

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
وتقرير الفحص المحدود عليها

BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

حازم عبد التواب أحمد
محاسبون قانونيون ومستشارون

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي .
٣	قائمة الدخل .
٤	قائمة الدخل الشامل .
٥	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق .
٦	قائمة التدفقات النقدية .
١٧-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية .
٢٧-١٨	أهم السياسات المحاسبية المطبقة

حازم عبد التواب
محاسبون قانونيون ومستشارون

BT وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود

إلى السادة / مجلس إدارة صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المرفقة لصندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل (الإرباح أو الخسائر) والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق والتدفق النقدي المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والأداة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتلخص مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.



القااهرة في : ٦ سبتمبر ٢٠٢٠

مراقب الحسابات

وحيد عبد الغفار

سجل قيد مراقبي الحسابات لدى الهيئة
العامة للرقابة المالية رقم (٦)

BT وحيد عبد الغفار وشركاه
بيطر تلي
وحيد عبد الغفار
وشركاه

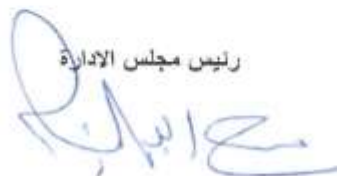
حازم عبد التواب أحمد

سجل قيد مراقبي الحسابات لدى الهيئة
العامة للرقابة المالية رقم (١١٣)

حازم عبد التواب وشركاه

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
			الأصول
			الأصول المتداولة
١٠٨ ٣٤٦ ٦٦٦	٥٦ ٢٦٢ ٧٠١	(٤)	التقديرة ومافي حكمها
١ ١٨٥ ٨٩٣ ٨٢٨	١ ٢٤١ ٢٣٥ ٠٧٩	(٥)	أذون خزانه
١ ١٦١ ٢٥٠	١ ١٦١ ٢٥٠	(٦)	قروض لشركات مسهرة
٣٥٢ ٨٣٧	٢٨ ٠٩٨ ٩١٦	(٧)	وثائق استثمار
١ ٨٤٤ ٠٨٧ ٢٠٠	١ ٩٥٦ ٨٠٨ ٠٠٧	(٨)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦ ١٧٣ ٥٤٠	١ ٤٠٧ ٧٧٥	(٩)	أرصدة مدينة أخرى
٣ ١٤٦ ٠١٥ ٣٢٤	٣ ٢٨٤ ٩٧٣ ٧٢٨		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
١ ١٦٦ ٣٥٦	٦٨٨ ٦٣٩	(١٠)	أصول ثابتة
٩ ٨٠٠ ٠٠٠	٩ ٨٠٠ ٠٠٠	(١١)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
--	٢٠ ٨٩٤	(١٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٠ ٩٦٦ ٣٥٦	١٠ ٥٠٩ ٥٣٣		إجمالي الأصول غير المتداولة
٣ ١٥٦ ٩٨١ ٦٨٠	٣ ٢٩٥ ٤٨٣ ٢٦١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات غير المتداولة
١ ٨٥٢	--	(١٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١ ٨٥٢	--		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
١١ ٨٤٨ ٠٢٨	٣ ٤٠١ ١٦٤	(١٢)	أرصدة دائنة أخرى
١٧ ٤٧٦ ١٤٧	٢ ٣١٨ ٤٣٢	(١٣)	التزامات ضريبية الدخل الجارية
٣٥٢ ٤٠٩	٣٤٦ ٦١٩	(١٩)	دائنو توزيعات
٢٩ ٦٧٩ ٥٨٤	٦ ٠٦٦ ٢١٥		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٢٩ ٦٧٨ ٤٣٦	٦ ٠٦٦ ٢١٥		إجمالي الإلتزامات
٣ ١٢٧ ٣٠٣ ٢٤٤	٣ ٢٨٩ ٤١٧ ٠٤٦		صافي أصول الصندوق
			ويتم تمويلها على النحو التالي :
١ ٥٦٨ ٤٨٦ ٦٠٦	١ ٥٨٦ ٧٣٥ ٣٢١	(١٥)	فائض الموارد
١ ١٩٧ ٧٥٠ ١٣٧	١ ٤٨٣ ٤٨٠ ٤٥٥		أرباح مرحلة
٧٥ ٣٣٦ ١٨٣	٦٨ ٢١٨ ٨٢٦	(٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٨٥ ٧٣٠ ٣١٨	١٥٠ ٩٨٢ ٤٤٤		أرباح الفترة/ العام
٣ ١٢٧ ٣٠٣ ٢٤٤	٣ ٢٨٩ ٤١٧ ٠٤٦		إجمالي الموارد المستخدمة في تمويل صافي أصول الصندوق

رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي

- الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الثلثة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
					إيرادات النشاط
٦,٨٤١,٢٢٦	٦,١٤٧,٠٨	١٤,٣٨١,٦٦٤	٩,٧٧٨,٠١		عوائد بنكية
٣٧,٤٦٥,٩٤٦	٤٢,٦٢١,١٨٧	٧٤,٣١٩,٦٣٨	٨٨,٦٦٦,٢٧٨	(٥)	عوائد البورن خزائنة
١٤,٧٢٠	٢,١٠٧,٦٣٤	٣٨,٩٢٧	٢,١١٦,٠٣٧	(٧)	أرباح و فروق تقييم وثائق استثمار
٥٨,٨٣٩,٤١٦	٦٢,٦٥٠,٦٦٢	١١٤,٣٠٦,٥٢٧	١٢٣,٢٩٥,٤٠٢	(٨)	عوائد من استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٥٥٨,٧٦٧	١,٤٤٨,٣٢٤	٣,١٦٧,٥٧٦	٢,٨١١,٦٤٦	(٨)	استهلاك خصص إصدار سندات (متاحة للبيع)
٢٩,٠٩٣	٢٤,٧٦١	٥٨,٦٠٥	٥٢,٣٣٩		عوائد سلف عاملين
-	-	٢٧,٠٠	-		إيرادات اخرى
١,٠٠,٠٠٣	-	١,٠٠,٠٠٣	-		رد الإضمحلال في قيمة القروض
١,٠٤,٨٤٩,١٧١	١,٠٩,٤٦٦,٨٧٤	٢,٠٦,١٧٥,٦٤٠	٢,١٧,٩١٩,٥٠٣		إجمالي إيرادات النشاط (بخصم) :
(٤,٤٥٦,٩٤٤)	(١٢,٤٠٠,٠٩٦)	(٨,٤٧٣,٨٢٨)	(٢٢,٠٣٢,٨٣٦)	(١٦)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٥٧,٠٠١)	(٢٤٧,٧٦٤)	(٥١٦,٧٩٠)	(٥٠٥,١٦٩)	(١٠)	إهلاك أصول ثابتة
(١٢,٥٢٨,٨٧٨)	٢,٧٦٢,٢٢٣	(٢٤,٦٥٣,٥٩٨)	(١,٦١٧,٣٥٥)	(١١)	فروق تقييم عملة أجنبية
(١,٦٧,٢٦٨)	(١,٨٨,٩٤٥)	(٢٧٠,٩٣٧)	(٣٨٦,١٠٠)	(١١)	استهلاك علاوة إصدار سندات (متاحة للبيع)
٨٧,٤٣٩,٠٨٠	٩٩,٣٩٢,٣٠٢	١٧٢,٢٦٠,٤٨٧	١٩٤,٨٣٣,٦٦٣		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٢١,١٦٢,٤٧٩)	(٢١,٧٤١,٧٦٦)	(٤١,٦٦٧,٥٤٤)	(٤٣,٨٧٣,٩٦٥)	(١٣)	(بخصم) / يضاف:
٤,١٧١	٦٦,٥٤٨	(٢١٢,٤١٦)	٢٢,٧٤٦	(١٤)	ضريبة الدخل الجارية
٦٦,٢٨٠,٧٧٢	٧٧,٧١٧,٠٨٤	١٣٠,٣٨٠,٥٢٧	١٥٠,٩٨٢,٤٤٤		ضريبة الدخل المؤجلة
					صافي أرباح الفترة

