

القوائم المالية
صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024
وكذا تقرير مراقب الحسابات عنها

صفحة	الفهرس
	تقرير مراقب الحسابات
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل
5	قائمة الدخل الشامل
6	قائمة التغير في صافي أصول الصندوق
7	قائمة التدفقات النقدية
22-8	السياسات المحاسبية والايضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

الي سادة/ حملة وثائق صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية والممثلة في المركز المالي في 31 ديسمبر 2024 وكذا قوائم الدخل (الأرباح والخسائر) والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الأيضاحات.

مسئول الادارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الادارة شركة برايم لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق) وهي المسئول عن اعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية وتتضمن مسئولية مدير شركة خدمات الادارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة باعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في ابداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط واداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة، وتتضمن اعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والافصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام مدير شركة خدمات الادارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف

محمد حسن
محاسب قانوني
س. م. م. ٢٠٣ - ٨٦٥

ولكن ليس بغرض إبداء رأي علي كفاءة الرقابة الداخلية لدى مدير شركة خدمات الادارة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة مدير شركة خدمات الادارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية، واننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا علي القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى) في 31 ديسمبر 2024، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك مدير شركة خدمات الادارة حسابات مالية منتظمة للصندوق يتضمن كل ما نص عليه القانون ونظام الصندوق علي وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

كما انها تتماشى مع احكام قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ونشرة الاككتاب الخاصة بهذا الصندوق وكذلك الارشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

تحريرا في: 20 / 2 / 2025

محمد محمد أحمد حسن

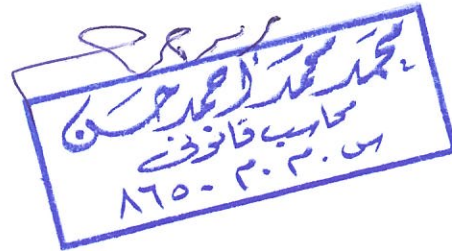
محاسب قانوني

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب

س.م.م. (8650)

رقم القيد بالهيئة العامة للرقابة المالية (332)



صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023 جنيه مصري	31 ديسمبر 2024 جنيه مصري	رقم إيضاح	البير ان
784,047	2,290,926	(4)	الأصول المتداولة نقدية وإرصدة لدى البنوك
784,047	2,290,926		إجمالي نقدية لدى البنوك
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,211,291	885,796	(5)	استثمارات في اذون خزنة (بالصافي)
6,422,239	5,216,043	(6)	استثمارات في أوراق مالية (أسهم)
1,135,014	1,682,157	(7)	صافي استثمارات في أوراق مالية (سندات حكومية)
9,768,544	7,783,996		إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
			مدينون وإرصدة مدينة أخرى
23,374	1,452,075	(8)	مدينون وإرصدة مدينة أخرى
23,374	1,452,075		إجمالي المدينون والإرصدة المدينة الأخرى
10,575,965	11,526,997		مجموع الأصول المتداولة
10,575,965	11,526,997		إجمالي الأصول
			الالتزامات المتداولة
217,470	808,562	(9)	دائنون وإرصدة دائنة أخرى
3,723	3,723	(10)	مخصص ضريبة الدخل المستحقة
221,193	812,285		مجموع الالتزامات المتداولة
10,354,772	10,714,712		صافي أصول الصندوق وتمثل حقوق حملة لوثائق
520,216	662,607		عدد الوثائق القائمة
19.90476	16.1705		القيمة الاستردادية للوثيقة

- الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

شركة خدمات الإدارة
برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق)

M. osame



الجهة المؤسسة
بنك نكست



صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
قائمة الدخل (الأرباح او الخسائر) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	رقم إيضاح	البيان
			إيرادات النشاط
281,203	179,471		عوائد استثمارات في أذون خزانه
121,317	86,180		كوبونات اسهم- توزيعات
74,878	326,683		عوائد حسابات جارية بالبنوك
235,077	210,126		عائد استثمارات في سندات خزانه
1,700,870	1,205,821	(11)	صافي ارباح بيع اوراق مالية
1,679,236	681,399		صافي التغير في القيمة السوقية للأوراق المالية- اسهم
(200,430)	9,605		صافي التغير في القيمة السوقية لسندات الخزانه
1,738	26,919		ايرادات اخري
3,893,889	2,726,204		اجمالي ايرادات النشاط
			يخصم منه
(34415)	(31,874)		أتعاب مدير الاستثمار
(136602)	(47,048)		أتعاب حسن الأداء
(38717)	(35,858)		أتعاب بنك نكست
(4302)	(3,985)		أتعاب شركة خدمات الإدارة
(130109)	(153,840)	(16)	مصرفوات ادارية وعمومية
(47015)	(42,025)		ضرائب على عائد استثمار في سندات
(56240)	(35,894)		ضرائب علي اذون الخزانه
(6066)	(4,309)		ضريبة توزيعات اسهم
(5000)	(5,000)		مصرفوات الهيئة العامة للرقابة المالية
0	(10,450)		استهلاك مصرفوات مقدمة
(458,466)	(370,283)		إجمالي مصرفوات
3,435,423	2,355,921		صافي ارباح السنة

- الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

شركة خدمات الادارة
برايم لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق)

M. Osama



(4)

الجهة المؤسسة
بنك نكست



صندوق استثمار بنك نکست الثالث المتوازن (سندی)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023 جنيه مصري	31 ديسمبر 2024 جنيه مصري	البير
3,435,423	2,355,921	صافي ارباح السنة
0	0	بنود الدخل شامل الاخر
3,435,423	2,355,921	اجمالي الدخل شامل عن السنة

- الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

شركة خدمات الادارة
برايم لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق)

الجهة المؤسسة
بنك نكست

M. Osama

برایم وثائق

خدمات الإدارة لمصنفين الاستثمار

ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٣٩ لسنة ٢٠٠٩

F.R.A License No 539 of 2009

PRIME WATHAEK S.A.E

صندوق استثمار بنك نکست الثالث المتوازن (سندی)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

