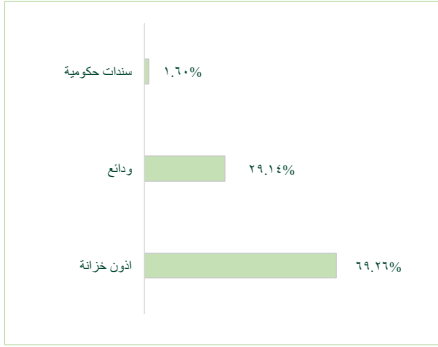


محفظة الصندوق

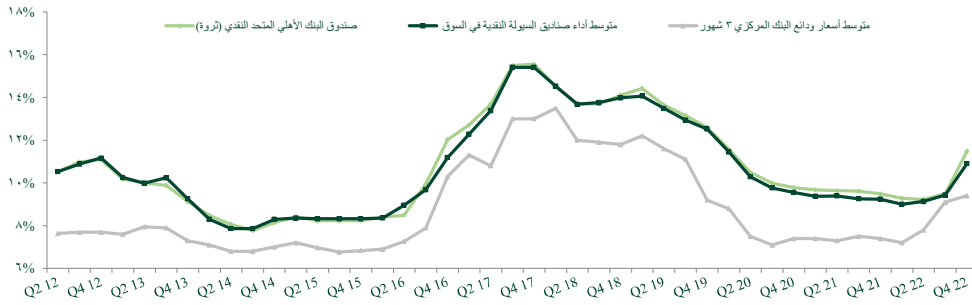
توزيع الأصول



أداء الصندوق

الفترة	الأداء
الربع الرابع ٢٠٢٢	١١,٤٩%
العائد منذ بداية العام	١٠,٢٥%
٢٠٢١	٩,٩٦%
٢٠٢٠	١٠,٨٨%
٢٠١٩	١٤,١٤%
منذ ٥ سنوات	١٢,١٨%
منذ الإدارة بواسطة المجموعة المالية هيرميس: ٠١ يوليو-٢٠١٧	١٦,٣٦%
منذ التأسيس	١١,٢١%

الأداء



تحليل السوق

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

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

أداء السوق

- ≡ ارتفع معدل التضخم السنوي إلى ١٨,٧% في نوفمبر ٢٠٢٢ و ٢,٣% معدل شهري في نوفمبر مما أدى للضعف للعملة المحلية.
- ≡ سجل صافي احتياطي النقد الدولي لدى البنك المركزي المصري زيادة ٤٧٠ مليون دولار أمريكي في نهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٢ ليصل الإجمالي إلى ٣٤ مليار دولار أمريكي و ٨٥٠ مليون دولار أمريكي في خلال أربعة شهور على التوالي.
- ≡ شهد الاقتصاد نمو بلغ ٤,٤% خلال الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢٣ مقارنة بـ ٣,٣% من الربع السابق ومن المتوقع نمو الاقتصاد يبلغ ٥% في العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢٣.
- ≡ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها في ديسمبر ٢٠٢٢ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥%، ١٧,٢٥% و ١٦,٧٥% التوالي.
- ≡ متوسط أسعار الفائدة في نهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢٢:
 - ٣ أشهر: ١٨,١٥%
 - ٦ أشهر: ١٨,٧٥%
 - ٩ أشهر: ١٨,٨٥%
 - ١٢ شهر: ١٨,٩٠%

استراتيجية الاستثمار

- ≡ سيقوم مدير الاستثمار بزيادة متوسط مدة الاستحقاق تحسباً لعمليات الاسترداد المحتملة، مع الزيادة في أذون الخزينة لتحسين العائد على الأداء.

التقرير الربع سنوي

الربع الرابع ٢٠٢٢

هدف الاستثمار

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

مجالات الاستثمار

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

الاسترداد/الاسترداد

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

بيانات الصندوق

نوع الصندوق	سوق مقترح
تاريخ التأسيس	مارس-٢٠١٢
سعر الوثيقة	٣١٦,٢٤٦ ج.م.
اجمالي التوزيعات من التأسيس	٠,٠٠٠ ج.م.
المدى	٨٩,٥١ أيام
حجم الصندوق	٤٩٥,٨٧ مليون ج.م.
كود الصندوق في Bloomberg	THARWAA EY

مدير الاستثمار

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

بيانات التواصل

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