح عند تعاملهم على هذه الوثائق وذلك بعد اتباع الإجراءات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 69 لسنة 2014 وللراهن الداخلية الخاصة بشركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار.

**ثالثاً: يجب على لجنة الإشراف أن تقدم إلى الهيئة ما يلي:**

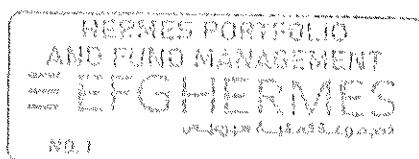
- تقارير نصف سنوية عن أدائه ونتائج أعماله على أن تتضمن هذه التقرير البيانات التي تفصح عن المركز المالي للصندوق بصورة كاملة وصححة بناءً على القوائم المالية التي تعدها شركة خدمات الإدارة ، والإفصاح عن الإجراءات التي يتخذها مدير الاستثمار لإدارة المخاطر المرتبطة بالصندوق.
- القوائم المالية (التي أعدتها شركة خدمات الإدارة) مرافقاً بها تقرير لجنة الإشراف على الصندوق ومرافقاً حساباته قبل شهر من التاريخ المحدد للعرض على مجلس إدارة الجهة المنشئة للصندوق ، وللهيئة فحص الوثائق والتقارير المشار إليها ، وتبلغ الهيئة لجنة الإشراف على الصندوق بملحوظاتها لإعادة النظر فيها بما يتفق ونتائج الفحص، على أن تعرض القوائم المالية السنوية على السلطة المختصة خلال فترة لا تتجاوز 90 يوم من نهاية السنة المالية وبشأن القوائم المالية النصف سنوية تلتزم الشركة بموافقة الهيئة بتقرير الفحص المحدود لمراقب الحسابات والقوائم المالية النصف سنوية خلال 45 يوم على الأكثر من نهاية الفترة.

**رابعاً: الإفصاح عن أسعار الوثائق:**

- الإعلان يومياً داخل الجهات متقدمة طلبات الشراء والاسترداد على أساس إقبال آخر يوم تقييم، بالإضافة إلى إمكانية الاستعلام (الخط الساخن - أو الموقع الإلكتروني للبنك) لهذه الجهات أو للجهة المؤسسة.
- النشر يوم السبت من كل أسبوع بأحد الصحف الرسمية ويتحمل الصندوق مصاريف النشر.

**خامساً: نشر القوائم المالية السنوية والدولية:**

- يلتزم البنك بنشر كامل القوائم المالية السنوية والدولية والإيضاحات المتممة لها وتقرير مراقب الحسابات بشأنها على الموقع الإلكتروني الخاص بالصندوق حتى نشر القوائم المالية التالية.
- يلتزم البنك بنشر ملخص للقوائم المالية السنوية والإيضاحات المتممة لها وتقرير مراقب الحسابات بشأنها بأحد الصحف المصرية اليومية واسعة الانتشار الصادرة باللغة العربية.



W1

10



مارس 2024



### سادساً: المراقب الداخلي:

موافقة الهيئة ببيان أسبوعي على أن يشمل تقرير بما يلي:

مدى التزام مدير الاستثمار بالقانون ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لها ونظم الرقابة بالشركة وعلى وجه الخصوص كافة ما ورد بالفرع التاسع من الفصل الثاني من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 1992/95.

اقرار بمدى التزام مدير الاستثمار بالسياسة الاستثمارية لكل صندوق يتولى ادارته، مع بيان مخالفة القيد الاستثمارية لأي من تلك الصناديق اذا لم يقم مدير الاستثمار بازاله اسباب المخالفة خلال اسبوع من تاريخ حدوثها.

مدى وجود أي شكاوى معلقة لم يتم حلها خلال اسبوع من تاريخ تقديمها للشركة، وفي حالة وجودها يتم بيانها والاجراء المتتخذ بشأنها.

### سابعاً: إفصاحات لجنة الرقابة الشرعية:

- الإفصاح الفوري عن الأحداث الجوهرية المتعلقة بمدى توافق استثمارات الصندوق مع الشريعة الإسلامية والمعالجة المطلوبة في الحالات التي تتطلب ذلك لكل من: مجلس إدارة الصندوق، الهيئة، حملة الوثائق.

- إعداد تقرير نصف سنوي عن مدى توافق استثمارات الصندوق مع الشريعة الإسلامية على أن يرسل لحملة الوثائق ملخص بهذا التقرير.

### البند العاشر: نوعية المستثمر المخاطب بالنشرة

عامة، المستثرون المستهدفوون لصناديق الاستثمار هم الذين لا تتوفر لديهم الموارد المالية الكافية لتكوين محفظة خاصة من الأوراق المالية، أو تتوفر لهم الموارد المالية ولكن تقتصرهم الخبرة والذراء أو ليس لديهم الوقت الكافي لإدارة تلك المحافظ. وبناء على ذلك تكون فكرة صناديق الاستثمار في قيام عدد من صغار المستثمرين بتجميع أموالهم لكي تستثمر في أسواق الأوراق المالية بواسطة مؤسسات متخصصة بغرض تحقيق مزايا لا يمكن لهم تحقيقها منفردين، فخبرة مدير الاستثمار ومتابعتهم للتطورات التي تתרش بها الأسواق المالية تضمن تحقيق عوائد أعلى مما لو قام المستثمر غير المترغب وغير المتخصص باستثمار أمواله بنفسه.

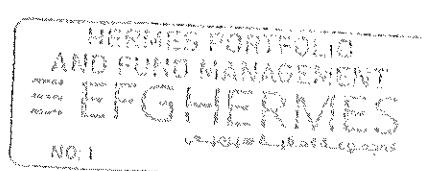
ولقد تم إنشاء صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري ليتوافق مع أحكام الهيئة الشرعية الخاصة بالبنك بالمرأفة والفحص الدقيق لكل استثمارات الصندوق. وبناء على ما سبق يكون المستثمر المخاطب بالنشرة هو المستثمر الذي يرغب في استثمار أمواله في استثمارات اسلامية حيث تقتصر استثمارات هذا الصندوق على القطاعات الصناعية والإنتاجية والخدمات الحيوية وذلك لتحقيق أكبر قدر من النمو لاستثمارات الصندوق على المدى الطويل بدون الدخول في مخاطر مرتفعة للمحافظة على الأموال المستثمرة وذلك من خلال إتباع سياسة التنويع بين القطاعات المختلفة.

وعلى المستثمر ان يضع في اعتباره احتمالات المخاطرة المرتبطة بالاستثمار في الأسهم، حيث ان سعر الأسهم يتذبذب ارتفاعاً وهبوطاً في البورصة على المدى القصير مما يؤثر ايجابياً او سلباً على قيمة الاستثمارات ولذلك يجب على المستثمر ان يدرك العلاقة المباشرة بين العائد ودرجة المخاطرة حيث انه كلما رغب المستثمر في ان يحصل على عائد أعلى يتوجب عليه ان يتحمل درجة اكبر من المخاطرة. وبالتالي تمثل العلاقة بين العائد والمخاطرة أساس قرار الاستثمار. وبناء على ما سبق ينصح المتخصصون في سوق المال المستثمرين بتنويع استثماراتهم ما بين أدوات الاستثمار ذات العائد والمخاطر المنخفضة مثل الأوعية الادخارية والاستثمارات طويلة الأجل وأدوات الاستثمار ذات العائد والمخاطر الأعلى ارتفاعاً مثل الاستثمار في الأسهم.

### البند الحادى عشر: أصول الصندوق وامساك السجلات

#### الفصل بين الصندوق والجهة المؤسسة:

طبقاً المادة 176 من اللائحة التنفيذية تكون اموال الصندوق و استثماراته و انشطته مستقلة و مفرزة عن اموال الجهة المؤسسة، وتفرد لها حسابات و دفاتر و سجلات مستقلة.



WIT

11

مارس 2024

بيان الموقف المدقق من قبل  
ادارة صناديق الاستثمار  
والاوراق المالية وامانة الشركة



**أصول الصندوق:**

لا يوجد اي اصول استثمارية لدى الصندوق قبل البدء الفعلي في النشاط ما عدا المبلغ المجنوب وهو القدر المكتتب فيه من قبل الجهة المؤسسة في الصندوق.

**الرجوع الى اصول صناديق استثمارية أخرى تابعة للجهة المؤسسة للصندوق أو يديرها مدير الاستثمار:**

لا يجوز الرجوع للوفاء بالتزامات الصندوق الى اصول صناديق استثمارية اخرى تابعة للجهة المؤسسة او البنك الموزع او يديرها مدير الاستثمار. و في حالة قيام الصندوق بالاستثمار في صناديق اخرى يكون من حقه (مثل المستثمرين الآخرين) الرجوع على اصول هذا الصندوق المستثمر فيه للوفاء بالالتزاماته تجاه الصندوق و يكون هذا ممكنا في حالة حدوث ما يستوجب ذلك مع مراعاة الاحكام و القوانين المنظمة لذلك.

**حقوق صاحب الوثيقة وورثته ودائنيه على اصول الصندوق:**

لا يجوز لحملة الوثائق او ورثتهم او دائنيهم طلب تخصيص او تجنب او فرز او السيطرة على اي من اصول الصندوق بأي صورة، او الحصول على حق اختصاص عليها.

**امساك السجلات الخاصة بالصندوق وأصوله:**

- يتولى مตلقى الاكتتاب و الذي يتولى عمليات الشراء والاسترداد، إمساك سجلات الكترونية يثبت فيها ملكية وثائق الصناديق

- ويلتزم مตلقى الاكتتاب والذي يتولى عمليات الشراء والاسترداد بالاحتفاظ بنسخ احتياطية من سجلات الملكية وفقاً لقواعد وإجراءات تأمين السجلات الإلكترونية التي تعتمدها الهيئة.

- ويقوم مตلقى الاكتتاب بموافقة شركة خدمات الإدارة في نهاية كل يوم عمل من خلال الرابط الآلي بالبيانات الخاصة بالمكتبيين والمشترين ومستردي وثائق الصناديق المفتوحة المنصوص عليها بالمادة (156) من اللائحة التنفيذية.

- ويقوم مตلقى الاكتتاب بموافقة مدير الاستثمار بمجموع طلبات الشراء والاسترداد في حينه.

- وتلتزم شركة خدمات الإدارة بإعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق، وبعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه

- وللهيئة الاطلاع وطلب البيانات والمستندات التي تتعلق بالنشاط والتحقق من ممارسته طبقاً لأحكام القانون واللائحة والقرارات الصادرة تنفيذاً لها. يحتفظ مدير الاستثمار بالدفاتر المحاسبية المتعلقة بنشاط الصندوق والتي تخضع جميعها إلى الفحص من قبل مراقب حسابات الصندوق في نهاية كل فترة مالية نصف سنوية.