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

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
 قائمة التغير في صافي أصول الصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الأصول	صافي (خسائر) أرباح الفترة	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٢٠١٩	٢٠٢٠
٢ ٦٣٧ ٩٨٤ ٨٧٩	٣٦٤ ٧٠٤ ٥٧٥	(٧٧ ٩٨٩ ٨٩٠)	٩٣٤ ٧١٤ ٠٠٤	١ ٥١٦ ٥٥٦ ١٩٠
٣٢ ٩٤٥ ٥٧٢	--	--	--	٣٢ ٩٤٥ ٥٧٢
--	(٢٦٤ ٧٠٤ ٥٧٥)	--	٢٦٤ ٧٠٤ ٥٧٥	--
٧٧ ٩٨٩ ٨٩٠	--	٧٧ ٩٨٩ ٨٩٠	--	--
(١٠٨٣ ٥٢٤)	--	(١٠٨٣ ٥٢٤)	--	--
(٥٠٥ ١٦٩)	(٥٠٥ ١٦٩)	--	--	--
٢ ٧٤٧ ٣٣١ ٦٤٨	(٥٠٥ ١٦٩)	(١٠٨٣ ٥٢٤)	١ ١٩٩ ٤١٨ ٥٧٩	١ ٥٤٩ ٥٠١ ٧٦٢
٣ ١٢٧ ٣٠٣ ٢٤٤	٢٨٥ ٧٣٠ ٣١٨	٧٥ ٣٣٦ ١٨٣	١ ١٩٧ ٧٥٠ ١٣٧	١ ٥٦٨ ٤٨٦ ٩٠٦
١٨ ٢٤٨ ٧١٥	--	--	--	١٨ ٢٤٨ ٧١٥
--	(٢٨٥ ٧٣٠ ٣١٨)	--	٢٨٥ ٧٣٠ ٣١٨	--
(٧٥ ٣٣٦ ١٨٣)	--	(٧٥ ٣٣٦ ١٨٣)	--	--
٦٨ ٢١٨ ٨٢٦	--	٦٨ ٢١٨ ٨٢٦	--	--
١٥٠ ٩٨٢ ٤٤٤	١٥٠ ٩٨٢ ٤٤٤	--	--	--
٣ ٢٨٩ ٤١٧ ٠٤٦	١٥٠ ٩٨٢ ٤٤٤	٦٨ ٢١٨ ٨٢٦	١ ٤٨٣ ٤٨٠ ٤٥٥	١ ٥٨٦ ٧٣٥ ٣٢١

رصيد ١ يناير ٢٠١٩
 فائض الموارد
 محول إلى أرباح مرحلة
 رد فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
 فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
 صافي خسائر الفترة
 رصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

رصيد ١ يناير ٢٠٢٠
 فائض الموارد
 محول إلى أرباح مرحلة
 رد فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
 فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع
 صافي أرباح الفترة
 رصيد ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	(جميع المبالغ بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
١٧٢ ٢٦٠ ٤٨٧	١٩٤ ٨٣٣ ٦٦٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٥١٦ ٧٩٠	٥٠٥ ١٦٩	(١٠)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٧٠ ٩٣٧	٣٨٦ ١٠٠	(٨)	إهلاك أصول ثابتة
(٣ ١٦٧ ٥٧٦)	(٢ ٨١١ ٦٤٦)	(٨)	استهلاك علاوة إصدار سندات (استثمارات مالية متاحة للبيع)
(١٤ ٣٨١ ٦٦٤)	(٩٧٧ ٨٠١)		استهلاك خصم إصدار سندات (استثمارات مالية متاحة للبيع)
(٧٤ ٢١٩ ٦٣٨)	(٨٨ ٦٦٦ ٢٧٨)	(٥)	عوائد بنكية
(١١٤ ٢٠٦ ٥٢٧)	(١٢٣ ٢٩٥ ٤٠٢)	(٨)	عوائد أذون خزانة
(٣٨ ٩٢٧)	(٢ ١١٦ ٠٣٧)	(٧)	عوائد استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠٠ ٠٠٣)	-		فروق تقييم وثائق استثمار
٢٤ ٦٥٣ ٥٩٨	١٦١ ٧٣٥		رد الاضمحلال في قيمة القروض
(٨ ٤١٢ ٥٢٣)	(٢١ ٩٨٠ ٤٩٧)		فروق تقييم عملة إجنبية
			التغير في :
١٠ ٠٤١ ٥٠٠	٤ ٧٦٥ ٧٦٥	(٩)	أرصدة مدينة أخرى
(٧ ٤٠٩ ٤٩٩)	(٨ ٤٤٦ ٨٦٤)	(١٢)	أرصدة دائنة أخرى
(٥ ٧٨٠ ٥٢٢)	(٢٥ ٦٦١ ٥٩٦)		التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٤٣ ٤٤٤ ٠٦٩)	(٥٩ ٠٣١ ٦٨٠)		ضرائب دخل مدفوعة
(٤٩ ٢٢٤ ٥٩١)	(٨٤ ٦٩٣ ٢٧٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
	(٢٧ ٤٥٢)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٢١٤ ٦٨٧ ٤٢٨)	(٢٠٨ ٦٠٨ ٩٩٨)	(٨)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٣ ٦٥٦ ٥٤٠	١١٥ ٨٠١ ٤٣٢	(٨)	متحصلات من عوائد استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٤ ٣٩٤ ٠٠٠	٩٨ ٦٩٠ ٣٥٠	(٨)	متحصلات من استحقاق / بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٨٥ ٣٢٩ ٥٣٤)	(١ ٠٢٨ ١٧٤ ٩٧٣)	(٥)	مدفوعات لشراء أذون خزانة
٦٧٦ ٨٥٠ ٠٠٠	١ ٠٦١ ٥٠٠ ٠٠٠	(٥)	متحصلات من استحقاق أذون خزانة
(١ ٠٠٠ ٠٢٢)	(٦٥ ٧٠٤ ٠٠٠)	(٧)	مدفوعات لشراء وثائق استثمار
٨٠٣ ٥٨١	٧٣ ٩٥٨	(٧)	متحصلات من بيع / استرداد وثائق استثمار
١٤ ٤٠٠ ٦٠١	٩٧٧ ٨٠١		متحصلات من عوائد بنكية
١٠٠ ٠٠٣	-		رد الاضمحلال في قيمة القروض
٤٩ ١٨٧ ٧٤١	١٤ ٥٢٨ ١١٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
٣٢ ٩٤٥ ٥٧٢	١٨ ٢٤٨ ٧١٥	(١٥)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٥ ٧٩٠)		فاتحون موارد
٣٢ ٩٤٥ ٥٧٢	١٨ ٢٤٢ ٩٢٥		توزيعات أرباح مدفوعة
٣٢ ٩٠٨ ٧٢٢	(٥١ ٩٢٢ ٢٣٣)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٩٠ ٨٨٤ ١٥١	١٠٨ ٣٤٦ ٦٦٩		التغير في النقدية وما في حكمها - خلال الفترة
(٢٤ ٦٥٣ ٥٩٨)	(١٦١ ٧٣٥)		النقدية وما في حكمها - اول الفترة
٩٩ ١٣٩ ٢٧٥	٥٦ ٢٦٢ ٧٠١	(٤)	فروق تقييم عملة إجنبية
			النقدية وما في حكمها - آخر الفترة