قائمة التغير في صافي اصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

<u>البديــــــــــــــــــــان</u>	31 ديسمبر 2024 <u>جنيه مصري</u>	31 ديسمبر 2023 <u>جنيه مصري</u>
<u>صافي اصول الصندوق في أول السنة</u>	10,354,772	9,257,704
صافي (خسائر) / ارباح السنة بعد الضرائب	2,355,921	3,435,422
المدفوع في اعادة اصدار وثائق الاستثمار خلال السنة	2,442,020	150,984
المدفوع في اعادة استرداد وثائق الاستثمار خلال السنة	(104,984)	(629,817)
توزيعات نقدية خلال السنة	(4,333,017)	(1,859,521)
<u>صافي اصول الصندوق في اخر السنة</u>	<u>10,714,712</u>	<u>10,354,772</u>

- الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها
- تقرير مراقب الحسابات مرفق

شركة خدمات الادارة
برايم لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق)

الجهة المؤسسة
بنك نكست

M. same



صندوق استثمار بنك نکست الثالث المتوازن (سندی)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023 جنيه مصري	31 ديسمبر 2024 جنيه مصري	البند
3,435,423	2,355,921	صافي ارباح / (خسائر) السنة
		تدليلات لمطابقة الارباح مع صافي التدفقات المتاحة من أنشطة التشغيل
(1,679,236)	(681,400)	صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات — اسهم
200,430	(9,605)	صافي التغير في القيمة السوقية للاستثمارات — سندات
1,956,617	1,664,916	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		تغير في رأس المال العامل:
(1,345,444)	1,325,495	التغير في أذون الخزنة
1,140,146	1,887,595	تغير في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (الاسهم)
521,607	(537,538)	التغير في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (سندات)
(3,062)	12,929	تغير في المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
98,683	591,092	تغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
0	(1,441,630)	تغير في شراء أوراق مالية تحت التسوية
411,930	1,837,943	صافي النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار:
0	0	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(1,859,521)	(4,333,017)	زيادات نقدية خلال السنة
150,984	2,442,020	(المحصل) من إعادة اصدار وثائق استثمار خلال السنة
(629,817)	(104,984)	الدفع من استرداد وثائق استثمار خلال السنة
(2,338,354)	(1,995,981)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة من أنشطة التمويل
30,193	1,506,879	صافي التغير في النقدية خلال السنة
1,619,702	784,047	نقدية وما في حكمها في بداية السنة
1,649,895	2,290,925	النقدية وما في حكمها في آخر السنة
		مثل رصيد النقدية وما في حكمها فيما يلي:
784,047	2,290,925	حسابات جارية بالبنوك
865,848	0	استثمارات في أذون الخزنة (استحقاق اقل من ثلاثة شهور)
0	0	استثمارات في أذون الخزنة (استحقاق اكثر من ثلاثة شهور)
1,649,895	2,290,925	الاجمالي

- الإيضاحات المتممة مرفقة وتعتبر جزء من هذه القوائم وتقرأ معها

- تقرير مراقب الحسابات مرفق

الجهة الموصلة

بنك نکست

شركة خدمات الادارة
برایم لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار (برایم وثائق)



صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
(1) نبذة عن الصندوق :

1/1 التأسيس

أنشأ بنك الاستثمار العربي صندوق استثمار بنك الاستثمار العربي الثالث للاستثمار في أدوات الدخل الثابت (سندى) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم 641 الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في 7 أغسطس 2011 وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وفي إطار الموافقة علي إجراء بعض التعديلات علي نشرة الاكتتاب ومن أهمها تعديل هدف الصندوق من الاستثمار في أدوات الدخل الثابت الي متوازن وكذا موافقة البنك المركزي في 14/02/2016 وموافقة جماعة حملة الوثائق 28/10/2015 والي الموافقة الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن بتاريخ 20/04/2016 فنود الإشارة الي ان اسم الصندوق بعد التعديل هو صندوق استثمار بنك نكست حالياً - الثالث - المتوازن (سندى) وله ذات رقم الترخيص السابق صدوره من الهيئة برقم (641) في 07/08/2011.

- يهدف الصندوق لتحقيق التوازن بين النمو لاستثماراته في الاجل المتوسط والطويل وبين توزيع المخاطر الاستثمارية وسيقوم مدير الاستثمار بدوره نحو تقليل حجم المخاطر عن طريق توزيع الاستثمارات بصوره متوازنة بين أدوات ذات مخاطر مرتفعة مثل الاسهم وأدوات ذات مخاطر منخفضة وتوزيعها علي قطاعات الأنشطة المختلفة والاستثمار في أدوات استثمارية متنوعة والاختيار الجيد للاسهم وأدوات الدين وعلي المستثمر ان يكون علي اتم الاستعداد لتحمل المخاطر المرتبطة به.
- يجوز ان يقوم الصندوق بتوزيع الارباح التي يتقرر توزيعها سنوياً وفقاً لرؤية مدير الاستثمار في صورة وثائق مجانية أو نقداً.
- تنتهي الفترة المالية للصندوق في اخر ديسمبر من نفس العام واستثناء من ذلك فان اول فترة مالية للصندوق تبدأ من 17/11/2011 (تاريخ قفل باب الاكتتاب) وتنتهي في 31/12/2012.
- حجم الصندوق 25 مليون جنيه مصري مقسمة علي 2,5 مليون وثيقة القيمة الاسمية لكل منها 10 جنيه مصري مخصص لبنك نكست منها مبلغ 5 مليون جنيه مصري قابلة للزيادة بشرط الحصول علي موافقة البنك المركزي ويجب الاتقل مساهمة البنك عن 5 مليون جنيه مصري أو 2% من قيمته ايهما اكثر.
- عهد البنك بإدارة الصندوق الي شركة -ازيموت مصر لإدارة الصناديق والمحافظ المالية - شركة مساهمة مصرية بموجب قرار جماعة حملة الاسهم المنعقدة في 16/02/2022.

2/ أسس إعداد القوائم المالية :

2/1 الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين:

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح السارية.