**البند الثاني عشر: الجهة المؤسسة للصندوق والاشراف على الصندوق**

**اسم الجهة المؤسسة:** بنك البركة مصر

**الشكل القانوني:** شركة مساهمة مصرية

**التأشير بالسجل التجاري:** استثمار القاهرة برقم 143761

**مدة الجهة المؤسسة:** 25 سنة تبدأ في 29/4/2005 إلى 28/4/2030

**هيكل المساهمين:**

نسبة المساهمة	وألا: المصريين
%4,50	شركة مصر للتأمين
% 7,27	شركة مصر لتأمينات الحياة
% 3,81	شركة دله للاستثمارات العقارية



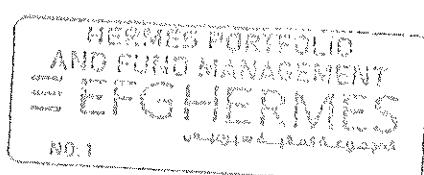
% 0.56	آخرون أشخاص اعتبارية
% 7.39	أفراد آخرون
<b>ثانياً: الأجانب</b>	
% 73,68	مجموعة البركة ش.م.ب
% 1,30	Change Global Frontier Markets LP
% 0.97	آخرون أشخاص اعتبارية
% 0.52	أفراد آخرون

**أعضاء مجلس الإدارة:**

رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	السيد المهندس / عبد العزيز محمد عبده يمانى
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	السيد الأستاذ / حازم حسين رشاد حجازى
عضو مجلس الإدارة	السيد الأستاذ / حسام بن الحبيب بن الحاج عمر
عضو مجلس الإدارة	السيدة الدكتورة / وجيهة حسين عوض
عضو مجلس إدارة	السيد الأستاذ / حاتم عبد المنعم محمد منتصر
عضو مجلس ادارة	السيد الأستاذ / محمد عبد السلام البشير الشكري
عضو مجلس الإدارة (ممثل شركة مصر للتأمين)	السيد الأستاذ/ أحمد مصطفى عبد الحميد
عضو مجلس الإدارا	السيد الأستاذ / رامي احمد حسن البرعي
عضو مجلس الإدا	السيد الأستاذ / كريم محمد فؤاد الفاتح ابراهيم
عضو مجلس الإدار	السيدة الاستاذة / غادة مصطفى لبيب

**وتلتزم الجهة المؤسسة بالآتي:**

- يلتزم البنك بأن يحتفظ طرفه بحسابات مستقلة للصندوق وأن يمسك الدفاتر والسجلات الازمة لحسن ممارسة نشاط الصندوق.
- يلتزم البنك بتسويق الوثائق التي يصدرها الصندوق لعملائه من المؤسسات والشركات والافراد.
- يلتزم البنك بأن يقوم بكافة الأعمال الإدارية المرتبطة ببيع الوثائق وقيدها وخصمتها على حساب عملاء البنك وتعليتها على حساب الصندوق وكذلك قيد طلبات الاسترداد وخصمتها على حساب الصندوق.
- يلتزم بنك البركة مصر بالإعلان عن الصندوق في مكان ظاهر في كل فروعه داخل جمهورية مصر العربية على أن يوضح في هذه الإعلانات المزايا النسبية التي تحفز العملاء على شراء وثائق الصندوق.
- يلتزم البنك بموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتقارير نصف سنوية فيما يتعلق بنشاط الصندوق ونتائج أعماله على أن تتضمن البيانات التي تطلبها الهيئة والتي تفصح عن المركز المالي الصحيح للصندوق وفقا لقواعد الإفصاح الواردة بالقانون وما تطلبه الهيئة ويجب أن يعتمد تلك التقارير مراقب حسابات الصندوق. ويتم نشر ملخص واف لهذه التقارير في صحفتين يوميتين واسعى الاشتراك.
- يلتزم البنك بأن تكون أموال الصندوق واستثماراته وأنشطته مفرزة عن أموال البنك وعلى البنك أن يفرد للصندوق حسابات مستقلة عن الأنشطة الأخرى أو ودائع العملاء وعلى البنك أمساك الدفاتر والسجلات الازمة لممارسة نشاط الصندوق.



WT



٢٠٢٤

ز- يلتزم البنك بنشر آخر سعر استرداد للوثائق أسبوعياً في جريدة صباحية يومية واسعة الانتشار على أن تضاف مصاريف الإعلان للمصاريف الإجمالية للصندوق بالإضافة إلى الإعلان عنها أسبوعياً في جميع فروع بنك البركة مصر.

ح- يلتزم البنك بإخطار مدير الاستثمار بحملة الوثائق التي يتجاوز ما يملكته كل منهم من الوثائق التي يصدرها الصندوق نسبة 5% من إجمالي الوثائق القائمة.

ط- يلتزم البنك بالاستجابة لكافية طلبات استرداد قيمة الوثائق وفقاً للقواعد المنظمة لعمليات الاسترداد الواردة في تلك النشرة.

ي- يقوم البنك بإمساك وإدارة السجلات اللازمة لمزاولة النشاط  
أك- يلتزم البنك بأن يعامل الصندوق معاملة العميل الأولى بالرعاية عند إفراضه الأموال التي يحتاج إليها في ضوء المسموح به قانوناً.

ل- التصديق على القوائم المالية وتقرير مراقب حسابات الصندوق وقواعد توزيع أرباح الشركة وتشكيل مجلس ادارتها.

م- التصديق على موافقة جماعة حملة الوثائق على تصفية أو مد أجل الصندوق قبل انتهاء مدة.

ن- لا يجوز لمجلس الإدارة اتخاذ قرار بعزل مدير الاستثمار أو تعديل السياسة الاستثمارية للصندوق ويحضر مثل جماعة حملة الوثائق اجتماعات الجمعية العامة ولا يكون له صوت معدود.

#### الإشراف على الصندوق:

طبقاً لأحكام المادة (176) من اللائحة التنفيذية، قام مجلس إدارة الجهة المؤسسة بتعيين لجنة إشراف للصندوق تتوافر في أعضائها الشروط القانونية الازمة طبقاً للمادة (163) من ذات اللائحة على النحو التالي:

1. السيد/ علي إسماعيل علي إسماعيل - عضو مستقل ويقوم بالإشراف على صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (المتوازن) وصندوق بنك البركة مصر لأسواق النقد ذو العائد الدوري التراكمي "البركات".

2. السيد / أحمد السيد عبد الرحيم - عضو مستقل ويقوم بالإشراف على صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (المتوازن) وصندوق بنك البركة مصر لأسواق النقد ذو العائد الدوري التراكمي "البركات".

3. السيد / محمد صلاح الدين سيد - عضو تنفيذي ويقوم بالإشراف على صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (المتوازن) وصندوق استثمار البنك الأهلي المصري وبنك البركة مصر ذو العائد الدوري التراكمي (بشار) وصندوق بنك البركة مصر لأسواق النقد ذو العائد الدوري التراكمي "البركات".

وبذلك يقرر كافة أعضاء لجنة الإشراف ومجلس إدارة الجهة المؤسسة الذي قرر تعيين سيادتهم بتوافر الشروط الواردة بالمادة (163) من اللائحة التنفيذية على السادة أعضاء لجنة الإشراف.

وتقوم تلك اللجنة بالمهام التالية:

- تعيين مدير الاستثمار والتأكد من تنفيذه لالتزاماته ومسئولياته وعزله على أن يتم التصديق على القرار من جماعة حملة الوثائق بما يحقق مصلحة حملة الوثائق وفقاً لنشرة الاكتتاب وأحكام هذه اللائحة.

- تعيين شركة خدمات الإدارة والتأكد من تنفيذها لالتزاماتها ومسئولياتها.

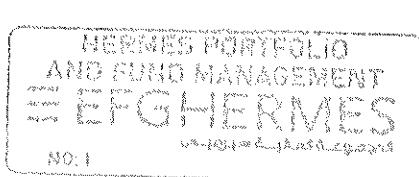
تعين أمين الحفظ.

الموافقة على نشرة الاكتتاب في وثائق الصندوق وأي تعديل يتم إدخاله عليها قبل اعتمادها من الهيئة.

٢١٨- الموافقة على عقد ترويج الاكتتاب في وثائق الصندوق.

٢١٩- التحقق من تطبيق السياسات التي تكفل تجنب تعارض المصالح بين الأطراف ذوي العلاقة والصندوق.

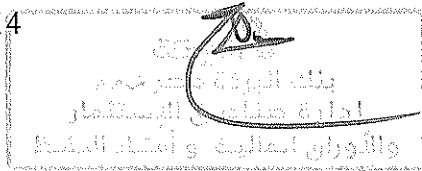
٢٢٠- تعيين مراقب حسابات شركة الصندوق من بين المقدين بالسجل المعد لهذا الغرض بالهيئة.



W1

14

مارس 2024



- متابعة أعمال المراقب الداخلي لمدير الاستثمار والمجتمع به أربعة مرات على الأقل سنويا للتأكد من التزامه بـأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما.
- الالتزام بقواعد الإفصاح الواردة بالمادة (٦) من قانون سوق رأس المال ونشر التقارير السنوية ونصف السنوية عن نشاط الصندوق، وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة باستثمارات الصندوق وعوائدها وما تم توزيعه من أرباح على حملة الوثائق.
- التأكد من التزام مدير الاستثمار بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية الخاصة بالصندوق لحملة الوثائق وغيرهم من الأطراف ذوي العلاقة.
- الموافقة على القوائم المالية للصندوق التي أعدتها شركة خدمات الإدارة مرفقاً بها تقرير مراقب الحسابات.
- اتخاذ قرارات الاقتراض وتقييم طلبات إيقاف الاسترداد وفقاً للمادة (١٥٩) من هذه اللائحة.
- وضع الإجراءات الواجب إتباعها عند إنهاء أو فسخ العقد مع أحد الأطراف ذوي العلاقة أو أحد مقدمي الخدمات وخطوات انتقال الخدمة لطرف آخر بما في ذلك كيفية نقل الدفاتر والسجلات الالزامية لممارسة الخدمة دون التأثير على نشاط الصندوق.
- تتلزم لجنة الإشراف بناءً على توصية مدير الاستثمار بالإفصاح بشكل سنوي لحملة الوثائق عن أي تغيير في التقييم الائتماني لصكوك التمويل التي تستثمر فيها طبقاً لما تضمنه قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٣٥ لسنة ٢٠١٤.

#### لجنة الرقابة الشرعية

في ضوء ما تضمنه قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٨) لسنة ٢٠١٤، قام مجلس إدارة الجهة المؤسسة بتعيين لجنة الرقابة الشرعية للإشراف على استثمارات الصندوق للتحقق من التوافق المستمر لمبادئ الشريعة الإسلامية وله تغيير تشكيلاها مع الالتزام بالضوابط والإجراءات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٨) لسنة ٢٠١٤.

تتكون اللجنة الشرعية من السادة التالي اسمائهم:

- الأستاذ الدكتور / عثمان أحمد عثمان
- الأستاذ الدكتور / حسين عبد المنعم حسين إبراهيم
- الأستاذ الدكتور / محمد نجيب عوضين محمد المغربي

#### مهام لجنة الرقابة الشرعية:

- قامت اللجنة بتحديد الضوابط التي يجب على مدير الاستثمار الالتزام بها عند استثمار أموال الصندوق والمشار إليها تفصيلاً بالبند السابع من هذه النشرة والخاص بالسياسة الاستثمارية.
- وضع المعايير التي يجب على مدير الاستثمار الالتزام بها عند استثمار أموال الصندوق وفقاً للمعايير الاستثمارية طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية بغرض تحقيق هدف الرقابة السابقة على الاستثمار.
- الاجتماع مع مدير الاستثمار ومجلس إدارة الجهة المؤسسة بشكل نصف سنوي على الأقل عند مناقشة اعتماد القوائم المالية النصف سنوية وعند الحاجة وذلك للتمكن من تحقيق الأغراض التالية:

- أ. الرقابة السابقة على الاستثمار من خلال عرض قائمة الاستثمارات المقترحة من قبل مدير الاستثمار في الفترة اللاحقة وأصدار القوى على قائمة الاستثمارات المقترحة.
- ب. الرقابة المصاحبة واللاحقة لنشاط الاستثمار من خلال عرض ما تم الاستثمار فيه بالفعل خلال الفترة موضع الفحص وأصدار القوى إذا ما تبين تحول أحد انشطة الأوعية الأدخارية المستثمر فيها إلى نشاط مختلف لمبادئ الشريعة الإسلامية وآلية الغاء تلك المخالفات، وتكون قرارات اللجنة الشرعية وفتاويها نهائية وملزمة لمدير الاستثمار الصندوق وفقاً لما تم عرضه بمخاطر التشغيل بالبند (٨) من هذه النشرة الخاص بالمخاطر، ويتحمل مدير الاستثمار أي خسائر قد يتعرض لها الصندوق نتيجة التخارج من أي استثمار يثبت دخوله فيه بالرغم من عدم توافقه والمبادئ التي أقرتها لجنة الرقابة الشرعية



- ويكون للجنة حق الإطلاع على دفاتر الصندوق وسجلاته وطلب البيانات والمعلومات التي تمكنتها من أداء مهمتها.
- اعداد تقرير ربع سنوي بمدى اتفاق استثمارات الصندوق مع الضوابط المحددة من اللجنة، والمعالجة المناسبة في الحالات التي تتطلب ذلك، ما لم تحدث أحداث جوهرية تتطلب الإفصاح الفوري، على أن يُرسل لحملة الوثائق ملخص بهذا التقرير.