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

١- نشأة الصندوق

أنشئ صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية بموجب قرار السيد/ رئيس مجلس الوزراء رقم ١٧٦٤ لسنة ٢٠٠٤ بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٠٤ وقد تم إلغاء هذا القرار بموجب قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء رقم ١٥٧٦ لسنة ٢٠١٤ الذي حل محله . وقد تم إلغاء هذا القرار بموجب قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء رقم ٢٣٣٩ لسنة ٢٠١٩ الذي حل محله ، يكون للصندوق شخصية اعتبارية مستقلة ، ولا يهدف إلى تحقيق ربح .

- شكل مجلس إدارة للصندوق في مايو ٢٠١٨ بموجب قرار السيدة / وزيرة الاستثمار رقم ١٠٢ لسنة ٢٠١٨ من تسعة أعضاء (تم اختيارهم وفقاً لنص المادة الرابعة من قرار السيد رئيس مجلس الوزراء المنوه عنه أعلاه) ولمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد.
- يشترك في عضوية الصندوق كل شركة من الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية سواء في المقاصة والتسوية والسمررة وتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وأمناء الحفظ.
- يغطي الصندوق الخسارة الفعلية لعملاء الأعضاء ضد المخاطر غير التجارية الناشئة عن نشاط العضو في الأوراق المالية المقيدة في البورصة ، وتكون وحدة التغطية بحد أقصى خمسمائة ألف جنيه للعميل، ولا يلتزم الصندوق بالتعويض عن أية خسائر مالية تنتج عن تعديل في قيمة الأوراق المالية الخاصة بالعميل والناجئة عن ضياع فرص استثمار أمواله بمعرفة العضو.
- تكون مساهمة العضو بنسبة ٠.٠٠١% من مجمل نشاطه خلال السنة السابقة علي تاريخ بدء العضوية ويحد أدنى ١٠٠.٠٠٠ جنيه مصري وتؤدي مرة واحدة عند بدء العضوية.
- يؤدي العضو مساهمة دورية وفقاً لحجم نشاطه وطبقاً للجدول المرفق في قرار السيد / رئيس مجلس الوزراء رقم ١٧٦٤ لسنة ٢٠٠٤ و المعدل بقرار السيد/ رئيس مجلس الوزراء رقم ١٥٧٦ لسنة ٢٠١٤ .
- يلتزم الأعضاء بأداء مقابل تأخير يومي - سواء بالنسبة لمساهمة العضوية أو الدورية - بعد مرور خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره وفقاً لقواعد محددة.
- تتكون موارد الصندوق مما يلي :
 - مساهمات العضوية والمساهمات الدورية وما يستحق عنها من مقابل تأخير .
 - القروض والمنح التي يوافق عليها مجلس إدارة الصندوق علي أن يتم إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بها.
 - عوائد استثمار أموال الصندوق.
- يضع مجلس إدارة الصندوق خطة لاستثمار موارده علي أن يراعي في إعدادها تنويع الاستثمار وأن تتوافر في كل وقت السيولة المناسبة لمواجهة طلبات العملاء وعدم استثمارها في أصول غير نقدية إلا بموافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك تجنب الاستثمار غير الاقتصادي وغير المخطط.
- تم تعديل تاريخ نهاية السنة المالية للقوائم المالية للصندوق ليصبح ٣١ ديسمبر من كل عام و ذلك بدلاً من ٣٠ يونيو .

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

- تم اضافة عضوية كل شركة من الشركات المقيد لها اوراق أو أدوات مالية بالبورصات المصرية الى الصندوق، وتم العمل بالقرار من أول أكتوبر ٢٠١٩ .
 - تم اضافة تغطية الصندوق المخاطر غير التجارية لمساهمي الأعضاء من الشركات المقيد لها اوراق او ادوات مالية بالبورصات المصرية متضمنة حق الأكتتاب إذا تم شطبه قبل مواعده .
 - تكون مساهمة العضوية للشركات المقيد لها أوراق أو أدوات مالية في البورصات المصرية من تاريخ العمل بهذا القرار بنسبة واحد على عشرة آلاف (٠.٠٠٠١) من القيمة الاسمية لرأس المال المصدر للشركة وفقاً لأخر قوائم مالية سنوية أو دورية صادر عنها تقرير مراقبي حسابات الشركة ، بحد أدنى عشرة آلاف جنيه وبحد أقصى مائة ألف جنيه ، وتخفيض المساهمة بنسبة (٥٠%) بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة (بورصة النيل) وفقاً للتعريف الوارد لها بقواعد قيد و شطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية الصادرة عن الهيئة .
 - يمسك الصندوق حسابات مستقلة لكل فئة من فئات اعضاء الصندوق ، لتسجيل كل عضو في موارد الصندوق ، وتستخدم هذه الحسابات في قيام إدارة الصندوق بمتابعة التزام أعضائه في سداد مساهماتهم في مواعيدهم.
- ويلتزم عضو الصندوق من الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية والأدوات المالية بتوريد الاشتراكات الدورية التي يؤديها عميلها بموارد الصندوق ، كما يلتزم عضو الصندوق من الشركات المقيد لها اوراق أو أدوات مالية و الشركات التي تباشر نشاط الإيداع و القيد المركزي للأوراق المالية . بسدادها مساهماتها المالية التي تتحملها في موارد الصندوق ، ويكون توريد هذه الاشتراكات والمساهمات إلى الصندوق مباشرة .
- تم تعديل بعض نسب الاشتراك لأعضاء الصندوق وطبقاً للجدول رقم (١) المرفق بهذا القرار .
 - ويلتزم الصندوق بمراعاة الضوابط الواردة بهذا القرار فيما يخص نسب ومجالات استثمار أمواله .

٢- إطار العرض

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

٣- أسس إعداد القوائم المالية

١-٣ الإلتزام بالمعايير والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية والتعليمات واللوائح والقواعد المنظمة لعمل الصندوق.