2/2 أسس القياس:

تثبت الأصول والالتزامات المالية التي تقيّم من خلال الارباح والخسائر بقائمة الدخل بالقيمة العادلة والنسبة لباقي الأصول والالتزامات المالية يتم تقييمها بطريقة التكلفة المستهلكة أو التكلفة.

2/3 عملة العرض والتعامل:

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عمله التعامل للصندوق.

2/4 استخدام التقديرات والحكم الشخصي:

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام إدارة الصندوق باستخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر علي السياسات المحاسبية المطبقة وكذا التقديرات المتعلقة بقيم الأصول والالتزامات والايادات والمصروفات، وتعتمد تلك التقديرات والافتراضات علي خبره التاريخية وكذلك علي عوامل متعددة تعتبر مناسبة في ضوء الظروف المحيطة، وقد تختلف النتائج التي يتم تقديرها علي اساس الحكم الشخصي لقيم الأصول والالتزامات المالية عن النتائج الفعلية لتلك الأصول والالتزامات ويتم مراجعة تلك التقديرات بصفة دورية وتثبت التغيرات الناتجة عن مراجعة التقديرات في الفترة التي يحدث فيها التغير في تلك التقديرات

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
(3) أهم السياسات المحاسبية:

1/3 عملة القياس وترجمة المعاملات بالدفاتر:

• عملة القياس:

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصرى والتي تمثل عملة القياس بالصندوق.

• اسس القياس:

تثبت الاصول والالتزامات المالية التي تقيم من خلال الارباح والخسائر بقائمة الدخل بالقيمة العادلة وبالنسبة لباقي
الاصول والالتزامات المالية يتم تقييمها بطريقة التكلفة او التكلفة المستهلكة.

2/3 استخدام التقديرات والحكم الشخصى:

يتطلب اعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية قيام ادارة الصندوق باستخدام الحكم الشخصى
والتقديرات والافتراضات التي تؤثر علي السياسات المحاسبية المطبقة، وكذا التقديرات المتعلقة بقيم الاصول
والالتزامات والايادات والمصروفات وتعتمد تلك التقديرات والافتراضات علي الخبرة التاريخية وكذلك علي عوامل
اخرى متعددة تعتبر مناسبة فى ضوء الظروف المحيطة وقد تختلف النتائج التي يتم تقديرها علي اساس الحكم
الشخصى لقيم الاصول والالتزامات المالية عن النتائج الفعلية لتلك الاصول والالتزامات ويتم مراجعة تلك التغيرات
بصفة دورية وتثبت التغيرات الناتجة عن مراجعة التقديرات في الفترة التي يحدث فيها التغير في تلك التقديرات.

3/3 المخصصات:

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني قائم ومستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل ان
يترتب عنه تدفق لمنافع اقتصادية خارجة يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير ذلك بدرجة
يعتمد عليها، ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل ميزانية وتعديلها وفقاً لأفضل تقدير وإذا كان الأثر جوهرياً
فأنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر الخصم قبل الضريبة يعكس
التقدير الحالى للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام اذا كان ملائماً وذلك بما يتوافق مع معيار 47.

4/3 الادوات المالية (طبقاً لمعيار 47):

1- التيويب (طبقاً لنماذج الاعمال المخصصة للاستثمارات)

تتضمن الاصول والالتزامات التي تقيم من خلال الارباح والخسائر بالقيمة العادلة ما يلي:-

- الادوات المالية المحتفظ بها بغرض الاتجار والالتزامات قصيرة الاجل الناتجة عن بيع ادوات مالية.
- الادوات المالية التي يتم تصنيفها عند الاعتراف الاولي كأدوات مالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال
الارباح والخسائر.
- ويتم الاعتراف بالاصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الاحكام التعاقدية للاداء المالية.
- يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للأصول او الالتزامات المالية منذ تاريخ
القياس الاولي في قائمة الدخل.
- لا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الا عندما يفى طرف التعاقد بالتزاماته التعاقدية.

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
2- القياس:

القياس الاولي

يتم قياس الاصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) وبالنسبة للاصول والالتزامات المالية التي لا يتم قياسها علي أساس القيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، تضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الاصول المالية أو اصدار الالتزامات المالية الى قيم تلك الاصول أو الالتزامات

3- القياس اللاحق:

- يتم قياس الاصول والالتزامات المالية بعد الاعتراف الاولي التي يتم تقييمها من خلال الارباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم اثبات الغير بالقيمة العادلة بقائمة الدخل.
 - الاصول المالية المتمثلة في اذون الخزنة وشهادات الادخار والاصدة المستحقة علي السماسرة يتم اثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية مخصوماً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الاصول ان وجدت.
 - الالتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي من قبل الصندوق، ويتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي الصندوق.
- 4- أسس قياس القيمة العادلة:

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية علي أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم اي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة، يتم تحديد قيم الاصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الاصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالاسعار الحالية التي يمكن ان تسوى بها تلك الالتزامات.
- يتم تحديد القيمة العادلة لبعض الاوراق المالية علي اساس العائد حتي تاريخ الاستحقاق للاوراق المالية المثيلة في السوق الثانوى عن طريق الاخذ في الاعتبار التداول الثانوى لاذون الخزانه لمدة عام مضافا اليها عدد من النقاط تتراوح بين 10 الي 50 نقطة باختلاف مدة الاستحقاق للسند بالإضافة الي الاخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية والتوقعات بتغير اسعار الفائدة والتي لها الاثر المباشر علي تسعير تلك الاوراق المالية.
- وفي حالة عدم وجود سوق نشطه لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فانه يتم تقدير القيمة العادلة الحالية للأدوات الاخرى المشابهة بصورة جوهرية اسلوب التدفقات النقدية المخصومة او اي طريقة اخرى والتقييم ينتج عنه اسعار مشابهة للسوق يمكن الاعتماد عليها.