#### البند الثالث عشر: الجهة المسئولة عن تلقى طلبات الاكتتاب والشراء والاسترداد

- لتلزم الجهة المؤسسة بنك البركة مصر وهو أحد البنوك المرخص لها بتلقي طلبات الاكتتاب والشراء والاسترداد التزامات البنك متلقي طلبات الشراء والاسترداد:
- توفير الرابط الإلكتروني بينه وبين مدير الاستثمار وشركة خدمات الإدارة (المادة 158).
  - الالتزام بالإعلان عن الصندوق في مكان ظاهر في كل فروع البنك داخل جمهورية مصر العربية.
  - الالتزام بتلقي طلبات الشراء والبيع على أن يتم تنفيذ تلك الطلبات على أساس الشروط المشار إليها بالبند الحادي والعشرون من هذه النشرة والخاص بالشراء والاسترداد.
  - الالتزام بموافقة شركة خدمات الإدارة و مدير الاستثمار ببيان عن كافة طلبات الشراء والاسترداد في نهاية كل يوم عمل مصرفي.
  - الالتزام بالإعلان عن صافي قيمة الوثيقة يومياً بكافة الفروع على أساس آخر تقييم طبقاً لقيمة المحسوبة من شركة خدمات الإدارة.

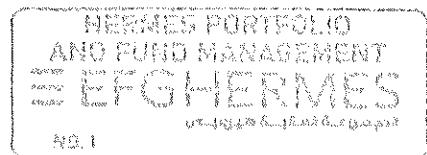
#### البند الرابع عشر: مراقب حسابات الصندوق

طبقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 172 لسنة 2020 بتأييي مراجعة الصندوق مراقب حسابات أو أكثر من بين المقيدين بالسجل المعهود لهذا الغرض. ويجب أن يكون مراقب الحسابات مستقلاً عن كل من مدير الاستثمار والأطراف ذات العلاقة بالصندوق، كما يجب أن يكون مراقبي الحسابات مستقلين عن بعضهم في حال مراجعة الصندوق من أكثر من مراقب واحد، ويقر مراقب الحسابات وكذلك اللجنة الإشرافية على الصندوق باستيفائه لكافة الشروط ومعايير الاستقلالية المشار إليها بالمادة 168 من اللائحة وبناء عليه فقد تم تعيين كل من:

السيد/ عبده مصطفى شهدى  
مكتب: مؤسسة شهدى محاسبون قانونيون  
المقيم بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (386)  
العنوان: بلوك 7 شارع علي الأدهم - مساكن شيراتون  
الهاتف: 01066638706

#### التزامات مراقب الصندوق:

1. يتلزم مراقب الحسابات بأداء مهامه وفقاً لمعايير المراجعة المصرية  
مراجعة القوائم المالية في نهاية كل سنة مالية ويتم إصدارها خلال الربع الأول من السنة المالية التالية مرفقاً بها تقريراً عن نتيجة مراجعته.
2. إجراء فحص دوري محدود كل ستة أشهر للقوائم المالية للصندوق والتقارير نصف السنوية عن نشاط الصندوق ونتائج أعماله عن هذه الفترة ويتعين أن يتضمن التقرير بيان ما إذا كانت هناك حاجة لإجراء أية تعديلات هامة أو مؤثرة على القوائم المالية المذكورة ينبغي إرجاعها، وكذلك بيان مدى اتفاق أسس تقييم أصول والالتزامات الصندوق وتحديد قيمة وثائق الاستثمار خلال الفترة موضع الفحص تماشياً مع الإرشادات الصادرة عن الهيئة في هذا الصدد.



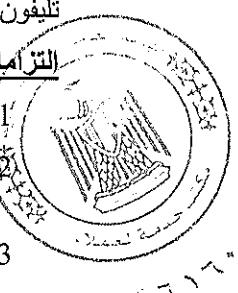
W.H

16

16

٢٠٢٤/٣/١٥

مارس 2024



4. فحص القوائم المالية السنوية ونصف السنوية واعداد تقرير بنتيجة المراجعة مبيناً ما إذا كان المركز المالي للصندوق يعبر في كل جوانبه عن المركز المالي الصحيح للصندوق وعن نتيجة نشاطه في نهاية الفترة المعد عنها التقرير.

5. لمراقب الحسابات الحق في الاطلاع على دفاتر الصندوق وطلب البيانات، والإيضاحات وتحقيق الموجودات والالتزامات

#### البند الخامس عشر: مدير الاستثمار

في ضوء ما نص عليه القانون من وجوب ان يعهد الصندوق بإدارة نشاطه الى جهة ذات خبرة في ادارة صناديق الاستثمار فقد عهدت الجهة المؤسسة بإدارة الصندوق الى الشركة التالية:

الاسم: شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار.

مقر الشركة: مبني رقم ب 129، المرحلة الثالثة القرية الذكية - الكيلو 28 طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي.

تاريخ التأسيس والسجل التجاري: 15/2/1997 بموجب التأشير بالسجل التجاري رقم 12948

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وبترخيص من الهيئة لمزاولة النشاط رقم (167) بتاريخ 25 مارس 1997

#### الصناديق الأخرى التي تتولى إدارتها:

تتولى الشركة إدارة عشرون صندوقاً استثماراً محلياً آخر وهم صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول مصر الاول، وصندوق استثمار بنك كريدي اجريكول مصر الثاني، وصندوق الاستثمار الأول لبنك الرئيسي للتنمية والانتeman الزراعي (الماسي)، وصندوق استثمار بنك القاهرة الأول، وصندوق استثمار البنك المصري الخليجي ذو العائد التراكمي والتوزيع الدوري، وصندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري ذو العائد الدوري، وصندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري، وصندوق استثمار بنك أبوظبي الأول النقدي بالجنيه المصري، وصندوق استثمار بنك قطر الوطني الأهلي الاول ذو العائد اليومي التراكمي (شار)، وصندوق استثمار بنك كريدي اجريكول النقدي، وصندوق استثمار بنك الاستثمار العربي النقدي، وصندوق الاستثمار بنك الإسكندرية للاستثمار في أدوات الدخل الثابت ذو العائد ربع السنوي، وصندوق استثمار بنك الإسكندرية النقدي ذو العائد اليومي التراكمي، وصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثالث ذو العائد الدوري وصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية وصندوق اتش اس بي سي مصر النقدي، وصندوق استثمار بنك الأهلي المتحد (الفا) صندوق استثمار البنك الأهلي المتحد (ثروة) وصندوق استثمار بنك الامارات دبي الوطني (مزيد) وصندوق بنك البركة للأسوق النقد المتواافق مع للشريعة الإسلامية (البركات).

#### بيان بأسماء مساهمي الشركة و النسبة التي يمتلكها كل منهم:

مجموعة اي اف جي القابضة - مصر %78.81

اي.اف.جي. هيرميس أديفizeri - بريطانيا %4.96

اي.اف. جي. هيرميس فالينشال مانجمنت إيجيبت - بريطانيا %16.23

#### بيان بأسماء اعضاء مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس ادارة هانز ادا محسن محمود لطيف نسيم

- عضو مجلس الإدارة المنتدب

- منصب عضو مجلس الإدارة

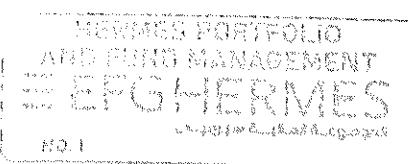
- منصب عضو مجلس الإدارة

- السيد / حازم يسن

- السيد / حازم يسن

- السيد / يحيى محمود سيد عبد اللطيف

- السيد / أحمد حسن ثابت



WTF



منصب عضو مجلس الإدارة

- عضو مجلس الإدارة مستقل

- عضو مجلس الإدارة مستقل

السيدة/مها نبيل أحمد عبد

السيد/ طارق عبد المعطي محمد عثمان

السيد/ وليد عماد الدين محمد سلطان

المراقب الداخلي لمدير الاستثمار ومهامه:

السيدة / اسراء او الوفا

وطبقاً للمادة (24/183) من الباب الثاني من لائحة قانون سوق رأس المال الصادر برقم 95/1992، يلتزم المراقب الداخلي بما يلي:

أـ. الاحتفاظ بملف لجميع شكاوى العملاء المتعلقة بأعمال الصندوق وبما تم اتخاذه من إجراءات لمواجهة هذه الشكاوى مع إخطار الهيئة بالشكوى التي لم يتم حلها خلال أسبوع من تاريخ تقديمها.

بـ. إخطار الهيئة بكل مخالفة للقانون ولاته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لها، أو مخالفة نظم الرقابة بالصندوق ، وعلى وجه الخصوص مخالفة القيود المتعلقة بسياسة الاستثمار للصندوق – بما فيها ضوابط لجنة الرقابة الشرعية وذلك إذ لم يتم يوم مدير الاستثمار بإزالة أسباب المخالفة خلال أسبوع من تاريخ حدوثها.

جـ. وفي جميع الأحوال يلتزم مدير الاستثمار ببذل عنانية الرجل الحريص في إدارته لاستثمارات الصندوق وأن يعمل على حماية مصالح الصندوق وحملة الوثائق في كل تصرف أو إجراء .

مدير المحفظة:

الاستاذ/ نبيل موسى

يشغل نبيل موسى رئاسة قطاع إدارة الأصول في مصر، ويترأس إدارة صناديق الأسهم بالشركة. علماً بأنه يحظى بعضووية لجنة الاستثمار بالمجموعة المالية هيرميس. قبل انضمامه إلى فريق المجموعة المالية هيرميس، عمل موسى مع شركة اتش سي للسمسرة والاستثمار حيث شغل منصب العضو المنتدب لأنشطة الاستثمار والمبيعات. وساهم موسى في إعداد استراتيجية طويلة الأجل لصناديق الاستثمار المشترك لمجموعة من الوكالات والجهات الحكومية، إلى جانب دوره المحوري في تنمية قاعدة عملاء الشركة.

قبل بداية مسيرته المهنية مع إدارة صناديق الاستثمار والمحفظة المالية بالمجموعة المالية هيرميس، استكمل نبيل موسى دورة التحليل الاستثماري مع المؤسسة المصرفية Chase تتيجهاً لخبرته العملية التي تربو على 15 عاماً في مجال إدارة الاستثمارات. أمضى نبيل موسى فترة تدريبية مع مؤسسة Morgan Stanley بمدينة نيويورك الأمريكية وهو عضو المنظمة المصرية لإدارة الاستثمارات (EIMA) فضلاً عن حصوله على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة القاهرة.