٢-٣ عملة التعامل والعرض

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

٣-٣ استخدام التقديرات

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة.
- هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.
- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.
- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقدية وما فى حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
		عمله محلية
٢ ٥٣٣ ٤٧٧	٣٧ ٠١٥ ٠٨٧	بنوك حسابات جارية
٤٤ ٠٠٠ ٠٠٠	--	ودائع لأجل - أقل من ثلاثة أشهر
--	١٤ ٩٦٦	نقدية بالخبزينة
<u>٤٦ ٥٣٣ ٤٧٧</u>	<u>٣٧ ٠٣٠ ٠٥٣</u>	
		عمله أجنبية
١ ٢١١ ٠٩٢	١٩ ٢٣٢ ٦٤٨	بنوك حسابات جارية
٦٠ ٦٠٢ ١٠٠	--	ودائع لأجل - أقل من ثلاثة أشهر
<u>٦١ ٨١٣ ١٩٢</u>	<u>١٩ ٢٣٢ ٦٤٨</u>	
<u>١٠٨ ٣٤٦ ٦٦٩</u>	<u>٥٦ ٢٦٢ ٧٠١</u>	

٥- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
--	٥٧ ٥٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة حق ٩١ يوم
٨٨ ٨٠٠ ٠٠٠	--	أذون خزانة حق ١٨٢ يوم
٣٦٩ ٣٢٥ ٠٠٠	٣١٤ ٢٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة حق ٢٧٣ يوم
٧٩٦ ٤٧٥ ٠٠٠	٩٣٧ ٥٧٥ ٠٠٠	أذون خزانة حق ٣٦٥ يوم
<u>١ ٢٥٤ ٦٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ٣٠٩ ٤٢٥ ٠٠٠</u>	إجمالي
(٦٨ ٧٠٦ ١٧٢)	(٦٨ ١٨٩ ٩٢١)	يخصم:
<u>١ ١٨٥ ٨٩٣ ٨٢٨</u>	<u>١ ٢٤١ ٢٣٥ ٠٧٩</u>	عوائد غير مستحقة*

* حركة خصم الاصدار خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(٦٦ ٧٨١ ٨١٢)	(٦٨ ٧٠٦ ١٧٢)	رصيد أول الفترة / العام
(١٦٣ ٦٨٤ ٢١١)	(٨٨ ١٥٠ ٠٢٧)	عوائد غير مستحقة من شراء أذون خزانه خلال الفترة
١٦١ ٧٥٩ ٨٥١	٨٨ ٦٦٦ ٢٧٨	عوائد أذون الخزانة المستحقة خلال الفترة / العام
<u>(٦٨ ٧٠٦ ١٧٢)</u>	<u>(٦٨ ١٨٩ ٩٢١)</u>	رصيد آخر الفترة / العام

٦- قروض لشركات سمسرة

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

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

- مساهمة عضوية شركات السمسرة لدى الصندوق وما ينشأ عنها من مستحقات .
- مساهمة شركات السمسرة لدى صندوق ضمان التسويات .
- الأسهم التي تمتلكها شركات السمسرة مقابل حصتها في أسهم رأس مال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي .

تجدر الإشارة انه تم الغاء القرار رقم ١٧٦٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعديلاته و علي الاخص المادة المشار اليها التي كانت تسمح بمنح الصندوق قروض لاعضائه و حل محله القرار رقم ١٥٧٦ لسنة ٢٠١٤ ثم القرار رقم ٢٣٣٩ لسنة ٢٠١٩ .

بلغ رصيد القروض الممنوحة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٢٥٠ ١٦١ ١ جنيه مصري كالتالي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ ٦٦٥ ٠٢٢	١ ٦٦٥ ٠٢٢	قروض لشركات السمسرة
(٥٠٣ ٧٧٢)	(٥٠٣ ٧٧٢)	يخصم : اضمحلال في قيمة قروض
<u>١ ١٦١ ٢٥٠</u>	<u>١ ١٦١ ٢٥٠</u>	

يتم احتساب المخصص للقيم غير المغطاه بالضمانة فقط لكل قرض علي حده.

٧- وئاق استثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	فروق تقييم خلال الفترة	بيع / استرداد وئاق	شراء وئاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٩٤ ٩١٦	١٦ ٠٣٧	(٧٣ ٩٥٨)	--	٣٥٢ ٨٣٧	وئاق استثمار البنك الاهلي المصري
٢٧ ٨٠٤ ٠٠٠	٢ ١٠٠ ٠٠٠	--	٢٥ ٧٠٤ ٠٠٠	--	وئاق صندوق مصر المستقبل
<u>٢٨ ٠٩٨ ٩١٦</u>	<u>٢ ١١٦ ٠٣٧</u>	<u>(٧٣ ٩٥٨)</u>	<u>٢٥ ٧٠٤ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٢ ٨٣٧</u>	

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- إستثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	تاريخ الاستحقاق	
٧٢ ٠٠٦ ٧٦٤	٧٢ ٤٧٨ ٥١٤	٢٠٢٨	سندات دولارية (البنك الأهلي المصري)
٥٢ ٩٧٩ ٩١١	--	٢٠٢٠	سندات دولارية (البنك الأهلي المصري)
١٥٤ ١٥٠ ٣٥٣	١٣٩ ٥٥٥ ٦٤٩	٢٠٢٥	سندات دولارية (البنك الأهلي المصري)
--	٧١ ٢٤٤ ٢٥٠	٢٠٣٢	سندات دولارية (البنك الأهلي المصري)
٣٦ ١٦٨ ٦٢٩	٦٦ ١٨٤ ٥٦٦	٢٠٢٧	سندات الخزينة المصرية
١٥ ٩٢٢ ٥٥٢	١٥ ٩٥٢ ٢١٧	٢٠٢٦	سندات الخزينة المصرية
٢٥٧ ٨٢٢ ٧١٩	٣٤٣ ٦٢٤ ٨٢٢	٢٠٢٥	سندات الخزينة المصرية
١٢٣ ٣٦٩ ٤٩٥	١٢٣ ٤٠٣ ٤٧٢	٢٠٢٤	سندات الخزينة المصرية
٢٧٦ ٣٠٣ ١٧٥	٢٩٦ ٧١٨ ٠٩١	٢٠٢٣	سندات الخزينة المصرية
٣٦٠ ٦٧٩ ٨١٦	٣٦١ ١٢٦ ٠٤٩	٢٠٢٢	سندات الخزينة المصرية
٢٢٤ ٧٣٠ ٦٨٩	٢٢٥ ١٥٤ ٧٥٧	٢٠٢١	سندات الخزينة المصرية
١٢٣ ٩٦٢ ٨٩٩	٩٤ ٩٩٨ ٨١٠	٢٠٢٠	سندات الخزينة المصرية
<u>١ ٦٩٨ ٠٩٧ ٠٠٢</u>	<u>١ ٨١٠ ٤٤١ ١٩٧</u>		إجمالي رصيد السندات
			يضاف:
			فوائد مستحقة
٧٠ ٦٥٤ ٠١٥	٧٨ ١٤٧ ٩٨٤		يضاف:
			فروق تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٥ ٣٣٦ ١٨٣	٦٨ ٢١٨ ٨٢٦		الرصيد
<u>١ ٨٤٤ ٠٨٧ ٢٠٠</u>	<u>١ ٩٥٦ ٨٠٨ ٠٠٧</u>		

** تتمثل الحركة على الإستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال الفترة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
١ ٥٣٥ ١٣٥ ٧٦٩	١ ٨٤٤ ٠٨٧ ٢٠٠	الرصيد في أول الفترة
(٢١٢ ٣٩٤ ٠٠٠)	(٩٨ ٦٩٠ ٣٥٠)	استحقاق / بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥٥ ٦٣٠ ٠٧٦	٢٠٨ ٦٠٨ ٩٩٨	شراء إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٣٢ ٤٧٥ ٥٧٧	١٢٣ ٢٩٥ ٤٠٢	عوائد إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٢٥ ٦٦٢ ٧٥٩)	(١١٥ ٨٠١ ٤٣٢)	متحصلات من عوائد إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٦٣٣ ٤٧٨)	(٣٨٦ ١٠٠)	استهلاك علاوة إصدار سندات خلال الفترة
٦ ٢٠٩ ٩٤٢	٢ ٨١١ ٦٤٦	استهلاك خصم إصدار سندات خلال الفترة
١٥٣ ٣٢٦ ٠٧٣	(٧ ١١٧ ٣٥٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>١ ٨٤٤ ٠٨٧ ٢٠٠</u>	<u>١ ٩٥٦ ٨٠٨ ٠٠٧</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- أرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٧١٧٠٠	٧١٧٠٠	تأمينات لدى الغير (تأمين المقر)
٣٤٦١٣٠	٨٦٥٣٢	إيجار مقدم
٤١٩٤٠٥٠	٢٣٩٥	موارد مستحقة
١٥٤٦٥٩٥	١٢٢٢٢٤١	قروض وسلف للعاملين*
١٥٠٦٥	--	قوائد مستحقة
--	٢٤٩٠٧	أخرى
<u>٦١٧٣٥٤٠</u>	<u>١٤٠٧٧٧٥</u>	