5/3 أذون الخزانه:

- يتم اثبات الخزانه عند شراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الاصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد علي هذه الاذون بالتكلفة الدائنة والالتزامات الاخرى، وتظهر اذون الخزانه بالميزانية مستبعدا منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي وخصم الضرائب المستحقة علي عوائد اذون الخزانه المستحقة.
- عند استخدام اسلوب التدفقات النقدية المخصومه كاسلوب للتقييم فانه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية علي أساس افضل تقديرات للادارة، ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

6/3 وثائق صناديق الاستثمار:

يتم اثبات وثائق الاستثمار في صناديق الاستثمار الاخرى علي اساس آخر قيمة استردادية معلنة أو تقييم الوثيقة المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
6/3 اضمحلال قيم الاصول Impairment

- يتم مراجعته القيم الدفترية للاصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند اعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات علي اضمحلال قيم تلك الاصول.
- وفي حالة وجود دليل علي مثل هذا اضمحلال سيتم اثبات الخساره فوراً وتحميلها علي قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين التكلفة الدفترية للاصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصوماً علي أساس سعر الفائدة الفعلي .
- اذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية ان خسائر الاضمحلال المتعلقة بالاصول المالية والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وانه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الاضمحلال فانه يتم رد خسائر الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

8/3 الاستبعاد من دفاتر

- يتم استبعاد الاصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية التي يحق بموجبها الحصول علي التدفقات النقدية من الاصول المالية، ويتم استخدام طريقة متوسط التكلفة لتحديد الارباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الاصول المالية.
- يتم استبعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الاعفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشأ له.

9/3 النقدية وما في حكمها

- تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك، والاستثمارات قصيرة الاجل عاليه السيولة والتي يسهل تحويلها إلي كمية محددة من النقدية دون وجود مخاطرهامة لحدوث اي تغير فيه.

10/3 العوائد الدائنة:

- يتم الاعتراف بالعوائد الدائنة والمدينة بقائمة الدخل باستخدام معدل الفائدة الفعلي السارى في تاريخ اقتناء واصدار الاداة المالية .
- تتضمن العوائد استهلاك خصم أو علاوة الاصدار والتكاليف المرتبطة مباشرة باقتناء أو اصدار الاداة المالية.
- يتم الاعتراف بالعوائد الدائنة علي ادوات الدين المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر علي أساس المدة الزمنية باستخدام معدل الفائدة الفعلي، يثبت العائد بالاجمالي شاملاً ضرائب خصم من المنبع ان وجدت.

11/3 عائد الاستثمارات في الاوراق المالية:

- يتم الاعتراف بالعائد علي الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية بقائمة الدخل في تاريخ صدور الحق في استلام مبالغ تلك التوزيعات.

12/3 المصروفات:

- يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها اتعاب الادارة، مصروفات الحفظ ومصاريف التشغيل الاخرى علي أساس الاستحقاق.

13/3 وثائق صندوق الاستثمار القابلة للاسترداد:

- تمنح وثائق الصندوق القابلة للاسترداد حمله الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول علي قيمة تلك الوثائق نقداً وفقاً لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد مما يترتب عليه زيادة التزامات الصندوق بالقيمة الحالية للوثائق المسترده (القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الاسترداد).

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

14/3 القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في صناديق أخرى

تحدد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في صناديق استثمار أخرى علي أساس نصيب الوثيقة في قيمة صافي أصول الصندوق (المقومه طبقاً لسياسة تقييم الاستثمارات المشار إليها في بند 14 - 2 من الايضاحات المتممة للقوائم المالية) وتحول الوثائق للمستثمرين حقوقاً متساوية من قبل الصندوق ويشارك حاملوها في الارباح والخسائر الناتجة عن الاستثمارات الصندوق كل بنسبة ما يمتلك من وثائق وكذلك الامر فيما يتعلق بصافي أصول الصندوق عند التصفية، يجوز لصاحب الوثيقة (أو المفوض عنه قانوناً) ان يسترد قيمة الوثيقة أو الوثائق التي اكتتب فيها أو اشتراها وفقاً للقيمة للاستردادية المعلنه في ذات يوم الاسترداد.

15/3 التوزيعات لحاملي الوثيقة

- يجوز ان يتم توزيع جزء من الارباح سنوياً
- تتكون الارباح القابلة للتوزيع من الكوبونات المحصله والمستحقه والعوائد المحصله والمستحقه واي عوائد أخرى.

16/3 اتعاب مدير الاستثمار

أ- تتكون اتعاب مدير الاستثمار طبقاً لعقد الادارة المبرم بين بنك نكست وشركة ازي موت مصر لادارة الصناديق المالية (شركة مساهمة مصرية) وكذلك طبقاً لنشرة الاكتتاب من اتعاب ادارة شهرية 0,04% (أربعة في الالف) سنوياً من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر علي أن يتم اعتماد هذه العمولات من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

بناء علي قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 16 فبراير 2022 تم تعيين شركة ازي موت مصر لادارة الصناديق المالية كجهة متلقيّة الشراء والاسترداد والتسويق لوثائق الصندوق علي ان يتم تلقي قيمة وثائق الصندوق من خلال حساب تخصيص حساب بنكي منفصل في البنوك الخاضعة لرقابة البنك المركزي وذلك باتعاب تقديري واقع 0,04% (أربعة في الالف) سنوياً علي حصيلة الوثائق المدرجة بسجلات الشركة.

ب- يستحق مدير الاستثمار اتعاب حسن اداء بواقع 7,5% سنوياً من العائد الذي يزيد ب 2% عن متوسط سعر الايداع المعلن من البنك المركزي المصري خلال فترة الاحتساب وتحتسب هذه الاتعاب بمقارنه العائد علي الوثيقة من بداية العام وحتى اليوم موضع التقييم بالشرط الحدي لاتعاب حسن الاداء وتجنب هذه الاتعاب في حساب مخصص لذلك الغرض ويتم الخصم والاضافة وفقاً لهذه المقارنة بين العائد علي الوثيقة منذ بداية العام وحتى اليوم موضع التقييم بالشرط الحدي لاستحقاق اتعاب حسن الاداء علي ان يتم اعتماد مبالغ هذه الاتعاب من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

17/3 عمولة بنك نكست

تتكون اتعاب بنك نكست طبقاً لعقد الادارة المبرم والمشار اليه في البند السابق وكذلك طبقاً لنشرة الاكتتاب بواقع 0,45% (أربعة ونصف في الالف) سنوياً من صافي أصول الصندوق نظير قيامه بخدمات ادارية للصندوق وحملته الوثائق تحتسب وتجنب يومياً وتدفع آخر كل شهر علي أن يتم اعتماد مبالغ هذه العمولات من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

صندوق استثمار بنك نکست الثالث المتوازن (سندی)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

18/3 عمولة الحفظ

- 1- بواقع 0,0125% (واحد وربع في العشرة الالف) ويحد أدنى 5 جنيهاً للفاتورة
- 2- رسوم الحيازة السنوية تقدر بنسبة 0,01% (واحد في العشرة الالف) من القيمة السوقية للأوراق المالية.