الافتراض عن مدى استقلالية مدير الاستثمار عن الصندوق والأطراف ذات العلاقة:

لا يحتفظ مدير الاستثمار بأية استثمارات في الصندوق كما أنه ليس مساهماً بأي طرف من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق وليس عضواً بمجلس إدارة أي منها.

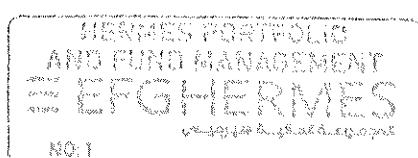
آليات اتخاذ قرار الاستثمار:

الجهاز العام للبعض مديراً لاستثمار في اختياراته الاستثمارية على التحليل الأساسي للقطاعات والاقتصاد، مع التركيز على تحديد المخاطر عن طريق التحليل النشط للأدوات الاستثمارية، وذلك من خلال اجتماعات دورية مع إدارات الشركات والجهات الحكومية وتحليل القطاعات والاقتصاد بشكل عام وعقد لجان استثمار دورية لاتخاذ قرارات الاستثمار. ويستكمل النطاق عن طريق تحليل الاقتصاد الكلي، بالإضافة إلى تحليل ظروف ومعطيات السوق.

الالتزامات القانونية على مدير الاستثمار:

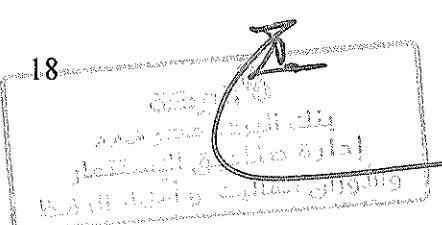
على مدير الاستثمار الالتزام بكافة القواعد التي تحكم النشاط وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولاته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لها، وعلى الأخذ ما يلي:

أـ. التحري عن الموقف المالي للشركات المصدرة للأوراق التي يستثمر الصندوق أمواله فيها.



WTH

18



مارس 2024

بـ- مراعاة الالتزام بضوابط الاصحاح عن أية أحداث جوهرية بشأن الأوراق المالية وغيرها من أوجه الاستثمار التي يستثمر فيها الصندوق جزءاً من أمواله.

ج- الاحتفاظ بحسابات مستقلة لكل صندوق يتولى اداره استثماراته.

د- امساك الدفاتر والسجلات الازمة لمباشرة نشاطه.

مخاطر كل من الهيئة ومجلس ادارة الصندوق باي تجاوز لحدود او ضوابط السياسة الاستثمارية المنصوص عليها في اللائحة فور حدوثها وازالة اسبابها خلال مدة لا تتجاوز أسبوع من تاريخ حدوثها ويجوز لمدير الاستثمار ان يطلب من الهيئة مد هذه المهلة في حالة وجود مبرر تقليله الهيئة.

ز- موافاة الهيئة بتقارير نصف سنوية عن نشاطه.

الالتزامات خاصة تجاه الصندوق الذي يعمل وفقاً للشريعة الإسلامية:

- 1- الالتزام بكافة ضوابط لجنة الرقابة الشرعية المفصح عنها في نشرة الاكتتاب فيما يخص كل من استثمارات الصندوق، وسائل التمويل.

2- موافاة أعضاء لجنة الرقابة الشرعية ببيان دوري عن استثمارات الصندوق وفقاً لما تحدده لجنة الرقابة الشرعية، وكذلك في حالة الدخول في استثمار جديد، أو في حالة حدوث تغيير جوهري في أنشطة أو مجالات الشركات المستثمرة فيها.

-3 التزام مدير الاستثمار بمراعاة مصالح جماعة حملة الوثائق عند التخارج من أي من الاستثمارات نتيجة تحول نشاط أحد الجهات المستثمر فيها إلى نشاط غير متافق وأحكام الشريعة الإسلامية - وفقاً لضوابط لجنة الرقابة الشرعية

الالتزامات مدير الاستثمار وفقاً لعقد الادارة: 6/5/2006

أ- يتلزم مدير الاستثمار ببذل عناية الرجل الحريص في توزيع الصفقات التي تتم من خلال السوق على الصناديق التي، يتولى إدارتها بطريقة عادلة وفي حدود المتطلبات القانونية.

بـ- يلتزم مدير الاستثمار بتمكين مراقب حسابات الصندوق من الاطلاع على الدفاتر والمستندات الخاصة بأموال الصندوق المستثمرة، كما يلتزم بموافاتهم بالبيانات والإيضاحات التي يطلبونها خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة أيام من تاريخ طلبهم لها.

جـ- يلتزم مدير الاستثمار بتوزيع وتوزيع الاستثمارات داخل الصندوق وذلك لتوزيع المخاطر وبما يكفل تحقيق الجدوى أو الأهداف الاستثمارية لأموال الصندوق.

د- يلتزم مدير الاستثمار بعدم مزاولة أيه أعمال مصرافية باسم الصندوق، وبصفة خاصة لا يجوز له اقراض الغير أو كفالته في الوفاء بدينه.

٥- يتلزم مدير الاستثمار بمراعاة مبادئ الامانة وحسن النية والشفافية في تعاملاته باسم الصندوق ولحسابه.

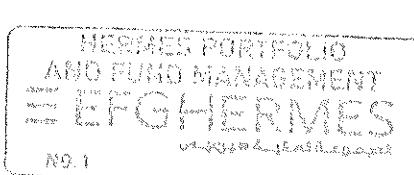
و- يلتزم مدير الاستثمار بموفاة الهيئة العامة لسوق المال ببيانات كافية عن الأوراق المالية التي يستثمر الصندوق  
أمواله فيها طبقاً للقواعد الواردة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال.

**حظر على مدير الاستثمار القيام بالاتي:**

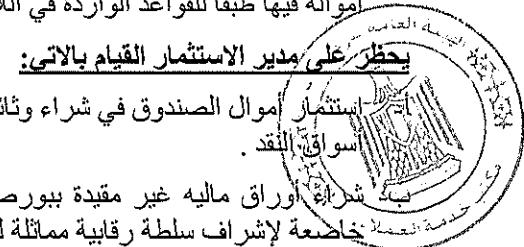
بيان شرط اوراق مالية غير مقيدة ببورصة الأوراق المالية في مصر أو في الخارج أو مقيدة في بورصة غير مصرية.

جـ- استثمار أموال الصندوق في شراء أوراق مالية لشركات تحت التصفية أو حكم شهر إفلاسها.

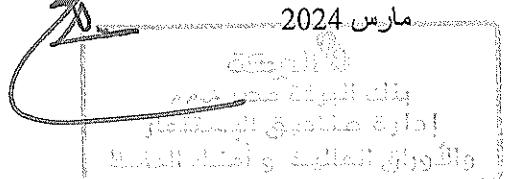
دـ- استثمار أموال الصندوق في تأسيس شركات جديدة فيما عدا صناديق الملكية الخاصة، أو الصناديق العقارية أو



WTF



2024



- البدء في استثمار اموال الصندوق قبل غلق باب الاكتتاب في وثائقه، ويكون له ايداع اموال الاكتتاب في احد البنوك الخاضعة لاشراف البنك المركزي وتحصيل عوائدها
- تنفيذ العمليات من خلال أشخاص مرتبطة دون إفصاح مسبق لمجلس إدارة شركة الصندوق، وموافقة جماعة حملة الوثائق في الحالات التي تستوجب ذلك
- التعامل على وثائق استثمار الصندوق الذى يديره إلا في الحدود ووفقاً للضوابط التي حدتها الهيئة موجب قرار مجلس الادارة رقم 69 لسنة 2014.
- القيام بأية اعمال او تصرفات لا تهدف الا الى زيادة العمولات او المصاروفات او الاتعاب او الى تحقيق كسب او ميزة له او لمديريه او العاملين به.
- طلب الاقتراض في غير الاغراض المنصوص عليها في نشرة الاكتتاب
- اذاعة او نشر بيانات او معلومات غير صحيحة او غير كاملة عن الاموال المستثمرة في الصندوق او حجب معلومات او بيانات هامة كما يلتزم بالمحافظة على سرية المعلومات الخاصة باستثمارات الصندوق و عدم افشائها الى الغير و ذلك فيما عدا المعلومات التي تطلبها الهيئة و الجهات الرقابية او القضائية طبقاً لأحكام القانون .
- يحظر على مدير الاستثمار اتخاذ أي اجراء او ابرام اي تصرف ينطوي على تعارض بين مصلحة الصندوق ومصلحته او مصلحة اي صندوق اخر يديره او مصلحة المساهمين في الصندوق او المتعاملين معه إلا إذا حصل على موافقة جماعة حملة الوثائق المسبقة.
- وفي جميع الاحوال يحظر على مدير الاستثمار القيام بأى من الاعمال أو الانشطة التي يحظر على الصندوق الذي يديره القيام بها أو التي يترتب عليها الاخلاص باستقرار السوق أو الإضرار بحقوق حملة الوثائق .

#### البند السادس عشر: شركة خدمات الادارة

اسم الشركة: شركة فند داتا لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار.

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية مؤسسة لأحكام قانون سوق راس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.

رقم الترخيص وتاريخه: رقم 605 بتاريخ 20/09/2010.

التأشير بالسجل التجاري: رقم 203445 سجل تجاري الجيزة.

#### اعضاء مجلس الادارة:

رئيس مجلس ادارة	الاستاذ/ مصطفى رفعت مصطفى قطب
العضو المنتدب	الاستاذ/ محمود فوزي عبد المحسن
عضو مجلس ادارة	الاستاذ/ شريف محمد أدهم
عضو مجلس ادارة	السيدة/ دعاء أحمد توفيق
عضو مجلس ادارة	الاستاذ/ ياسر احمد مصطفى
عضو مجلس ادارة	الاستاذ/ ايمن احمد توفيق

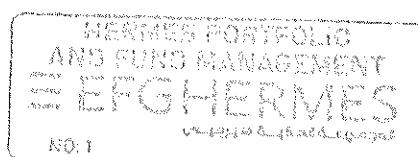
#### هيئة المساهمين:

الاستاذ/ مصطفى رفعت مصطفى

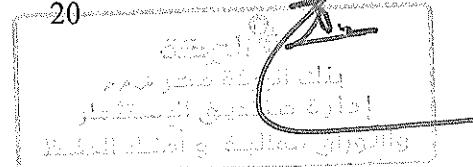
الاستاذ/ ايمن احمد توفيق

الاستاذة/ دعاء احمد توفيق

تاريخ التعاقد: 2014/08/15



W1



20

مارس 2024

وبناءً على ما سبق تقر شركة خدمات الادارة و الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار باستفباء شركة خدمات الادارة لمعايير الاستقلالية المنصوص عليها في قرار مجلس ادارة الهيئة رقم 88 لسنة 2009 بشأن ضوابط عمل شركات خدمات الادارة لصناديق الاستثمار.

#### التزامات شركة خدمات الادارة وفقاً للقانون:

- أـ. إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الاستثمار المفتوح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وأخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- بـ. حساب صافي قيمة الوثائق للصندوق.
- تـ. قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار.
- ثـ. إعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق، وبعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه، كما تلتزم الشركة بتزوين البيانات التالية في هذا السجل:
  - أ عدد الوثائق وبيانات ملوكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري.
  - تاريخ القيد في السجل الآلي.
  - عدد الوثائق التي تخص كل من حملة الوثائق بالصندوق.
  - بيان عمليات الاكتتاب والشراء والاسترداد الخاصة بوثائق الاستثمار.
  - عمليات الاسترداد وبيع الوثائق وفقاً للعقد المبرم مع مدير استثمار الصندوق المفتوح.
- جـ. إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسب المصرية، وتقدمها للجنة الإشراف على أن يتم مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات الصندوق المقيد بالسجل المعد لذلك بالهيئة
- حـ. موافاة الهيئة بتقارير نصف سنوية عن نشاطه ونتائج أعماله ومركزه المالي.