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

١٠- أصول ثابتة

الإجمالي	وسائل نقل و انتقال	تجهيزات	أثاث ومعدات ومكاتب	أجهزة حاسب ألي وبرامج	التكلفة
٧٦٨٥٠٥١	٢٩٠٠٠٠	٢٩٩٢٧١	١٢٦٩٧٧٨	٥٨٢٦٠٠٢	١ يناير ٢٠١٩
٤٠٧٨٤	--	--	٣٥١٨٤	٥٦٠٠	الإضافات خلال العام
(٥٠٣٥)	--	--	(٥٠٣٥)	--	الإستبعادات خلال العام
<u>٧٧٢٠٨٠٠</u>	<u>٢٩٠٠٠٠</u>	<u>٢٩٩٢٧١</u>	<u>١٢٩٩٩٢٧</u>	<u>٥٨٣١٦٠٢</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٥٢٩٤٣٩	٢١٢٦٦٧	٢٩٩٢٧٠	١٢١٨٦٤٣	٣٧٩٨٨٥٩	مجموع الاهلاك
١٠٣٠٠٤٠	٥٨٠٠٠	--	١٩١٢٨	٩٥٢٩١٢	١ يناير ٢٠١٩
(٥٠٣٥)	--	--	(٥٠٣٥)	--	إهلاك العام
<u>٦٥٥٤٤٤٤</u>	<u>٢٧٠٦٦٧</u>	<u>٢٩٩٢٧٠</u>	<u>١٢٣٢٧٣٦</u>	<u>٤٧٥١٧٧١</u>	إستبعاد مجموع الإهلاك
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٦٦٣٥٦	١٩٣٣٣	١	٦٧١٩١	١٠٧٩٨٣١	صافي القيمة الدفترية في
<u>٢١٥٥٦١٢</u>	<u>٧٧٣٣٣</u>	<u>١</u>	<u>٥١١٣٥</u>	<u>٢٠٢٧١٤٣</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	وسائل نقل و انتقال	تجهيزات	أثاث ومعدات ومكاتب	أجهزة حاسب ألي وبرامج	التكلفة
٧٧٢٠٨٠٠	٢٩٠٠٠٠	٢٩٩٢٧١	١٢٩٩٩٢٧	٥٨٣١٦٠٢	١ يناير ٢٠٢٠
٢٧٤٥٢	--	--	١٢٦٨٩	١٤٧٦٣	الإضافات خلال الفترة
<u>٧٧٤٨٢٥٢</u>	<u>٢٩٠٠٠٠</u>	<u>٢٩٩٢٧١</u>	<u>١٣١٢٦١٦</u>	<u>٥٨٤٦٣٦٥</u>	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٦٥٥٤٤٤٤	٢٧٠٦٦٧	٢٩٩٢٧٠	١٢٣٢٧٣٦	٤٧٥١٧٧١	مجموع الاهلاك
٥٠٥١٦٩	١٩٣٣٣	--	٩٠٨٧	٤٧٦٧٤٩	١ يناير ٢٠٢٠
<u>٧٠٥٩٦١٣</u>	<u>٢٩٠٠٠٠</u>	<u>٢٩٩٢٧٠</u>	<u>١٢٤١٨٢٣</u>	<u>٥٢٢٨٥٢٠</u>	إهلاك الفترة
					٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٦٨٨٦٣٩	--	١	٧٠٧٩٣	٦١٧٨٤٥	صافي القيمة الدفترية في
<u>١١٦٦٣٥٦</u>	<u>١٩٣٣٣</u>	<u>١</u>	<u>٦٧١٩١</u>	<u>١٠٧٩٨٣١</u>	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	نسبة عدد الوثائق	المساهمة
٩٨٠٠٠٠٠	٩٨٠٠٠٠٠	٣٥%	٧٧٨٠٦٥
٩٨٠٠٠٠٠	٩٨٠٠٠٠٠		

أصول غير متداولة
شركة صندوق استثمار مصر المستقبل (**)

** طبقاً لقرار مجلس ادارة الصندوق في ١٨ ديسمبر ٢٠١٦ قرر الصندوق الاحتفاظ بوثائق صندوق استثمار مصر المستقبل حتى تاريخ الإستحقاق وذلك ضمن الاجراءات التي تم اتخاذها بشأن توفيق اوضاع شركة صندوق استثمار مصر المستقبل.

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨٢١٣٧٧	٨٧٩٨٠	مصروفات مستحقة
١٦٠٠٠٠	--	أتعاب مراقبي الحسابات
٥١٨٣٦٦٤	--	مكافآت مستحقة
١٣٥٠٠٠٠	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٠٨٦٩٤٥	١٠٨٨٤٨٦	مصلحة الضرائب
١٩٣٢٨٨٤	١٩٣٢٨٨٤	عملاء دائنون
١٤٨٢١١	١٤٨٢١١	تغطية عملاء
١٠٥١٧٧٠	--	المساهمة التكافلية *
١١٣١٧٧	١٤٣٦٠٣	أرصدة دائنة أخرى **
١١٨٤٨٠٢٨	٣٤٠١١٦٤	

* تم احتساب قيمة المساهمة التكافلية تطبيقاً للبند التاسع للمادة (٤٠) من قانون رقم ٢ لسنة ٢٠١٨ (قانون نظام التأمين الصحي الشامل - المساهمة التكافلية)
** تتمثل في مبالغ مستقطعة من العاملين لجهات مختلفة (صندوق العاملين - تأمينات ...)

١٣ - التزامات ضريبة الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
٨١٥١٦٧١١	٤٣٨٧٣٩٦٥	مصلحة الضرائب - ضريبة الدخل الجارية
(٤٠٤٢١٢٨٢)	(٢١٦٨٦٩٣٠)	يخصم:
(٢٣٧٤٥١٧٥)	(١٩٨٦٨٦٠٣)	ضرائب مدفوعة سندات
١٧٣٥٠٢٥٤	٢٣١٨٤٣٢	ضرائب أذون الخزانة المسددة
		إجمالي التزامات ضريبة الدخل

١٤ - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها (التزام) / أصل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	أصول	التزامات
--	--	٥٦٦٧٥	--
(١١٥٢٠١)	(٣٥٧٨١)	--	--
(١٨٥٢)	--	٢٠٨٩٤	--

مخصصات
الأصول الثابتة - إهلاك
صافي الضريبة التي تنشأ عنها أصل / (التزام)

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- فائض الموارد	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١ ٥٦٨ ٤٨٦ ٦٠٦	١ ٥١٨ ٢٢٤ ٦٣٢
رصيد أول الفترة	
الموارد:	
مساهمات دورية (أ/١٥)	٧٣ ١٣١ ٤١٥
مساهمات عضوية (ب/١٥)	٦٧١ ١٥٤
إجمالي الموارد	٧٣ ٨٠٢ ٥٦٩
يضاف (يخصم) :	
فروق تقييم عملة	(٢١ ٣٢٠ ٤٧٣)
مقابل تغطية مخاطر(*)	(٢ ٢٢٠ ١٢٢)
فائض الموارد عن استخدامات الفترة	٥٠ ٢٦١ ٩٧٤
رصيد آخر الفترة	١ ٥٦٨ ٤٨٦ ٦٠٦
١ ٥٦٨ ٤٨٦ ٦٠٦	١ ٥١٨ ٢٢٤ ٦٣٢

* تتمثل في التعويضات المدفوعة للعملاء المتضررين من الشركات.