19/3 عمولة شركات خدمات الادارة

- يستحق لشركة خدمات الادارة اتعاب سنوية بواقع 0,05% (نصف في الالف) من صافي أصول الصندوق تحتسب وتجنب يوميا وتدفع كل ثلاثة أشهر علي أن يتم اعتماد هذه الاتعاب من قبل مراقبي حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

- تحديد اتعاب لشركة خدمات الادارة بمبلغ 15000 جم سنويا (خمسة عشر الف جنيه سنويا) نظير القيام باعداد القوائم المالية اعتبارا من العام المالي 2022 طبقا لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 130 لسنة 2021.

4- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

فيما يلي عرض لاهم المخاطر التي يتعرض لها الصندوق واهم السياسات والاجراءات التي يتبعها الصندوق للحد من تأثير تلك المخاطر:

1- المخاطر المنتظمة — مخاطر السوق

يطلق عليها مخاطر السوق وتعتبر مصدر المخاطر المنتظمة هو الظروف الاقتصادية العامة مثل الكساد أو الظروف السياسية هذا وإن كان من الصعب علي المستثمر أو مدير الاستثمار تجنبها أو التحكم فيها يمكن التقليل من تأثيرها نظرا لاختلاف تأثير الأوراق المالية بالمخاطر المنتظمة علي حساب نوعها وعلي الرغم من تركيز استثمارات الصندوق في السوق المحلي المصري إلا أنه يمكن لمدير الاستثمار بمتابعة مختلف الدراسات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية وبذلة عناية الرجل الحريص أن يعمل علي تقليل هذه المخاطر بدرجة ما عن طريق تنويع الاستثمار بين أدوات مالية مختلفة، وفي قطاعات مختلفة.

2- المخاطر غير المنتظمة

هي مخاطر الاستثمار الناتجة عن حدث غير متوقع في إحدى القطاعات أو في ورقة مالية بعينها وإن كانت هذه المخاطر يصعب التنبؤ بها إلا أنه يمكن الحد من آثار هذه المخاطر بتنويع مكونات المحفظة المالية للصندوق عن طريق توزيع الاسهم وأدوات العائد الثابت المستثمر فيها وعدم التركيز في قطاع واحد واختيار شركات غير مرتبطة وجدير بالذكر أن مدير الاستثمار يلتزم بتوزيع الاستثمارات طبقا للنسب الاستثمارية الواردة بالمادة (174) من لائحة القانون رقم 95 لسنة 1992.

3- مخاطر عدم التنويع والتركيز

هي المخاطر التي تنتج عن التركيز في عدد محدود من الاستثمارات مما يؤدي الي عدم تحقيق استقرار في العائد وجدير بالذكر أن مدير الاستثمار يلتزم بتوزيع الاستثمارات طبقا للنسب الاستثمارية الواردة بالمادة (174) من لائحة القانون رقم 95 لسنة 1992 وفي جميع الاحوال لا يزيد الاستثمار في القطاع الواحد عن الحد المتفق عليه في البند السادس من هذه النشرة.

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى) المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

4- مخاطر التضخم

هي المخاطر الناشئة عن انخفاض القوى الشرائية للأصول المستثمرة نتيجة تحقيق عائد يقل عن معدل التضخم. ويتم التعامل مع هذه المخاطر للحد من تأثيرها عن طريق تدوير استثمارات الصندوق بين أدوات استثمارية ذات عائد متغير وأدوات ذات عائد ثابت للاستفادة من توجيهات أسعار الفائدة لصالح الصندوق.

5- مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم تمكن مدير الصندوق من تسييل بعض استثمارات الصندوق للوفاء بالتزاماته أو لسداد طلبات الاسترداد وتختلف امكانية تسييل الاستثمار باختلاف نوع الاستثمار او حدوث ظروف تؤثر علي بعض استثمار الصندوق بما يؤدي الانخفاض او انعدام التداول عليها لفتره من الزمن. وللتعامل مع هذا النوع من المخاطر يقوم مدير الاستثمار عادة باستثمار جزء من امواله في أدوات عالية السيولة يسهل تحويلها الي نقدية عند الطلب لتخفيض تلك المخاطر الي حد الادنى.

6- مخاطر المعلومات

تتمثل هذه المخاطر في عدم توفير المعلومات اللازمة من اجل اتخاذ القرار الاستثمارى نظرا لعدم تمتع السوق المستثمر فيه بالافصاح والشفافية والاستقرار، وحيث ان جميع استثمارات الصندوق تتركز في السوق المصرى الذى يتميز بتوافر قدر جيد من الافصاح والشفافية، كما ان مدير الاستثمار يتمتع بخبرة واسعة ودارية عن السوق وأدوات الاستثمار المتاحة الي جانب انه يقوم بالاطلاع علي احدث البحوث والمعلومات المحلية والعالمية وعن الحالة الاقتصادية، ولذا فهو اكثر قدره علي تقييم وتوقيع اداء الاستثمارات وكذلك تقييم شتي فرص الاستثمار بشكل يضمن له تحقيق ربحيه وتفادى القرارات الخاطئه علي قدر المستطاع.

7- مخاطر الارتباط

وهي المخاطر التي يترتب علي الاستثمارات في الاوراق المالية المرتبطة والتي تؤثر فيها النفس العوامل مثال ان يؤدي انخفاض احد الاسهم الي انخفاض اسعار بعض او كل الاسهم في نفس القطاع او القطاعات اخرى مرتبطة علما بان السياسة الاستثمارية الخاصة بالصندوق وقيود الاستثمار والتي يتبعها مدير الاستثمار تعتمد علي سياسته التنويع بهدف خفض مخاطر الارتباط.