وفي جميع الأحوال تلتزم شركة خدمات الادارة ببذل عناية الرجل الحريص في قيامها بأعمالها وخاصة عند تقييمها لأصول والتزامات الصندوق وحساب صافي قيمة الوثائق وفقاً لضوابط التقييم المحددة بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (130) لسنة 2014 مع مراعاة ما ورد بنص المادة 167 من اللائحة التنفيذية ومراعاة مصالح حملة الوثائق وبصفة خاصة المواد 170 و 173 من اللائحة التنفيذية، وكذا الالتزامات والضوابط المنصوص عليها بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (88) لسنة 2009.

#### البند السابع عشر: الاكتتاب في الوثائق

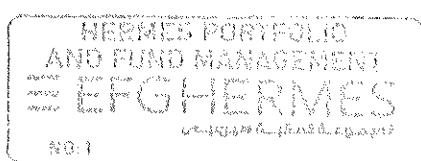
**البنك متلقى الاكتتاب:** يتم شراء وثائق استثمار الصندوق أو استرداد قيمتها من خلال البنك متلقى الاكتتاب وهو بنك البركة مصر وفروعه والمرخص له بتلقي طلبات الاكتتاب.

**الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب:** يكون الحد الأدنى للاكتتاب 10 وثائق تبلغ قيمتها الإسمية 1,000 جم ولا يوجد حد أقصى للاكتتاب.

**العام المددة المحددة لتلقي الاكتتاب:** يفتح باب الاكتتاب في وثائق الاستثمار التي يصدرها الصندوق بعد انتهاء 15 (خمسة عشر) يوماً من تاريخ النشر في صحيفتين يوميتين احداثها على الأقل باللغة العربية لنشرة الاكتتاب ولمدة اتجاوزها شهرين ويجوز غلق باب الاكتتاب بعد مضي 10 (عشرة) أيام من تاريخ فتح باب الاكتتاب وقبل مضي المدة المحددة لا تنتهي بطبعيه كامل قيمة الاكتتاب.

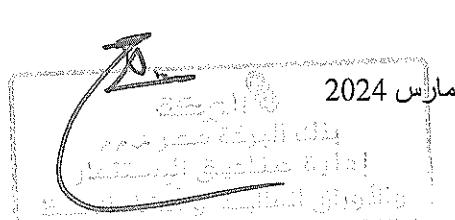
**القيمة الاسمية للوثيقة:** 100 جنيه مصرى.

**طبيعة الوثيقة من حيث الاصدار:** تخول الوثائق حقوقاً متساوية لحامليها قبل الصندوق ويشارك حمله الوثائق في الارباح والخسائر الناتجة عن استثمارات الصندوق كل بنسبه ما يمتلك من وثائق وكذلك الامر فيما يتعلق بصافي اصول الصندوق عند التصفية.



WH

21



مارس 2024

٢٠٢٥ حتى

بيان تأسيسي صادر عن مجلس إدارة

الشركة المتقدمة بـ EFG Hermes

**الاكتتاب في وثائق الاستثمار التي يصدرها الصندوق:** يتم الإكتتاب في الصندوق للمصريين والأجانب سواء كانوا أشخاص طبيعيين أو معنويين طبقاً للشروط الواردة فينشره الإكتتاب على أن يتم سداد قيمتها في يوم العمل التالي على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم تقديم طلب الشراء (آخر يوم عمل في الأسبوع). يتم الإكتتاب في وثائق استثمار الصندوق دون إصدار صك وثيقة استثمار على أن يتم إجراء قيد دفترى لعدد الوثائق في الحساب الخاص بالعميل لدى بنك البركة مصر. وفي حالة ما إذا تم غلق باب الإكتتاب دون الإكتتاب في جميع الوثائق التي تم طرحها جاز للصندوق تعديل قيمة الأموال المراد استثمارها بالاكتفاء بما تم تغطيته من الوثائق بشرط لا يقل عن 50% من مجموع الوثائق المصدرة. أما إذا زادت طلبات الإكتتاب في الوثائق عن عدد وثائق الاستثمار المطروحة فيجب أن توزع هذه الوثائق على المكتتبين كل بنسبة ما اكتتب به. ويتم التصرف في الكسور التي تنشأ عن عملية التخصيص لصالح صغار المستثمرين.

#### مصاريف الإصدار: ليس هناك أيه مصاريف للإصدار أو للاكتتاب.

**كيفية الوفاء بقيمة الوثائق:** يجب على المكتب/المشتري أن يقوم بالوفاء بقيمة المبلغ المراد استثماره بالكامل فور التقدم للإكتتاب/ الشراء.

**اثبات الإكتتاب/ الشراء:** يتم الإكتتاب / الشراء في وثائق استثمار الصندوق بموجب شهادة اكتتاب موقع عليها من ممثل البنك متلقى الإكتتاب متضمنة المعلومات التالية:

- أ- اسم الصندوق مصدر الوثيقة.
- ب- رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط.
- ت- اسم المكتب وعنوانه و جنسيته و تاريخ الإكتتاب.
- ث- قيمة و عدد الوثائق المكتتب فيها بالأرقام و الحروف.
- ج- حالات وشروط استرداد قيمة الوثيقة.
- ح- إجمالي قيمة الوثائق المطروحة للإكتتاب.
- خ- اسم البنك الذي تلقى قيمة الإكتتاب.

#### تغطية الإكتتاب:

- في حالة انتهاء المدة المحددة للإكتتاب دون تغطية الوثائق المطروحة بالكامل جاز للجنة الإشراف على الصندوق خلال ثلاثة أيام من تاريخ انتهائها أن تقرر الإكتفاء بما تم تغطيته على الا يقل عن 50% من مجموع الوثائق المطروحة وبشرط إخطار الهيئة والإفصاح للمكتتبين في الوثائق والا اعتبر الإكتتاب لاغيا، ويلزم البنك متلقى الإكتتاب بالرد الفوري لمبالغ الإكتتابات شاملة مصاريف الإصدار إن وجدت.

- وإذا زادت طلبات الإكتتاب عن عدد الوثائق المطروحة، جاز لمدير الاستثمار تعديل قيمة الأموال المراد استثمارها بما يستوعب طلبات الإكتتاب الزائدة بشرط إخطار الهيئة والإفصاح للمكتتبين في الوثائق وبمراجعة النسبة بين رأس مال شركة الصندوق والأموال المستثمرة فيه.

إذا ترتب على هذا التعديل تجاوز الحد الأقصى للأموال المراد استثمارها في الصندوق والمنصوص عليه في المادة (147) من هذه اللائحة، يتم تخصيص الوثائق المطروحة على المكتتبين بنسبة ما اكتتب به كل منهم مع حفظ الكسور التي تنشأ عن عملية التخصيص لصالح صغار المكتتبين.

ويم الإفصاح عن نسبة الوثائق المكتتب فيها وعدد المكتتبين عن طريق النشر بذات طريقة نشر نشرة الإكتتاب.

#### البند الثامن عشر: أمين الحفظ

طبقاً للمادة 38 من القانون والمادة 165 من اللائحة التنفيذية تحفظ الأوراق المالية التي يستثمر الصندوق أمواله فيها لدى أحد البنوك الخاصة للاشراف البنك المركزي المصري وبناء على ذلك يتم حفظ الأوراق المالية الخاصة بالصندوق في بنك البركة مصر المرخص له بذلك النشاط من الهيئة بتاريخ 30/5/2007 ليكون أمين حفظ الصندوق ويلزم بصفته أمين الحفظ الآتي:

- الالتزام بحفظ الاوراق المالية التي يستمر الصندوق امواله فيها.
  - الالتزام بتقديم بيان كل ثلاثة اشهر عن هذه الاوراق المالية للهيئة.
  - الالتزام بتحصيل عوائد الاوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق.
- وطبقاً لأحكام المادة (165) من اللائحة التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 47 لسنة 2014 فإن مدير الاستثمار وشركة خدمات الإدارة غير تابعين للبنك أو خاضعين لسيطرة الفعلية له وفقاً للضوابط التي يحددها مجلس إدارة الهيئة في هذا الشأن.

#### البند التاسع عشر: جماعة حملة الوثائق

##### اولاً/ جماعة حملة الوثائق ونظام عملها:

ت تكون من حملة وثائق صندوق الاستثمار جماعة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويتبع في تكوينها واجراءات الدعاوة لاجتماعها الأحكام والقواعد المنصوص عليها في قانون سوق رأس المال وهذه اللائحة بالنسبة إلى جماعة حملة السندات وصكوك التمويل والأوراق المالية الأخرى، ويتم تشكيل الجماعة واختيار الممثل القانوني لها وعزله دون التقى بضرورة توافر نسب الحضور الواردة بالفقرة الثالثة من المادة (70)، والفترتين الأولى والثالثة من المادة (71) من هذه اللائحة، ويحدد البنك (الجهة المؤسسة) ممثلاً له لحضور اجتماعات الجماعة بحسب عدد الوثائق المكتتب فيها منه لحساب الصندوق وفقاً لأحكام المادة (142).

##### ثانياً/ اختصاصات جماعة حملة الوثائق:

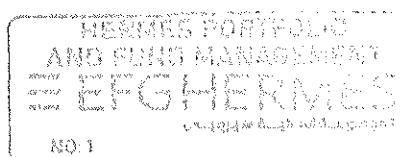
- أ. تعديل السياسة الاستثمارية للصندوق.
- ب. تعديل حدود حق الصندوق في الاقتراض.
- ت. الموافقة على تغيير مدير الاستثمار.
- ث. إجراء أية زيادة في أتعاب الإدارة و مقابل الخدمات والعمولات، وأية زيادة في الأعباء المالية التي يتحملها حملة الوثائق.
- ج. الموافقة المسبقة على تعاملات الصندوق التي قد تتطوي على تعارض في المصالح أو تعتبر من عقود المعاوضة.
- ح. تعديل قواعد توزيع أرباح الصندوق.
- خ. تعديل أحكام استرداد وثائق الصندوق.
- د. الموافقة على تصفية أو مد أجل الصندوق قبل انتهاء مدة.
- ذ. تعديل مواعيد استرداد الوثائق في حالة زيادة المدة التي يتم فيها الاسترداد والمنصوص عليها في نشرة الاكتتاب أو مذكرة المعلومات بحسب الأحوال.

وتصدر قرارات الجماعة بأغلبية الوثائق الحاضرة، وذلك فيما عدا القرارات المشار إليها بالبند (١، ٦، ٧، ٨، ٩) المشار إليها في اختصاصات جماعة حملة الوثائق فتصدر بأغلبية ثلثي الوثائق الحاضرة.

العنوان: جميع الأحوال لا تكون قرارات جماعة حملة الوثائق نافذة إلا بعد التصديق عليها من الهيئة.