أ/١٥ مساهمات دورية

١٥- مساهمات دورية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤ ٣٥٩ ٣٦٦	٧٠ ١٢٢ ٤٨٩
شركات المسيرة	
أمناء الحفظ	١ ٤٤٤ ٩٢٧
صناديق الأستثمار وإدارة محافظ	--
شركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي	٧٤ ٦٥٠
	١ ٥٦٣ ٩٩٩
	٧٣ ١٣١ ٤١٥
١٥ ٤٩٢ ٣٧٣	١٤ ٣٥٩ ٣٦٦

ب/١٥ مساهمات عضوية

ب/١٥ مساهمات عضوية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
--	٢٠٠ ٠٠٠
عضوية أمين الحفظ	
--	١٠٠ ٠٠٠
عضوية صناديق الأستثمار وإدارة محافظ	
٢ ٠٦٤ ٨١٦	٣٧١ ١٥٤
عضوية شركات مقيد لها أوراق مالية بالبورصة (*)	
٢ ٠٦٤ ٨١٦	٦٧١ ١٥٤
٢ ٠٦٤ ٨١٦	٢ ٠٦٤ ٨١٦

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

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٦ ٦٨٦ ٩٩٠	٥ ٨٣٣ ٧٧٧	أجور ومرتبات ومكافآت
٢٤ ٢٦٦	١٨ ١٨٩	أدوات مكتبية
١١ ٤١٧	٣٠ ٣٧١	مصروفات بنكية وتدبير عملة
٣٧٣ ٠٦٤	٣٤٩ ٦٩١	إيجارات
٦٢ ٠٠٠	١٠٨ ٠٠٠	استشارات قانونية وضريبية
٣٩ ٧٠٥	٦١ ٦٢٣	مصروفات ضيافة
٥٨ ٠٠٠	٣٧ ٠٠٠	بدل حضور لجان
١٨٩ ٠٠٠	٤٢ ٠٠٠	بدلات حضور وانتقال أعضاء مجلس الإدارة
٣٤٨ ١٣٥	٣٢٤ ٥٨٧	اشترك صندوق العاملين
٤١٩ ٨٠٩	٤٠٨ ٨٦٤	رسوم و اشتراكات
٦٩٤ ١١٣	٣٨٦ ٢٠٢	مصروفات علاج
٥٥ ٨٣٨	٥٤ ١٥٢	مصروفات كهرباء
٧ ٠٧١	٦ ١٨٧	مصروفات تليفون
١٦٧ ٧٤٢	١٧٩ ٠٥٦	مصروفات سويقت
٦٧ ٧٥٤	٦١ ٤٤٨	مصروفات عمولات بنكية
٥ ٠٤٥ ٧٩٥	٤٣ ٠٠٢	علاقات عامة و إعلان
٧٤ ١٥٨	٦٤ ٤٣٦	مصروفات صيانة
٣٦ ١٧٨	٢٨ ٤٦٨	مصروفات حاسب الي
٥١ ٢٤٤	١٩ ٤١٧	مصروفات تأمين
--	٣٩١ ٠٢٩	دعم نظم التشغيل والحاسب الالى لشركات السمسرة(*)
٢٤ ٠٤١	٢٣ ٩٣٤	تشغيل سيارات
٧ ٥٩٥ ٠٠٠	--	دعم مراكز الطوارئ وتكلفة المراقبين الداخليين (**)
١ ٥١٦	٢ ٣٩٥	مصروفات أخرى
٢٢ ٠٣٢ ٨٣٦	٨ ٤٧٣ ٨٢٨	

*طبقا لقرار مجلس الإدارة بجلسته رقم ١٤٨ بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٨ بالموافقة على مساهمة الصندوق في تحمل جزء من التكلفة التي تلتزم بأعيانها شركات السمسرة في تحديث نظم التشغيل وأجهزة الحاسب الالى الخاصة بها طبقا لمتطلبات البورصة المصرية .

**طبقا لقرار مجلس الإدارة بجلسته رقم ١٥٩ بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٩ بالموافقة على مساهمة الصندوق في تحمل جزء من تكلفة مراكز الطوارئ وتكلفة المراقبين الداخليين بشركات السمسرة والوساطة فى الأوراق المالية الأعضاء بالصندوق .

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

١٨- الموقف الضريبي

تخضع أرباح الصندوق لضريبة ارباح شركات الأموال طبقاً لقانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وفيما يلي الموقف الضريبي للصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

(أ) ضريبة الدخل

- يقوم الصندوق بتقديم الإقرارات الضريبية لمأمورية الضرائب المختصة سنوياً وفي المواعيد المقررة قانوناً كما يقوم بسداد الضريبة من واقع هذه الإقرارات.
- تم الفحص حتى عام ٢٠١٠ وتم التسوية.

(ب) ضريبة كسب العمل

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٢ تم الفحص و السداد.
- السنوات من ٢٠١٣ الى ٢٠١٦ جاري الفحص.

١٩- داننو توزيعات

تمثل مبالغ مستحقة من سنوات سابقة قبل عام ٢٠١٤ لأعضاء الصندوق (شركات سمسرة - صناديق إستثمار) طبقاً لموافقة مجلس إدارة الصندوق حيث كانت الفقرة رقم (٤) من المادة (١٧) من النظام الأساسي للصندوق تسمح بتوزيع نسبة من صافي الربح علي الشركات الأعضاء .
وننوه أنه لم يتم استحقاق اي توزيعات جديدة للشركات الأعضاء بعد صدور قرار السيد رئيس مجلس الوزراء رقم ١٥٧٦ لسنة ٢٠١٤ بشأن الصندوق .

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢٠ أسس إعداد القوائم المالية

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

٢-٢٠ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ترجمة العملات الأجنبية

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

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم قياس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع عند الإعراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الأصل المالي. بعد الإعراف الأولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة (باستثناء الإستثمارات التي ليس لها سعر سوق مسجل بالبورصة في سوق نشط فيتم قياسها بالتكلفة ناقصاً خسائر الإضمحلال)، ويتم الإعراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الإضمحلال وأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة ، وعند استبعاد هذه الأصول يتم إعادة تبويب الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر سابقاً الى الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال في الأصول المالية المتاحة للبيع بإعادة تبويب الخسائر التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخر والمجمعة في احتياطي القيمة العادلة ويعترف بها في الأرباح أو الخسائر، يمثل مبلغ الخسارة المجمعة المستبعد من حقوق الملكية والمعترف به في الأرباح أو الخسائر الفرق بين تكلفة الإقتناء (بالصافي بعد أي استهلاك أو سداد أي من أصل المبلغ) والقيمة العادلة مخصوماً منها اية خسارة في اضمحلال القيمة لهذا الأصل المالي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر. عند زيادة القيمة العادلة لأداة دين ميوّبة كمّاحة للبيع في أية فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة ذات علاقة بدرجة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة في الأرباح أو الخسائر عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة هذه في الأرباح أو الخسائر.