8- مخاطر العمليات

تنجم مخاطر العمليات عن الاخطاء اثناء تنفيذ او تسوية اوامر البيع والشراء نتيجة عدم كفاءة شبكات الربط او عدم نزاهة احدى اطراف العملية او عدم بذل عناية الرجل الحريص مما يترتب عليه تأخر سداد التزامات الصندوق او استلام مستحقاته لدى الغير وتأتي خبره مدير الاستثمار وطبيعته تعاملات الصندوق مع بنوك تابعه لرقابة البنك المركزي لمصرى كعوامل اساسية تهدف الي الحد من مخاطر العمليات.

9- مخاطر التغيرات السياسية

تنعكس الحاله السياسية للدول المستثمر فيها علي اداء اسواق المال بهذه الدول والتي قد تؤدي الي تأثير الاريح والعوائد الاستثمارية، وفي الغالب تكون اسواق الاسهم اكثر تأثراً بالتغيرات السياسية من اسواق الادوات ذات العائد الثابت، وتجدر الاشارة ان الصندوق سوف يستثمر غالباً في السوق المصرى مما يستتبعه التأثير المباشر بالاوضاع السياسية والاقتصادية السائدة في مصر.

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

10- مخاطر تغيير اللوائح والقوانين

وهي المخاطر التي تنتج عن تغيير بعض اللوائح والقوانين في الدول المستثمر فيها مما قد يؤثر بالسلب أو الايجاب علي بعض القطاعات المستثمر فيها وبالتالي علي أسعار تلك الاوراق المالية مما قد يؤدي الي عدم الاستقرار في الارباح المتوقعة ولمواجهة مخاطر تغيير اللوائح والقوانين سوف يقوم مدير الاستثمار بالتنوع الاستثماري في مختلف القطاعات، فضلاً عن متابعته للتعديلات القانونية المتوقعة والاستفادة منها لاقصى درجة وتجنب سلبياتها.

11- مخاطر التقييم

حيث أن الاستثمارات تقييم بالقيمة السوقية او علي اساس اخر سعر تداول فان ذلك قد يتسبب في بعض الخسائر للمستثمر بسبب التفاوت الذي قد يحدث بين القيمة السوقية للاوراق المالية والقيمة العادلة للاستثمار وحيث ان مدير الاستثمار سوف يركز استثماراته قدر المستطاع في ادوات استثمارية مرتفعة السيولة يتم التداول عليها بشكل يومي او شبه يومي والتي لا تسرى عليها مخاطر التقييم فانه بذلك يخفض درجة مخاطر التقييم.

12- مخاطر التوقيت

تتمثل في اختيار توقيت شراء وبيع الأوراق المالية فالشراء عند وصول السوق الي القمه او عند بداية هبوط السوق ينطوى علي قدر اكبر من المخاطر مقارنة بالشراء في بداية صعود السوق والعكس صحيح في حالة البيع ونظراً لما يتمتع به مدير الاستثمار من خبرات وما يقوم به من دراسات فانه يستطيع الحد من اثار مخاطر التوقيت قدر المستطاع.

13- مخاطر تغيير سعر الفائدة

وهي المخاطر التي تنتج عن انخفاض القيمة السوقية للادوات ذات العائد الثابت نتيجة ارتفاع اسعار الفائدة بعد تاريخ الشراء والاستثمار في ادوات قصيرة الاجل يؤدي الي تخفيض تأثير تغير سعر الفائدة بالاضافة الي اتباع مدير الاستثمار للادارة النشطة والتي تعتمد بصفه اساسية علي محاوله التعرف علي الاتجاهات المستقبلية لتحرك اسعار الفائدة والعمل علي الاستفادة منها.

14- مخاطر الائتمان (عدم السداد)

وهي مخاطر الناشئة عن عدم قدره مصدر الورقة المالية علي سداد القيمة الاستردادية عند الاستحقاق او سداد قيمة التوزيعات النقدية في تواريخ استحقاقها ويتم التعامل مع هذا النوع من المخاطر عن طريق الاختيار الجيد للشركات المصدرة لادوات العائد الثابت وتوزيع الاستثمارات علي القطاعات المختلفة وتحديد نسبة قصوى للاستثمار في شركة واحدة بالاضافة الي ذلك فان الصندوق لن يستثمر الا بعد التأكد من الملائمة المالية للشركات وحصولها علي تصنيف ائتماني بالحد الادني المقبول.

15- مخاطر الاستدعاء او السداد المعجل

وتتمثل في مخاطر استدعاء جزء او كل ادوات العائد الثابت سدادها قبل موعد استحقاقها وذلك نتيجة لتغير سعر الفائدة او لاسباب مباشرة تتعلق بنشاط المصدر نفسه وجدير بالذكر ان هذه المخاطر تكون معروفة ومحدده بنشرات الاكتتاب سلفاً عند شراء سندات تحمل هذه الخاصية.

16- مخاطر ظروف قاهره عامة

وهي تتمثل في حدوث اضطرابات سياسية بالبلاد وبدرجة تؤدي الي ايقاف التداول علي السوق الاوراق المالية مما قد يؤدي الي وقف عمليات الاسترداد وهو نوع من المخاطر التي لا تزول الي بعد زوال اسبابها.