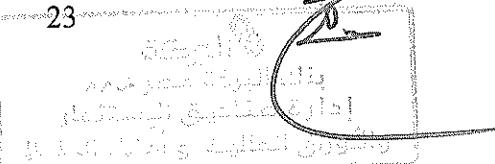
#### البند العشرون: وسائل تجنب تعارض المصالح

لتلزم الأطراف ذات العلاقة بتجنب تعارض المصالح مع مراعاة كافة الأحكام الواردة باللائحة التنفيذية لقانون 95 لسنة 1992 الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم 22 لسنة 2014 وعلى الأخص الواردة بالمادة (١٧٢) وكذا الأعمال المحظوظ على مدير الاستثمار القيام بها الواردة بالمادة (١٨٣) مكرر (٢٠) من اللائحة التنفيذية والمشار إليها بالبند ١٦ من هذه النشرة، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٨) لسنة 2018، على النحو التالي:



W H

23



مارس 2024



- يلتزم مدير الاستثمار في حالة الدخول في أي من أدوات الاستثمار المختلفة الصادرة عن أي من الأطراف ذوي العلاقة بالجهة المؤسسة أو الأطراف المرتبطة بمراعاة مصالح الصندوق وتجنب تعارض المصالح، والعمل على توفير أفضل الفرص الاستثمارية لحملة الوثائق.
  - لا يجوز استثمار أموال الصندوق في صناديق أخرى منشأة أو مدارة بمعرفة أي من الأطراف ذات العلاقة فيما عدا الاستثمار في صناديق أسواق النقد واستثمارات الصندوق القابض في الصناديق التابعة له.
  - لا يجوز بغير موافقة مسبقة من الهيئة لأي من أعضاء لجنة الإشراف على الصندوق أن يكون عضواً في مجلس إدارة أي من الشركات التي يستثمر الصندوق في أوراقها المالية جزءاً من أمواله، كذلك يحظر على مدير الاستثمار أو أي من أعضاء مجلس إدارته أو العاملين لديه التمثيل بصفتهم الشخصية في أي من مجالس إدارة الشركات التي يستثمر الصندوق جزءاً من أمواله في أوراقها المالية إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من جماعة حملة الوثائق.
  - لا يجوز لمدير الاستثمار أو شركة خدمات الإدارة أو غيرهما من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق أو المديرين أو العاملين لديهم التعامل على وثائق الصناديق المرتبطة بها إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة ووفقاً للضوابط والإجراءات التي يضعها مجلس إدارة الهيئة في هذا الشأن.
  - الالتزام بالإفصاحات المشار إليها بالبند 9 من هذه النشرة الخاصة بالإفصاح الدوري عن المعلومات.
  - تلتزم شركة خدمات الإدارة بالإفصاح بالقوائم المالية النصف سنوية عن كافة التعاملات على الأدوات الاستثمارية والأوعية الادخارية لدى أي طرف من الأطراف المرتبطة وكذلك عن كافة الأعباء المالية التي تم سدادها لأي من الأطراف ذوي العلاقة.
  - الحصول على موافقة جماعة حملة الوثائق بشكل مسبق على تعاملات الصندوق التي قد تتخطى على تعارض في المصالح أو تعتبر من عقود المعاوضة - مع مراعاة استبعاد الأطراف المرتبطة من التصويت - ويعكس تقرير مجلس إدارة الصندوق والقوائم المالية افصاح كامل عن تلك التعاملات، على أن يلتزم مدير الاستثمار بمراعاة مصالح الصندوق والعمل على توفير أفضل الفرص الاستثمارية لحملة الوثائق.
- تعامل الأطراف ذوي العلاقة على وثائق الصندوق:**
- في ضوء ما نصت عليه المادة (173) من اللائحة التنفيذية فلا يجوز لمدير الاستثمار أو شركة خدمات الإدارة أو غيرهما من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق أو المديرين أو العاملين لديهم التعامل على وثائق الصناديق المرتبطة بها إلا بعد الحصول على الموافقة المسبقة من الهيئة ووفقاً للضوابط والإجراءات التي يضعها مجلس إدارة الهيئة ونظمه قرارها رقم (69) لسنة 2014 ، وإنما لما تضمنه قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (69) لسنة 2014 بالمادة الثانية بشأن عدم التعامل على الوثائق التي تكون قد تتوفر لديهم معلومات أو بيانات غير معلنة بالسوق ويكون من شأنها التأثير الجوهرى على أسعار هذه الوثائق.

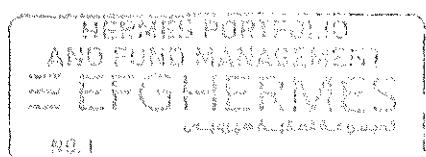
### البند الحادى والعشرون: جماعة حملة الوثائق

#### أولاً/ جماعة حملة الوثائق ونظام عملها:

تتكون من حملة وثائق صندوق الاستثمار جماعة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويتبع في تكوينها وإجراءات الدعوة لاجتماعها الأحكام والقواعد المنصوص عليها في قانون سوق رأس المال وهذه اللائحة بالنسبة إلى جماعة حملة السندات وصكوك التمويل والأوراق المالية الأخرى، ويتم تشكيل الجماعة واختيار الممثل القانوني لها وعزله دون التقيد بضرورة توافر نسب الحضور الواردة بالفقرة الثالثة من المادة (70)، والفترتين الأولى والثالثة من المادة (71) من هذه اللائحة، ويحدد البنك (الجهة المؤسسة) ممثلاً له لحضور اجتماعات الجماعة بحسب عدد الوثائق المكتتب فيها منه لحساب الصندوق وفقاً لأحكام المادة (142).

#### ثانياً/ اختصاصات جماعة حملة الوثائق:

- تعديل السياسة الاستثمارية للصندوق.
- تعديل حدود حق الصندوق في الاقتراض.
- الموافقة على تغيير مدير الاستثمار.


**W H**

- ث- اجراء أية زيادة في أتعاب الإدارة و مقابل الخدمات والعمولات، وأية زيادة في الأعباء المالية التي يتحملها حملة الوثائق.
  - ج- الموافقة المسبقة على تعاملات الصندوق التي قد تتطوّر على تعارض في المصالح أو تعتبر من عقود المعارضة.
  - ح- تعديل قواعد توزيع أرباح الصندوق.
  - خ- تعديل أحكام استرداد وثائق الصندوق.
  - د- الموافقة على تصفية أو مد أجل الصندوق قبل انتهاء مدة.
  - ذ- تعديل مواعيد استرداد الوثائق في حالة زيادة المدة التي يتم فيها الاسترداد والمنصوص عليها في نشرة الاكتتاب أو مذكرة المعلومات بحسب الأحوال.
- وتصدر قرارات الجماعة بأغلبية الوثائق الحاضرة، وذلك فيما عدا القرارات المشار إليها بالبنود (1، 6، 7، 8، 9) المشار إليها في اختصاصات جماعة حملة الوثائق فتصدر بأغلبية ثلثي الوثائق الحاضرة.
- وفي جميع الأحوال لا تكون قرارات جماعة حملة الوثائق نافذة إلا بعد التصديق عليها من الهيئة.

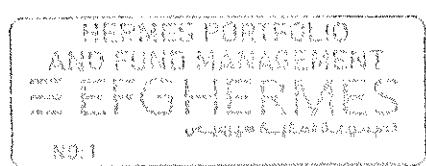
### البند الثاني والعشرون : شراء و استرداد الوثائق

#### استرداد الوثائق الأسبوعي:

- أ- يجوز لصاحب الوثيقة أو الموكل عنه بصورة قانونية أن يقدم طلب استرداد بعض أو جميع وثائق الاستثمار المكتتب فيها أو المشترى بتقديم طلب الاسترداد خلال ساعات العمل الرسمية وحتى الساعة الثانية عشر ظهراً (فيما عدا شهر رمضان يتم الإعلان عن المواعيد في حينه) في آخر يوم عمل مصرفي من كل أسبوع لدى أي فرع من فروع بنك البركة مصر.
- ب- تتحدد قيمة الوثائق المطلوب استردادها على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق وفقاً لأول تقييم بعد تقديم طلب الاسترداد ووفقاً للمعادلة المشار إليها بالبند الخاص بالتقييم الدوري في هذه النشرة والتي يتم الإعلان عنها يومياً بفروع البنك.
- ت- يتم خصم قيمة الوثائق المطلوب استردادها من أصول الصندوق اعتباراً من بداية اليوم التالي وفقاً لتقييم القيمة الاستردادية.
- ث- يتم خصم قيمة الوثائق المطلوب استردادها من أصول الصندوق اعتباراً من يوم العمل التالي لتقديم الطلب.
- ج- يتم الوفاء بقيمة الوثائق المطلوب استردادها بحد أقصى يومي عمل من تاريخ التقييم لقيمة الاستردادية.
- ح- لا يجوز للصندوق أن يرد إلى حمله الوثائق قيمة وثائقهم أو أن يوزع عليهم عائدتهم بالمخالفة لشروط الإصدار ويلتزم الصندوق باسترداد وثائق الاستثمار بمجرد الطلب وبما يتفق واحكام المادة (158) من اللائحة التنفيذية للقانون.
- خ- يتم الاسترداد بإجراء قيد دفترى بتسجيل عدد الوثائق المستردة في حساب حامل الوثائق بسجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الإدارية.

#### الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد أو السداد النسبي:

- وفقاً للأحكام المادة (159) من لائحة القانون يجوز للجنة الإشراف على الصندوق ، بناء على اقتراح مدير الاستثمار ، في الظروف الاستثنائية أن يقرر وقف الاسترداد أو السداد النسبي مؤقتاً وفقاً للشروط التي تحددها نشرة الاكتتاب ، إلا إذا يكون القرار نافذاً إلا بعد اعتماد الهيئة له وبعد مراجعة أسبابه ومدى ملائمة مدة الوقف أو نسبة الاسترداد حالات الاستثنائية التي تبرره . وتعتبر الحالات التالية ظروفاً استثنائية تبرر الوقف المؤقت لعمليات الاسترداد :
- فإن من طلبات التخارج من الصندوق وبلغها حداً كبيراً يعجز معها مدير الاستثمار عن الاستجابة لطلبات الاسترداد .
- حالات القوة القاهرة .
- عجز شركة الإدارة عن تحويل الأوراق المالية المدرجة في حافظة الصندوق إلى مبالغ نقدية لأسباب خارجة عن إرادتها .



W17

ويتم الوقف أو السداد النسبي وتقدير هذه الظروف الاستثنائية وغيرها تحت اشراف الهيئة بعد الحصول على موافقتها ويكون هذا الوقف مؤقتاً إلى أن تزول أسبابه وظروف التي استلزمته.

ولا يجوز لمدير الاستثمار قبول أو تنفيذ أي طلبات شراء جديدة أثناء فترة إيقاف عمليات الاسترداد إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة المسبقة.

يلتزم مدير الاستثمار بإخطار حاملي وثائق الصندوق عند إيقاف عمليات الاسترداد من خلال النشر في جريدة مصرية يومية واسعة الانتشار والصادرة باللغة العربية وبالمركز الرئيسي للبنك وفروعه والموقع الإلكتروني الخاص بالصندوق وأن يكون ذلك كله بإجراءات موثقة، ويتم إجراء عملية مراجعة مستمرة لأسباب إيقاف عمليات الاسترداد والإعلام المستمر عن عملية التوقف، ويجب إخطار الهيئة وحاملي وثائق الاستثمار بانتهاء فترة إيقاف عمليات الاسترداد.

#### مصاريف الاسترداد:

يخصم مصاريف استرداد وقدرها 0.25% (اثنين ونصف في الألف) من القيمة الاستردادية مقابل استرداد وثائق الاستثمار وتوريد لحساب البنك.

#### شراء الوثائق الأسبوعي:

أ- يتم تلقى طلبات شراء وثائق الاستثمار خلال ساعات العمل الرسمية وحتى الساعة الثانية عشر ظهراً (فيما عدا شهر رمضان يتم الإعلان عن المواعيد في حينه) في آخر يوم عمل مصرفي من كل أسبوع لدى أي فرع من فروع بنك البركة مصر مرفقاً به المبلغ المراد استثماره في الصندوق.