لا يتم رد خسائر اضمحلال القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر بالنسبة لأي استثمار في أداة حقوق ملكية ميوّبة كمّاح للبيع في الأرباح أو الخسائر.

إستثمارات في حقوق ملكية : في حالة وجود دليل على اضمحلال القيمة ، يتم استبعاد الخسائر المترجمة من حقوق الملكية ويعاد الاعتراف بها في قائمة الدخل ، ولا يمكن رد خسائر الانخفاض في قيمة إستثمارات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة العادلة بعد اضمحلال القيمة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي أصول مالية تم تبويبها إما كأصول محتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث تم اقتناؤها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو أصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .
عند الاعتراف الأولى ، يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها.

بعد الاعتراف الأولى ، يتم إثبات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأرباحها وخسائرها بقائمة الدخل .

يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بقائمة الدخل .

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الأصول الثابتة

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

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

الاعمار الإنتاجية

٣ سنوات
٥ سنوات
٥ سنوات
٥ سنوات

بيان الأصل

أجهزة حاسب آلي وبرامج
أثاث ومعدات مكاتب
تجهيزات
وسائل نقل وانتقال

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

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

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

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

المخصصات

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

الاضمحلال في قيمة الأصول

أ- الأصول المالية

يقوم الصندوق بشكل دوري في تاريخ القوائم المالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن يكون أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل ، ويعتبر أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد اضمحل إذا ، وإذا فقط كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال القيمة نتج عن حدوث حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي بالأصل واثراً على التدفقات النقدية المقدرة لأصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه .

ب- الأصول غير المالية

تقوم الصندوق بشكل دوري في تاريخ القوائم المالية ، بتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن يكون أصل قد اضمحل ، عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل أو وحدة مولدة للنقد عن قيمته الإستردادية، فيعتبر أن هناك اضمحلال للأصل وبالتالي يتم تخفيضه إلى قيمته الإستردادية ، وتثبت خسارة اضمحلال بقيمة الدخل . يتم رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة فقط إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل الإستردادية منذ إثبات آخر خسارة ناتجة عن اضمحلال القيمة ، وتكون محدودة بحيث لا تتعدى القيمة الدفترية لأصل ، (نتيجة لرد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة) ، القيمة الإستردادية له أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة ، ويتم إثبات الرد في أية خسارة ناجمة عن اضمحلال قيمة أصل بقيمة الدخل.

ج- الإستثمارات المالية متاحة للبيع

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

ضريبة الدخل

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

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

تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيراد إذا توافرت الشروط التالية مجتمعة :

- يمكن قياس قيمة الإيراد بدقة.
- أنه من المتوقع بشكل كبير تدفق المنافع الاقتصادية المتعلقة بالمعاملة للمنشأة.
- أنه يمكن القياس الدقيق لدرجة إتمام العملية في تاريخ القوائم المالية.
- أنه يمكن القياس الدقيق للتكاليف التي يتم تكبدها في العملية وكذلك التكاليف اللازمة لاتمامها.

أرباح بيع أوراق مالية

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

أيرادات التوزيعات

يتم الاعتراف بعائد أيرادات التوزيعات حين يحق للشركة تحصيل مبالغ هذه التوزيعات.

إيرادات الفوائد

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

المصروفات

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

التقديرات المحاسبية

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

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذى من شأن الصندوق أن يتلقاه مقابل بيع الأصل او المقابل المدفوع نظير تحويل الالتزام فى معاملته نظامية بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس . ويستند القياس بالقيمة العادلة الى الافتراض أن المعامله الخاصه ببيع الأصل او نقل الالتزام ستحدث فى السوق الرئيسى للأصل او الالتزام او السوق الذى سيعود بأكبر فائدة على الأصل او الالتزام . وتقاس القيمة العادلة للأصل او الالتزام باستخدام الافتراضات التى من شأن المشاركين بالسوق استخدامها عند تسعير الأصل او الالتزام وذلك بافتراض ان المشاركين فى السوق سيعملون على تحقيق مصالحهم الاقتصادية .

ويضع القياس بالقيمة العادلة للأصل غير المالى فى الاعتبار قدرة المشارك بالسوق على توليد منافع اقتصادية عن طريق استخدام الأصل باقصى درجة مقبولة او عن طريق بيعه الى مشارك اخر السوق من شأنه استخدام الأصل باقصى طاقه له .

بالنسبه للأصول المتداوله فى سوق نشط يجرى تحديد القيمة العادلة بالرجوع الى اسعار الشراء السوقيه المعلنه .

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

أما بالنسبه للأصول غير المدرجه فتحدد القيمة العادلة بالرجوع الى القيمة السوقيه لأصل مشابه او بالاستناد الى التدفقات النقدية المخصومه المتوقعه .

وتستخدم الشركه اساليب التقويم الملائمة فى ظل الظروف المحيطه والتي تتوفر بشأنها بيانات كافيه من أجل قياس القيمة العادلة ومن ثم تعظيم استخدام المعطيات ذات الصله التي يمكن ملاحظتها وتقلل استخدام المعطيات التي لايمكن ملاحظتها الى الحد الأدنى .

ولاغراض افصاحات القيمة العادلة تضع الشركه فئات للأصول والالتزامات الجوهرية استنادا الى طبيعتها وخصائصها والمخاطر المرتبطه بكل منها والمستوى التي تصنف به فى التسلسل الهرمى للقيمة العادلة كما يلى :

• المستوى الاول : باستخدام اسعار التداول (غير المعدله) لأصول او الالتزامات مطابقا تماما فى اسواق نشطه .

• المستوى الثانى : باستخدام مدخلات غير اسعار التداول الواردة فى المستوى الاول ولكن يمكن ملاحظتها للأصل او الالتزام بشكل مباشر (اي الاسعار) او غير مباشر (اي المستمدة من الاسعار) .

- المستوى الثالث : باستخدام اساليب التقييم التى تتضمن مدخلات للأصل او الالتزام لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها
وفيما يتعلق بالاصول والالتزامات التى يجرى الاعتراف بها فى القوائم الماليه على اساس متكرر تحدد المنشأة اذا ما كان ثمة تحويلات قد حدثت بين المستويات الثلاث للتسلسل الهرمى عن طريق اعاده تقييم التصنيف فى نهايه فترة اعداد التقرير .

٢١- الأدوات المالية و إدارة المخاطر المتعلقة بها :

تعرض الأدوات المالية للعديد من المخاطر مثل خطر الائتمان وخطر العملات الأجنبية وخطر سعر الفائدة وخطر السيولة وتقوم إدارة الصندوق باتخاذ العديد من الإجراءات التي من شأنها تخفيض أثر تلك المخاطر الي اقل حد ممكن . وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبناها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر :

خطر الائتمان

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

تمثل قيمة الأصول المالية المدرجة بالقوائم المالية الحد الأقصى لخطر الائتمان فى تاريخ القوائم المالية تقوم إدارة الصندوق بالحد من المخاطر الناتجة من التعرض لمخاطر الائتمان المرتبطة بالارصدة والودائع لدى بنوك حسنة السمعة و ذات جودة ائتمانية مقبولة ، ١٠٠% من الارصدة لدى البنوك تمثل أرصدة مودعة لدى بنوك محلية داخل جمهورية مصر العربية ذات تصنيف مقبول، ويمكن تقييم جودة ائتمان الاصول المالية بالرجوع الى البيانات التاريخية .