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024
(4) حسابات جارية لدى البنوك

يتمثل بند حسابات جارية لدى البنوك في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 2,290,926 جنيه مصرى فيما يلي:

2023/12/31 جنيه مصرى	2024/12/31 جنيه مصرى	البير
4	4	بنك مصر ايران للتنمية الجيزة
466	466	بنك كريدى اجريكول الجيزة
783,577	1,912,838	بنك نكست فرع القاهرة
0	377,618	نكست التجارى معادل بالدولار
<u>784,047</u>	<u>2,290,926</u>	إجمالي النفذية بالبنوك في 31 ديسمبر 2024

(5) استثمارات في أذون خزانة (بالصافى):

يتمثل بند استثمارات في أذون خزانة في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 885,796 جنيه مصرى فيما يلي:

2023/12/31 جنيه مصرى	2024/12/31 جنيه مصرى	البير
2,092,887	463,915	أذون خزانة اقل من 3 شهور
		يضاف :-
148,005	8,723	فوائد مستحقة
		يخصم :-
(29,601)	1,745	ضرائب على فوائد مستحقة
<u>2,211,291</u>	<u>470,893</u>	الاجمالى
0	410,990	أذون خزانة اكثر من 3 شهور
		يضاف :-
0	4,891	فوائد مستحقة
		يخصم :-
0	978	ضرائب على فوائد مستحقة
0	<u>414,903</u>	الاجمالى
<u>2,211,291</u>	<u>885,796</u>	اجمالى الاستثمارات في أذون الخزانة

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
6- استثمارات فى الأوراق المالية — أسهم

اسم الشركة المستثمر فيها والقطاع الذى تنتمي اليه	القيمة السوقية للأسهم في 2024/12/31 جنيه مصرى	النسبة لاصافى %	القيمة السوقية للأسهم في 2023/12/31 جنيه مصرى	النسبة لاصافى %
قطاع البنوك				
بنك قطر الوطنى الاهلى QNB	214,199	2.00%	0	0
البنك التجارى الدولى	824,250	7.69%	1024365	9.89%
بنك التعمير والسكان	0	0	206794	2%
بنك اكريدى اجريكول مصر	0	0	317152	3.06%
مصرف ابو ظبى الاسلامى مصر	206,936	1.93%	255536.10	2.47%
البنك المصرى المتحد	100,450	0.94%	0	0
اجمالى القطاع	1,345,835	12.56%	1803847.10	17.42%
قطاع خدمات مالية (باستثناء البنوك)				
اوراسكوم كونستراكشون بى ال سي	338,839	3.16%	160531	1.55%
القابضة المصرية الكويتية بالجنيه	0	0	0	0
المالية القابضة هيرميس	0	0	236640	2.29%
اى فاينانس للاستثمارات المالية والرقمية	224,442	2.09%	249795	2.41%
بلتون المالية القابضة	0	0	156312	1.51%
مجموعة اى اف جى القابضة	169,740	1.58%	0	0
اجمالى القطاع	733,021	6.84%	803278	7.76%
قطاع العقارات				
مجموعة طلعت مصطفى القابضة	310,856	2.90%	377948	3.65%
القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية	0	0	251288	2.43%
بلم ميلز للتعمير	391,105	3.65%	317870	3.07%
مصر الجديدة للسكان والتعمير	0	0	376480	3.64%
اجمالى القطاع	701,961	6.55%	1323586	12.78%
قطاع السياحة والترفيه				
اوراسكوم للترفيه مصر	396,825	3.70%	136530	1.32%
اجمالى القطاع	396,825	3.70%	136530	1.32%
قطاع الاغذية والمشروبات وتبغ				
شركة عبور لاند للصناعات الغذائية	85,446	0.80%	330630	3.19%
الصناعات الغذائية العربية (دومتي)	108,134	1.01%	0	0
جهينه للصناعات الغذائية	174,200	1.63%	0	0
شركة الدلتا للسكر	0	0	113395	1.10%
ايديتا للصناعات الغذائية	0	0	275569	2.66%
اجمالى القطاع	367,780	3.43%	719594	6.95%
قطاع الاتصالات والتكنولوجيا				
الشركة المصرية للاتصالات	0	0	315432	3.05%
فورى للتكنولوجيا البنوك والمدفوعات	249,232	2.33%	0	0
رايه القابضة للتكنولوجيا والاتصالات	321,498	3.00%		
اجمالى القطاع	570,730	5.33%	315432	3.05%

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992

قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات				
السويدى اليكتريك	0	0	272,600	2.63%
جي بي كورپوريشن	212,412	1.98%	0	0%
اجمالى القطاع	212,412	1.98%	272,600	2.63%
قطاع الكيماويات				
أبوقير للاسمدة والصناعات الكيماوية	131,079	1.22%	0	0%
اجمالى القطاع	131,079	1.22%	0	0%
قطاع الموارد الاساسيه				
شركة حديد عز	103,410	0.97%	438,656	4.24%
اجمالى القطاع	103,410	0.97%	438,656	4.24%
قطاع الرعاية الصحية والادوية				
ابن سينا للادوية	127,400	1.19%	245,655	2.37%
راميدا للادوية	267,200	2.49%	0	0%
اجمالى القطاع	394,600	3.68%	245,655	2.37%
قطاع منتجات منزليه و شخصيه				
النساجون الشرقيون للسجاد	166,000	1.55%	0	0%
مجموعة ام ام جروب	92,389	0.86%	363,062	3.51%
اجمالى القطاع	258,389	2.41%	363,062	3.51%
اجمالى العام للقطاعات	5,216,042	48.67%	6,422,239	62.03%

(7) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو (الخسائر) سندات:

يتمثل استثمارات مالية من خلال الارباح أو (الخسائر) سندات في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 1,682,157 جم
مصرى فيما يلى:

البيان	2024/12/31 جنيه مصرى	2023/12/31 جنيه مصرى
سندات خزانة مصرية	1,573,433	1,064,447
يضاف:		
عائد للسندات المستحقة	128,488	88,209
الاجمالى	1,701,921	1,152,656
يخصم:		
الضرائب المستحقة على عائد السندات المستحقة	(19,764)	(17,642)
الصافى في 31 ديسمبر 2024	1,682,157	1,135,014

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
(8) المدينون والارصدة المدينة الاخرى

يتمثل بند الارصدة المدينة الاخرى في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 1,452,075 جنيه مصرى فيما يلي:

2023/12/31 جنيه مصرى	2024/12/31 جنيه مصرى	البيان
338	1,045	عوائد على الحساب الجارى بفائدة
23,036	9,400	كوبونات مستحقة اسهم — (بالصافي)
0	1,441,630	مبيعات اوراق مالية تحت التسوية
<u>23,374</u>	<u>1,452,075</u>	اجمالى في 31 ديسمبر 2024

(9) الدائنون والارصدة الدائنة الاخرى في 31 ديسمبر 2024 بمبلغ 808,562 جنيه مصرى وبيانه كالاتى:

2023/12/31 جنيه مصرى	2024/12/31 جنيه مصرى	البيان
3,559	3,335	تعاب الادارة المستحقة لمدير الاستثمار
4,004	3,752	اتعاب مستحقة لبنك نكست التجارى
1,249	1,110	تعاب شركة خدمات الادارة
11,905	34,477	مصروفات دعاية وإعلان مستحقة
2,072	2,936	مصاريف الحفظ
11,250	11,250	مصاريف لجنة الاشراف
3,000	3,000	مصاريف حملة الوثائق
8,800	44,000	تعاب مراقب الحسابات
8,800	8,800	استشارات ضريبية
136,602	47,048	تعاب حسن الاداء المستحقة
757	402	رسوم تطوير الهيئة العامة لسوق المال
14,820	5,368	المساهمة التكافلية المستحقة
2,000	2,000	تعاب المستشار القانوني
7,500	7,500	اتعاب شركة الخدمات الادارة مقابل اعداد القوائم المالية
1,152	470	ضريبة علي توزيعات الأسهم
0	633,114	ضريبة توزيعات ارباح نقدي مستحقة
<u>217,470</u>	<u>808,562</u>	اجمالى في 31 ديسمبر 2024

(10) مخصص ضرائب: يتمثل بند مخصص الضرائب في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 3,723 جنيه مصرى فيما يلي:

البيان	رصيد أول المدة	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر المدة
مخصص ضرائب العام	3,723	0	0	0	3,723
الاجمالى	3,723	0	0	0	3,723

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
(11) أرباح/ (خسائر) بيع أوراق مالية:

يتمثل بند أرباح بيع أوراق مالية في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 1,205,821 جنيه مصرى فيما يلي:

من 2023/1/1 حتى 2023/12/31	من 2024/1/1 حتى 2024/12/31	البير
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
1,695,083	1,205,821	أرباح بيع أسهم
5,787	0	(أرباح / خسائر) بيع سندات حكومية
<u>1,700,870</u>	<u>1,205,821</u>	<u>الإجمالي</u>

(12) المعاملات مع الاطراف ذوى العلاقة:

تمت خلال الفترة من المعاملات مع الاطراف ذوى العلاقة تتمثل اهمها فيما يلي:

2023/12/31	2024/12/31	نوع العلاقة	طبيعة العلاقة	البير
4,004	3,752	أتعاب البنك	مؤسس الصندوق	بنك نكست مؤسس
783,577	1,912,838	حساب جارى	مؤسس الصندوق	الصندوق الثالث المتوازن (سندى)
1,249	1,110	اتعاب خدمات	خدمات ادارة	برايم لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار
7,500	7,500	اتعاب اعداد القوائم المالية	خدمات ادارة	اتعاب اعداد القوائم المالية
3,559	3,335	اتعاب مدير الاستثمار	مدير الاستثمار	شركة ازي موت مصر لادارة الصناديق المالية
136,602	47,048	اتعاب حسن الاداء	مدير الاستثمار	اتعاب حسن الاداء

صندوق استثمار بنك نكست الثالث المتوازن (سندى)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
(13) توزيعات الأرباح للوثائق:

طبقاً للإعلان الصادر من شركة ازموت مصر لإدارة الصناديق تم توزيع أرباح الفترة للصندوق على
السادة حملة الوثائق بتاريخ 22 / 01 / 2024 بما يعادل مبلغ 8.32926 جم للوثيقة الواحدة وقد تم
الصرف من مقر الصندوق طبقاً للإعلان الصادر بذلك وقد بلغت اجمالي القيمة الموزعة بعد الضريبة على
حملة الوثائق في ذلك التاريخ مبلغ 3,699,903 جم
وبيانها كالاتى:

<u>عدد الوثائق</u>	<u>القيمة الموزعة للوثيقة</u>	<u>اجمالى المبلغ الموزع بعد الضريبة</u>
520,216	8.32926	3,699,903

(14) الموقف الضريبي:

في ظل قانون الضرائب رقم 91 لسنة 2005 السارى في جمهورية مصر العربية فان صندوق استثمار بنك
نكست الثالث المتوازن (سندى) خاضع لضريبة الدخل.

(15) تاريخ اعتماد لجنة الاشراف:

تم اعتماد القوائم المالية للصندوق عن السنه المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من خلال لجنة الاشراف
بالجلسة المنعقدة يوم الموافق 20 / 2 / 2025

صندوق استثمار بنك نکست الثالث المتوازن (سندی)
المنشأ طبقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992
(16) المصروفات العمومية والادارية

يتمثل بند المصروفات الادارية والعمومية عن السنه من أول يناير 2024 وحتى 31 ديسمبر 2024 في مبلغ
153,840 جنيه مصرى الاتي:

من 2023/1/1 حتى 2023/12/31 جنيه مصرى	من 2024/1/1 حتى 2024/12/31 جنيه مصرى	البيان
40,697	40,584	مصروفات تسويقية والاعلان
17,600	44,000	اتعاب مراقب الحسابات
3,542	2,880	مصاريف الحفظ
9,600	11,000	استشارات ضريبية
4,506	6,362	مصاريف بنكية
22,500	22,500	مصروفات لجنة الاشراف
3,000	3,000	مصاريف حملة الوثائق
1,038	394	رسوم تطوير الهيئة العامة لسوق المال
2,000	2,000	اتعاب مستشار قانوني
696	496	مصاريف مراسلات العملاء
15,000	15,000	اتعاب برايم مقابل اعداد القوائم المالية
195	256	مصروفات اخرى متنوعة
9,735	5,368	المساهمة التكافلية في هيئة التأمين الصحي الشامل
<u>130,109</u>	<u>153,840</u>	الاجمالي

شركة خدمات الادارة
برايم لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار (برايم وثائق)

الجهة المؤسسة
بنك نکست

M. Osama

برايم وثائق
لخدمات الادارة لصناديق الاستثمار
ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٢٩ لسنة ٢٠٠٩
F.R.A License No 539 of 2009
PRIME WATHAEK S.A.E (22)