ب- يتم تسوية قيمة الوثائق المطلوب شراؤها على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب الشراء، على أن يتم سداد أي مبالغ متبقة للمستثمر في حسابه الخاص لدى البنك متلقى الطلب.

ت- يتم إضافة قيمة الوثائق الجديدة المشتراء اعتباراً من بداية يوم الاصدار وهو بداية يوم العمل التالي ل يوم التقييم.

ث- يكون للصندوق حق اصدار وثائق استثمار جديدة مع مراعاة احكام المادة (147) من اللائحة التنفيذية وضوابط الهيئة بشأن زيادة حجم الصندوق.

ج- يتم شراء وثائق استثمار الصندوق بإجراء قيد دفتر (آلي) بتسجيل عدد الوثائق المشتراء في حساب المستثمر سجل حملة الوثائق لدى شركة خدمات الإدارة.

ح- تلتزم الجهة متلقية طلب الشراء بتسلیم المشترى إيصال يحتوى على المعلومات المطلوبة في شهادة الاكتتاب طبقاً للمادة (155) من اللائحة التنفيذية.

لا تتحمل الوثيقة أي مصروفات أو عمولات شراء إضافية.

#### البند الثالث والعشرون: الاقتراض لموجهة طلبات الاستثمار

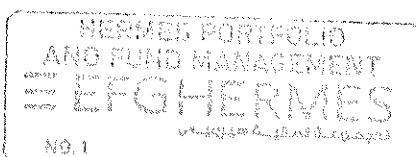
يحظر على الصندوق الاقتراض إلا لمواجهة طلبات الاستثمار وفقاً للضوابط التالية:

أن لا تزيد مدة القرض على أثني عشر شهر.

أن لا يتجاوز مبلغ القرض ١٠ % من قيمة وثائق الاستثمار القائمة وقت تقديم طلب القرض.  
أن يتم بذل عناية الرجل الحريص بالاقتراض بأفضل شروط ممكنة بالسوق.

يقوم مدير الاستثمار دراسة فنية للجنة الإشراف على الصندوق عن مبررات الاقتراض مقارنة بتكلفة تسليم أي من استثمارات الصندوق أو تكلفة أي فرص تمويلية بديلة.

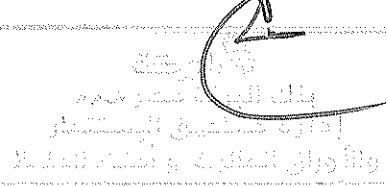
يلتزم مدير الاستثمار بالحصول على الموافقة المسبقة من لجنة الرقابة الشرعية باتفاق أسلوب التمويل ومبادئ الشريعة الإسلامية.



WHT

26

مارس 2024



البند الرابع والعشرون : التقييم الدوري

تتحدد قيمة الوثيقة على اساس نصيب الوثيقة من صافي قيمة اصول الصندوق و ذلك على النحو التالي:

اجمالي القيم التالية:

- إجمالي النقدية بالخزينة والبنوك.

- الإيرادات المستحقة و التي تخص الفترة ولم تحصل بعد.

يضاف إليها قيمة الاستثمار المتداولة في الأوراق المالية كالتالي:

أ- أوراق مالية مقيدة بالبورصات على أساس أسعار الإقبال السارية وقت التقييم على انه يجوز في حالة الأسهم التي لا يوجد لها أسعار سوقية معلنة وقت تقييمها أو مضي على آخر سعر معلن ثلاثة أشهر أو تداولاتها محدودة وغير نشطة أن يتم التقييم بما يتفق مع معايير المحاسبة المصرية

ب- يتم تقييم أدون الخزانة طبقاً لسعر الشراء مضافاً إليه الفائدة المستحقة من يوم الشراء حتى يوم التقييم طبقاً للعاد德 المحتسب على أساس سعر الشراء

ت- يتم تقييم وثائق الاستثمار في صناديق بنوك و شركات التأمين الأخرى على أساس آخر قيمة استرداديه معلنة أو تقييم للوثيقة.

ث- يتم تقييم السندات وفقاً لتبويب هذا الاستثمار إما لغرض الاحتفاظ أو المتاجرة بما يتفق مع معايير المحاسبة المصرية

ج- يتبعن على شركة خدمات الإدارية تعين مستشار مالي مستقل و/أو مقيم متخصص بحسب الأحوال، لتقييم الأصول التي يستثمر فيها الصندوق في الحالات التالية:

ح- تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم من خلال الاستعانة بأحد المستشارين الماليين المستقلين المرخص لهم من قبل الهيئة في الحالات التالية:

- المساهمات في شركات غير مقيد لها أسهم في البورصة

- المساهمات في شركات مقيد لها أسهم في البورصة ولا يوجد لها أسعار سوقية معلنة وقت تقييمها، أو مضي على آخر سعر معلن ثلاثة أشهر أو تداولاتها محدودة وغير نشطة، وتزيد القيمة الدفترية للمساهمة عن 10% من أصول الصندوق. وللمساهمات الأقل من هذه النسبة يتم التقييم بما يتفق مع معايير المحاسبة المصرية.

- المساهمات في شركات مقيد لها أسهم في البورصة وتزيد القيمة الدفترية للمساهمة عن 15% من أصول الصندوق.

ويشترط أن تتوافر الاستقلالية الكاملة في الجهات الخارجية الموكل إليها عملية التقييم كما يشترط ألا يكون قد مضي على تاريخ تقرير التقييم أكثر من شهرين.

خ- لأغراض التقييم تستخدم أسعار السوق المصرفية الحرّة عند تحديد المبلغ المعادل بالجنيه المصري للأوراق المالية الأجنبية والأوراق المالية المصرية الصادرة بعملة أجنبية. يتم تقييم باقي عناصر الأصول والالتزامات وفقاً لقواعد المحاسبة الدولية.

يضاف إليها قيمة الأصول طويلة الأجل (بعد خصم مجمع الإهلاك)

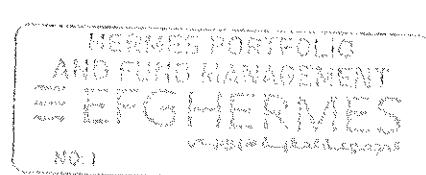
يتم من إجمالي القيم السابقة ما يلى:

الحسابات الائتمانية الممتوجة من البنك المنشئ والمخصصات التي يتم تكوينها لمواجهة انخفاض قيمة الأوراق المالية نتيجة عدم سيولتها.

ب- أي مصروفات ومنها أتعاب مدير الاستثمار والأتعاب الإدارية للبنك وعمولات حيازة الأوراق المالية والمسمرة وأتعاب مرافق الحسابات ومصروفات النشر الخاصة بالفترة.



٢٠٢٤



WTF

تـ المخصصات التي يتم تكوينها لمواجهة الحالات الخاصة

#### الناتج الصافي (ناتج المعادلة):

لتحديد قيمة الوثيقة يتم قسمة صافي ناتج البندين السالفين على عدد وثائق الاستثمار القائمة في يوم التقييم بما فيه عدد وثائق الاستثمار المخصصة (المجنبة) للجهة المؤسسة.

#### البند الخامس والعشرون: أرباح الصندوق والتوزيعات

يشترك حاملو وثائق الاستثمار في الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمارات الصندوق كل بنسبة ما يملكونه من وثائق بالإضافة إلى حق المكتتب في استرداد الوثائق طبقاً لقيمتها المحملة بالأرباح أو الخسائر.

#### كيفية التوصل لأرباح الصندوق من واقع مراحل وعناصر قائمة الدخل:

يتم تحديد أرباح الصندوق من خلال قائمه الدخل التي يتم اعدادها بغضون تحديد صافي ربح او خساره الفترة المعد عنها القوائم المالية ويتم تصوير قائمه الدخل وفقاً للنماذج الإسترشارية الواردة بمعايير المحاسبة المصرية على ان تتضمن قائمه دخل الصندوق الابريادات التالية :

- التوزيعات المحصلة (نقداً وعيناً).

- العوائد المحصلة والمستحقة.

- الأرباح الناتجة عن بيع الأوراق المالية.

- الأرباح الناتجة عن الزيادة في صافي القيمة السوقية للأوراق المالية.

#### وللوصول لصافي ربح المدة يتم خصم:

- الخسائر الناتجة عن بيع الأوراق المالية.

- الخسائر الناتجة عن النقص في صافي القيمة السوقية للأوراق المالية.

- مصروفات النشر والتسويق: يتحمل الصندوق كافة تكاليف التسويق المتعلقة بتسويق الوثائق ويتم احتساب المستحق عنها أسبوعياً لغرض حساب صافي قيمة الوثيقة نهاية كل أسبوع.

- أتعاب مدير الاستثمار وعمولات البنك.

- المستحق لمراقيي الحسابات والمصروفات المستحقة الأخرى مثل مصروفات الحفظ المركزي و المصروفات مصر للمقاومة و المصروفات البورصة.

- المخصصات التي يتم تكوينها لمواجهة انخفاض قيمة الأوراق المالية نتيجة عدم سيولتها.

#### التوزيعات لحاملي الوثائق:

- يجوز للصندوق توزيع دخل دورى على حملة الوثائق كل ثلاثة أشهر و يتم توزيع نسبة لا تزيد عن 90% من صافي الأرباح القابلة للتوزيع وذلك بموافقة مدير الاستثمار.

تصرف أرباح الوثيقة في شهر يناير وابريل ويوليو و اكتوبر من كل عام وذلك في حالة قرار التوزيع

وتكون الأرباح القابلة للتوزيع من:

الكتبيات المحصلة والمستحقة  
العوائد المحصلة والمستحقة و آية عوائد أخرى.

#### جوائز العمرة لحاملي وثائق استثمار الصندوق:

٦٠٢ يتم إجراء سحب بين مالكي الوثائق، سواء أفراد أو مؤسسات، بصفة دورية سنوية في نهاية شهر يناير من كل عام ويتم إجراء السحب على إجمالي قيمة الوثائق الاسمية المستثمر فيها فيما يزيد عن حصة البنك في تلك الوثائق. ويتم تحديد

جائزة واحدة لكل عشرة ملايين جنيه بعد استبعاد حصة البنك وبعد أدنى جائزة سنوية. ويكون الحد الأدنى للدخول في السحب امتلاك 50 وثيقة بقيمة 5000 جنية مصرى وتنعد فرص الدخول في السحب بمعدل فرصة لكل 50 وثيقة ويشرط مرور سنة كاملة على امتلاك الوثائق التي تشارك في السحب.

ويمكن للأفراد الفائزين بجائزة العمرة التنازل عنها للغير من أقارب الدرجة الأولى ويمكن للأشخاص الاعتبارية الفائزة تخصيص الجائزة لأحد العاملين بها أو للغير. ويتم تحديد مواعيد رحلات العمرة بمعرفة البنك بصفة دورية وسنوية وفي حالة فوز أحد الأفراد غير المسلمين يتم الحصول على قيمة الجائزة في حدود وثائق مجانية من وثائق الصندوق على أساس آخر سعر معلن للوثيقة، ويتحمل بنك البركة مصر كافة تكاليف جوائز العمرة.

#### البند السادس والعشرون: إنهاء الصندوق و التصفية

- طبقاً لل المادة (175) من اللائحة التنفيذية ينقضي الصندوق إذا انتهت مدته ولم يتم تجديده أو إذا تحقق الغرض الذي أسس الصندوق من أجله أو واجهته ظروف تحول دون مزاولته لنشاطه.

- ولا يجوز تصفية او مد أجل الصندوق بدون الحصول على موافقة مسبقة من مجلس إدارة الهيئة، على أن يتم أخذ موافقة جماعة حملة الوثائق بالنسبة للتصفية قبل انتهاء مدة الصندوق، ويتم توزيع ناتج تصفية أصول الصندوق على أصحاب الوثائق كل بمقدار نسبة الوثائق المملوكة له.