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

خطر العملات الأجنبية

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

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

وكما هو وارد بإيضاح رقم (٢-٢٠) فيما يتعلق بالمعاملات بالعملات الأجنبية يتم تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية باستخدام السعر السائد في تاريخ القوائم المالية.

خطر سعر الفائدة

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

خطر السيولة

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

٢٢- أرقام المقارنة

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

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنبيه المصرى ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣- الأحداث الهامة

- تعرضت معظم دول العالم بما فيها جمهورية مصر العربية لإنتشار فيروس كورونا مما كان له تأثيرا ملموساً علي القطاعات الاقتصادية بوجه عام ، من المحتمل بدرجة كبيرة أن يؤدي إلى انخفاض ملموس في الأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة. وبالتالي فإنه من المحتمل أن يكون للأحداث المشار إليها تأثير جوهري علي عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الأعمال خلال الفترات القادمة، ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثير علي الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الحالية للشركة ، حيث يعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.
- بتاريخ اول أكتوبر ٢٠١٩ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٢٣٣٩ لسنة ٢٠١٩ بإعادة تنظيم صندوق تأمين المتعاملين من المخاطر غير التجارية عن أنشطة الشركات المقيد لها أوراق أو أدوات مالية بالبورصات المصرية أو العاملة في مجال الأوراق المالية والأدوات المالية والذي الغى العمل بقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١٧٥٦ لسنة ٢٠١٤ ، كما يلغى كل حكم يخالف احكام هذا القرار .
- قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٨ بتعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٢٥ ابريل ٢٠١٩ .
- هذا وبتاريخ ١٢ ابريل ٢٠٢٠ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية بيان بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة والتعديلات المصاحبة لها الصادرة بالقرار رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٩ على القوائم المالية الدورية التي ستصدر خلال عام ٢٠٢٠ نظراً للظروف الحالية التي تمر بها البلاد من نقشي فيروس كورونا الجديد وما لازم ذلك من آثار اقتصادية ومالية مرتبطة به. و تقوم الشركات بتطبيق هذه المعايير وهذه التعديلات على القوائم المالية السنوية لهذه الشركات في نهاية عام ٢٠٢٠ وإدراج الأثر المجمع للعام بالكامل بنهاية ٢٠٢٠ مع التزام الشركات بالإفصاح الكافي في قوائمها الدورية خلال ٢٠٢٠ عن هذه الحقيقة واثارها المحاسبية ان وجدت وقيما يلي أهم هذه التعديلات:

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة.		يسري المعيار رقم (٤٧) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق معايير المحاسبة المصرية رقم (١) و(٢٥) و(٢٦) و(٤٠) المعدلين ٢٠١٩ معاً في نفس التاريخ.

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالإيضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
	٢- طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها - لاحقاً - إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للأصل المالي.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	تمري هذه التعديلات من تاريخ تطبيق معيار (٤٧)
	٣- تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منذ لحظة الاعتراف الأولي لتلك بغض النظر عند وجود مؤشر لحدث الخسارة.		
	٤- بناء على متطلبات هذا المعيار تم تعديل كلا من المعايير التالية: - معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعدل ٢٠١٩ - معيار المحاسبة المصري رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) "الأدوات المالية: العرض" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" معيار المحاسبة المصري رقم (٤٠) "الأدوات المالية: الإيضاحات"		
معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"	١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" محل المعايير التالية وبلغيتها: أ- معيار المحاسبة المصري رقم (٨) "عقود الإنشاء" المعدل ٢٠١٥. ب- معيار المحاسبة المصري رقم (١١) "الإيراد المعدل ٢٠١٥. ٢- تم استخدام نموذج السيطرة للاعتراف بالإيراد بدلاً من نموذج المنافع والمخاطر.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٨) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
	<p>٣- يتم الاعتراف بالتكاليف الإضافية للحصول على عقد مع عميل كأصل إذا كانت المنشأة تتوقع استرداد تلك التكاليف وكذا الاعتراف بتكاليف الوفاء بعقد كأصل عند توافر شروط محددة.</p> <p>٤- يتطلب المعيار ان يتوافر للعقد مضمون تجاري لكي يتم الاعتراف بالإيراد.</p> <p>٥- التوسع في متطلبات الإفصاح والعرض.</p>		
معيار محاسبة مصري جديد (٤٩) "عقود التأجير"	<p>١. يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٩) "عقود الإيجار" محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي ٢٠١٥ وبلغه.</p> <p>٢. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد بالنسبة للمؤجر والمستأجر حيث يقوم المستأجر بالاعتراف بحق الانتفاع الأصل المؤجر ضمن أصول الشركة كما يعترف بالتزام والذي يمثل القيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة ضمن التزامات الشركة ، مع الأخذ في الاعتبار انه لا يتم تصنيف عقود الإيجار بالنسبة للمستأجر عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي.</p> <p>٣. بالنسبة للمؤجر يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود إيجاراته إما على أنه عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي.</p> <p>٤. بالنسبة للإيجار التمويلي فيجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير.</p> <p>٥. بالنسبة للإيجار التشغيلي يجب على المؤجر الاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها نخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر.</p>	<p>تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.</p>	<p>يسري المعيار رقم (٤٩) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الأيراد من العقود مع العملاء" ٢٠١٩ في نفس التوقيت. بالاستثناء من تاريخ السريان أعلاه، يسري المعيار رقم (٤٩) ٢٠١٩ على عقود التأجير التي كانت تخضع لقانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته وكان يتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي"، وكذلك عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيص رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨، وذلك من بداية فترة التقرير السنوي التي تم فيها الغاء قانون ٩٥ لسنة ٩٥ وصدر قانون ١٧٦ لسنة ٢٠١٨.</p>
معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٣٨) "مزاييا العاملين"	<p>تم إضافة وتعديل بعض الفقرات وذلك لتعديل قواعد المحاسبة عن تعديل وتقليص وتسوية نظام مزاييا العاملين.</p>	<p>تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.</p>	<p>يسري المعيار رقم (٣٨) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.</p>

صندوق حماية المستثمر من المخاطر غير التجارية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالايضاحات بالجنيه المصري ما لم يذكر خلاف ذلك)

المعايير الجديدة او المعدلة	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري للمعدل رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة"	تم إضافة بعض الفقرات الخاصة باستثناء المنشآت الاستثمارية من التجميع وقد ترتب على هذا التعديل تعديل لبعض المعايير المرتبطة بموضوع المنشآت الاستثمارية وفيما يلي المعايير التي تم تعديلها: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٥) "الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة" - معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) "تجميع الأعمال" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٤) "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى"	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٢) المعدل على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. كما يتم تطبيق الفقرات الجديدة أو المعدلة بالنسبة للمعايير التي تم تعديلها بموضوع المنشآت الاستثمارية في تاريخ سريان معيار المحاسبة المصري رقم (٤٢) "القوائم المالية المجمعة" المعدل ٢٠١٩ .