- وتسرى أحكام تصفية شركات المساهمة المنصوص عليها في قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة الصادر القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية، وذلك فيما لم يرد بشأنه نص في نشرة الاكتتاب.

وفي مثل هذه الاحوال يجوز للجهة المؤسسة السير في اجراءات انتهاء الصندوق و ذلك بإرسال اشعار لحملة الوثائق، وفي جميع الاحوال لا يجوز وقف نشاط الصندوق أو تصفية عملياته الا بموافقة مجلس ادارة الهيئة و ذلك بعد التثبت من أن الصندوق أبداً ذمنه نهائياً من التزاماته.

وفي هذه الحالة تصنف موجودات الصندوق و تسدد التزاماته و توزع باقي عوائد هذه التصفية بعد اعتمادها من مراقبى حسابات الصندوق على حملة الوثائق بنسبة ما تمثله وثائقهم الى إجمالي الوثائق المصدرة من الصندوق على أن يتم ذلك خلال مدة لا تزيد على تسعة أشهر من تاريخ الاشعار.

#### البند السابع والعشرون: الأعباء المالية

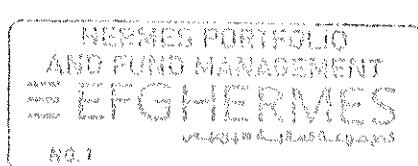
أتعاب مدير الاستثمار:

ت تكون أتعاب مدير الاستثمار من الآتي:

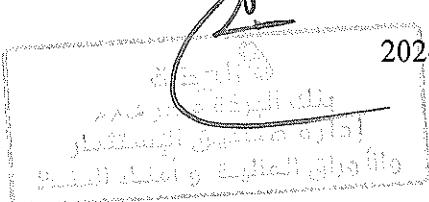
- أتعاب نظير إدارته للصندوق تبلغ 0.5% (خمسة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق المعلنة من مدير الاستثمار وتتفق هذه الأتعاب مقدماً في بداية كل شهر محاسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق ويتم المطابقة بشكل رباع سنوي مع اعتماد مراقب الحسابات لها بعد مراجعتها.

- يستحق مدير الاستثمار أتعاب حسن اداء بمعدل 7.5% من صافي ارباح الصندوق السنوية في 31/12 من كل عام التي تزيد عن عوائد اذون الخزانة لمدة عام (بعد خصم الضرائب) مضافاً إليها 2% سنوياً ، ويكون العائد على اذون الخزانة لمدة عام هو اخر عائد معلن تم قبوله (قبل بدء فترة الحساب) في نهاية كل ربع من كل عام او 15% ايها أعلى.

تحسب هذه الاتعاب يومياً بمقارنة العائد على الوثيقة يومياً بالشرط الحدي لأتعاب حسن الاداء و تجنب هذه الاتعاب في حساب مخصص لذلك الغرض ويتم الخصم والاضافة منه وفقاً لهذه المقارنة بين العائد على الوثيقة منذ بداية العام و حتى اليوم موضع التقسيم بالشرط الحدي لاستحقاق اتعاب حسن الاداء و تدفع في نهاية كل عام على ان يتم الاتساع اول فترة من يوم النشر في جريدين يوميين واسعى الانتشار و حتى نهاية ذات العام و يتم احتساب الفترات التالية وفقاً للسنة المالية للصندوق و في جميع الاحوال يتم اعتماد مبالغ هذه الاتعاب من قبل مراقب بخطابات في المراجعة الدورية للصندوق.



W/H



#### عمولات البنك:

ت تكون عمولة البنك نتيجة قيامه بخدمات لكل من الصندوق والمكتبيين كما يلي:

- عمولة بواقع 0.5% (خمسة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق وتدفع هذه الاتعاب مقدماً في بداية كل شهر محاسبة على أساس صافي أصول الصندوق في آخر يوم عمل من الشهر السابق.
- عمولة استرداد قدرها 0.25% (اثنين ونصف في الألف) من القيمة الاستردادية مقابل استرداد وثائق استثمار الصندوق.

#### اتعاب شركة خدمات الادارة:

- تتقاضى شركة خدمات الادارة عمولة بواقع 0.02% (اثنين في العشرة الاف) سنوياً من صافي اصول الصندوق، وذلك بعد أندى 20,000 جنيه سنوياً وتحتسب هذه العمولة وتُجنب يومياً وتدفع في كل ثلاثة أشهر على ان يتم اعتماده مبالغ هذه الاتعاب من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية وذلك بخلاف ما يتحمله الصندوق من تكالفة فعلية مقابل ارسال كشف حسابات للعملاء والتي ترسل كل ربع سنة ويتم الاتفاق عليها سنوياً.
- تخصيص مبلغ 7500 (سبعة آلاف وخمسمائة جنيه مصرى) لشركة خدمات الادارة لإصدار ميزانيات الصندوق.

#### عمولة الحفظ:

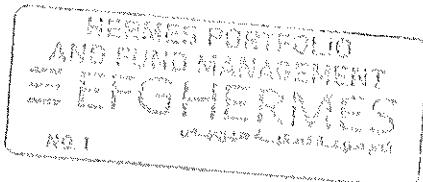
- تخصم عمولة حفظ للأوراق المالية المكونة لاستثمارات الصندوق بواقع نسبة مقطوعة قدرها 0.004% (أربعة في المائة الألف) سنوياً من قيمة الأوراق المالية على أن تخصم هذه العمولة من حساب الصندوق وتضاف لحساب أمين الحفظ.

#### مصروفات أخرى:

- يتحمل الصندوق الاتعاب السنوية الخاصة بمراقبي الحسابات نظير المراجعة الدورية للمراكز المالية للصندوق بما فيها القوائم المالية السنوية للصندوق و التي حدّت 57500 جنيه مصرى (سبعة وخمسون الف وخمسة وعشرين ألف وخمسمائة جنيه) كحد أقصى سنوياً.
  - اتعاب لجنة الإشراف بواقع 5,000 جنيه مصرى سنوياً لكل عضو.
  - اتعاب لجنة الرقابة الشرعية بواقع 30,000 جنيه سنوياً بواقع 10,000 لكل عضو.
  - عمولات السمسرة ومصروفات تداول الاوراق المالية التي يستثمر الصندوق فيها وأي رسوم تفرضها الجهات الرقابية والادارية.
  - اتعاب المستشار الضريبي بواقع 10,000 جنيه مصرى سنوياً.
  - اتعاب الممثل القانوني لجماعة حملة الوثائق ونائبه بواقع 10,000 جنيه مصرى سنوياً.
- وبذلك يبلغ إجمالي الاتعاب الثابتة التي يتحملها الصندوق بحد أقصى مبلغ 130,000 جنيه مصرى سنوياً بالإضافة إلى نسبة 1.02% سنوياً بحد أقصى من صافي أصول الصندوق. بالإضافة إلى العمولة المستحقة لأمين الحفظ بنسبة 0.004% من القيمة السوقية للأوراق المالية المحفوظة لديه، وكذا اتعاب حسن الاداء متى تحقق الشرط الحدي اللازم.

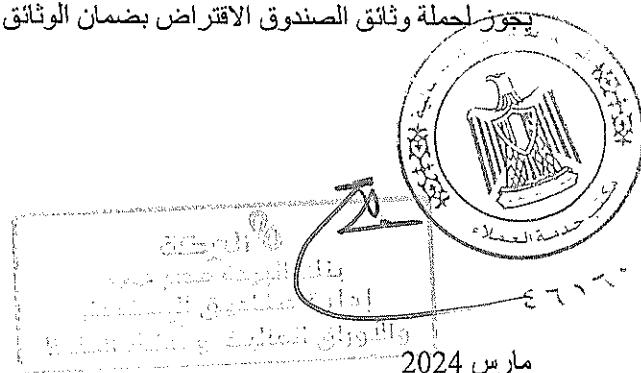
#### البند الثامن والعشرون: الاقتراض بضمانت الوثائق

يجوز لحملة وثائق الصندوق الاقتراض بضمانت الوثائق من فرع البنك والذي تم الاكتتاب / الشراء من خالله.



WTH

30



مارس 2024

البند التاسع والعشرون: أسماء و عنوان مسئولي الاتصال

مسئول الاتصال في بنك البركة مصر:

الأستاذ / محمد صلاح الدين

تليفون: 28103605

مسئول الاتصال في شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار:

الأستاذ / أحمد شلبي

تليفون: 35356535

البند الثلاثون: اقرار الجهة المؤسسة و مدير الاستثمار

مدير الاستثمار والجهة المؤسسة ضامنان لصحة ما ورد في هذه النشرة من بيانات و معلومات وانها تتفق مع القواعد القانونية المنظمة للاكتتاب الواردة بقانون سوق راس المال رقم 95 لسنة 1992 لأنحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذا لها وانها لا تخفي ايه معلومات او بيانات كان من الواجب ذكرها للمستثمرين المتوقعين في هذا الاكتتاب.

شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار

بنك البركة مصر

الأستاذ/ ولاء حازم

الأستاذ/ محمد صلاح الدين

التوقيع:

التوقيع:

Walaa Hermes

البند الحادى والثلاثون : اقرار مراقب الحسابات

قمنا بمراجعة كافة البيانات الواردة بنشرة الاكتتاب في صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري ونشهد أنها تتماشى مع أحكام القانون 95 لسنة 1992 و لأنحته التنفيذية والإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن وكذلك تتماشى مع العقد المبرم بين الجهة المؤسسة ومدير الاستثمار وهذه شهادة منا بذلك.

مراقب الحسابات

السيد/ عبده مصطفى شهدي

مكتب: مؤسسة شهدي محاسبون قانونيون

المقيم بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (386)

العنوان: بلوك 7 شارع علي الأدهم - مساكن شبراتون

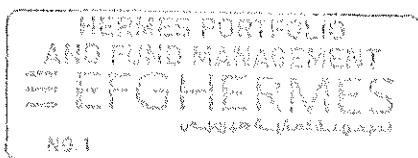
تليفون: 01066638706

البند الثاني والثلاثون: اقرار المستشار القانوني

قمنا بالمراجعة القانونية لكافة البيانات الواردة بنشرة الاكتتاب في صندوق استثمار بنك البركة مصر ذو العائد الدوري ونشهد أنها تتماشى مع أحكام القانون 95 لسنة 1992 و لأنحته التنفيذية و تعديلاته و القواعد التنفيذية الصادرة من الهيئة في هذا الشأن وكذا العقد المبرم بين الشركة و مدير الاستثمار و هذه شهادة منا بذلك.

المستشار القانوني : القطاع القانوني بنك البركة مصر

"هذه النشرة تمت مراجعتها من الهيئة العامة للرقابة المالية ووجدت متماشية مع أحكام القانون رقم 95 لسنة 92 و لأنحنته التنفيذية و تم اعتمادها برقم ( ) بتاريخ / / ، علماً بأن اعتماد الهيئة للنشرة تم في ضوء ما قدم اليها من مستندات و اقرار كل من المستشار القانوني و الجهة المؤسسة و مراقبي الحسابات بصحة المحتوى، كما ان اعتماد الهيئة ليس اعتماد للجذوى التجارى للنشاط موضوع النشرة أو لقدرته على تحقيق نتائج معينة، او اعتماد او اقرار او فصل للأراء المقدمة من الاطراف المرتبطة الواردة بالنشرة"



WH

31

مارس 2024

٢٠٢٤ مارس ٣١  
الإسكندرية - مصر  
هيرميس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار