

صندوق استثمار بنك مصر النقدى باليورو ذو العائد اليومي التراكمى (يوم ب يوم يورو) التقرير الشهري مارس ٢٠٢٤

هدف الصندوق

يهدف الصندوق الى تقديم وعاء ادخارى واستثمارى ويقوم الصندوق بتوزيع استثماراته على ادوات مالية مختلفه قصيره الاجل عن طريق الاستثمار فى سوق الاوراق المالية وبالتالى فان هذا الصندوق يعتبر صندوق ذو معدل مخاطر منخفض ويوفر السيولة النقدية اليومية عن طريق احتساب عائد يومي تراكمي على الاموال المستثمر فيه ، وبناء على ما تقدم يسمح الصندوق بالاكتمال والاسترداد اليومي فى وثائق الاستثمار التى يصدرها. ويستثمر الصندوق أمواله فى استثمارات سائلة قصيرة ومتوسطه الاجل ذات عائد ثابت مثل السندات السيادية المقومه باليورو، اذون خزانه حكومية المقومه باليورو والودائع البنكية المقومه باليورو وشهادات الادخار المقومه باليورو وسندات الشركات المقومه باليورو والاوراق المالية المقومه باليورو الاخرى الواردة فى البند الخاص بالسياسة الاستثمارية للصندوق.

معلومات عن الصندوق

سعر الوثيقة (يورو)	١١,٢٤٨١٦ يورو
مدير الصندوق	شركة سي أي أست مانجمنت
مدير الاستثمار	نير عز الدين
نوع الصندوق	صندوق نقدي
سنة الإنشاء	٢٠٠٧
مراقب الحسابات	Baker Tilly

يتم قبول الطلبات يومياً حتى الساعة الواحدة ظهراً من أى فرع من فروع بنك مصر ويتم تنفيذها فى نفس اليوم بسعر نهاية اليوم السابق.

إمكانية شراء أو استرداد وثائق الصندوق

اذون خزانه : الحد الأقصى : (١٠٠٪ من الأموال المستثمرة)

سندات سيادية: الحد الأقصى : (٤٠٪ من الأموال المستثمرة) .

سندات و الاورق التجارية الاخرى التي تصدرها الشركات:

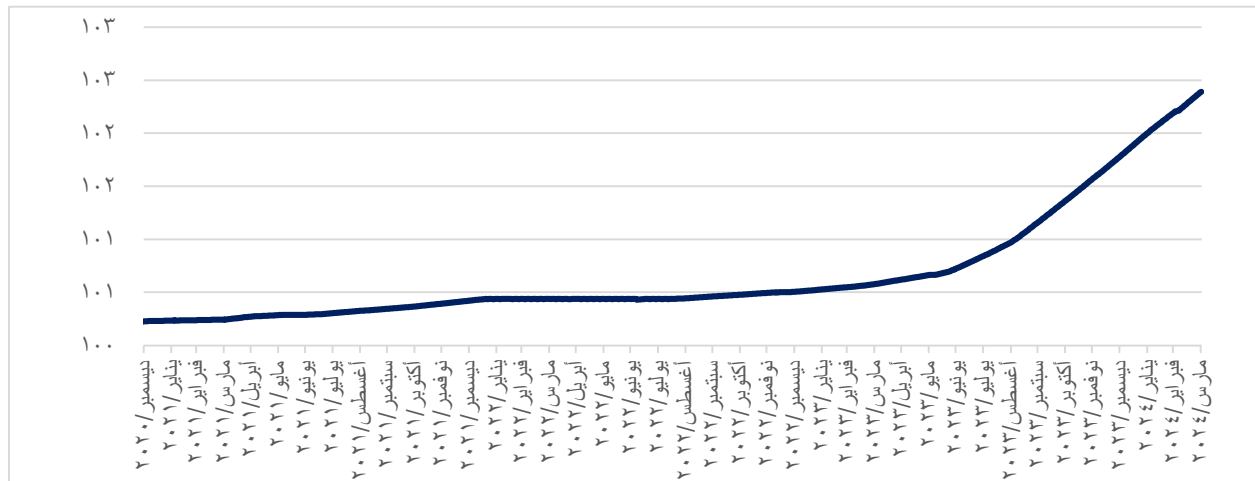
حد الأقصى : (٣٠٪ من الأموال المستثمرة) على ألا تزيد نسبة ما يستثمر فى أى منها عن ٢٠٪

ملخص السياسة الاستثمارية

نقديه و ودائع: الحد الأقصى: (١٠٠٪ من الأموال المستثمرة)

مراقب الحسابات	Baker Tilly
----------------	-------------

الأداء: (نمو من ١٠٠)



صندوق استثمار بنك مصر النقدى باليورو ذو العائد اليومى التراكمى (يوم ب يوم يورو)
التقرير الشهري مارس ٢٠٢٤

أداء الصندوق

العائد الشهري (السنوي)					٢,٣١%
أداء الصندوق					
العائد منذ بداية العام	عائد ٦ شهور	عائد ٩ شهور	عائد ١٢ شهور		
٠,٦٠%	١,٢٢%	١,٦٦%	١,٨٠%	العائد	
٢,٤١%	٢,٤٣%	٢,٢٠%	١,٨٠%	العائد السنوي	
سعر الوثيقة التاريخية					
ديسمبر ٢٠	ديسمبر ٢١	ديسمبر ٢٢	ديسمبر ٢٣	مارس ٢٤	السنة
١١,٠١٠١٩	١١,٠٣١٦٦	١١,٠٤٠٨٧	١١,١٨١٠٠	١١,٢٤٨١٦	سعر الوثيقة باليورو

العائد السنوي هو العائد المتوقع بحلول نهاية العام بناء على توزيع الأصول الحالي.

صندوق استثمار بنك مصر النقدي باليورو ذو العائد اليومي التراكمي (يوم ب يوم يورو)

التقرير الشهر مارس ٢٠٢٤

التطورات الرئيسية في السوق

- البنك المركزي يرفع أسعار الفائدة بمقدار ٦٠٠ نقطة أساس في اجتماع مفاجئ، مما يسمح لسعر الصرف بالتحرك بحرية لسد الفجوة الرسمية في أسعار الفائدة الموازية.
- مجلس إدارة صندوق النقد الدولي يوافق على زيادة حجم تسهيل الصندوق الممدد بمقدار ٥ مليارات دولار أمريكي إلى ٨ مليارات دولار أمريكي، مما يسمح بسحب ٨٢٠ مليار دولار أمريكي مع اكتمال المراجعة الأولى والثانية. وستحصل مصر على الشريحة الأولى من اتفاق قرض موسع مع صندوق النقد الدولي الأسبوع المقبل.
- يخطط الاتحاد الأوروبي لتسريع ١ مليار يورو من أصل ٧,٤ مليار يورو تم التعهد بها لمصر على مدى ٤ سنوات. ويعتزم الاتحاد الأوروبي تسريع بعض الأموال باستخدام إجراء تمويل عاجل يتجاوز الرقابة البرلمانية والضمانات الأخرى، وفقا لرئيس السلطة التنفيذية للكتلة. وستحصل مصر على الشريحة الأولى من القروض الميسرة التي تعهد بها الاتحاد الأوروبي بقيمة ٥ مليارات يورو قبل الصيف المقبل.
- ستحصل مصر على الدفعة الثانية من المستحقات المالية لمشروع رأس الحكمة، خلال الأسابيع القليلة المقبلة. وتبلغ قيمة الدفعة الثانية ١٤ مليار دولار أمريكي. وكانت مصر قد تلقت ١٠ مليارات دولار في الفترة السابقة من صفقة بقيمة ٣٥ مليار دولار، واتخذت إجراءات لتحويل ١١ مليار دولار من الودائع الإماراتية في البنك المركزي إلى العملة المحلية.
- وسيقدم البنك الدولي لمصر حزمة تمويل بقيمة ٦ مليارات دولار على مدى السنوات الثلاث المقبلة، منها ٣ مليارات دولار لمساعدة الإصلاحات الهيكلية للحكومة، وبرنامج الحماية الاجتماعية، والتحول إلى الاقتصاد الأخضر. أما ال ٣ مليارات دولار الأخرى فستكون في شكل أسهم وقروض للقطاع الخاص، يتم توجيهها من خلال مؤسسة التمويل الدولية.
- أبقى فورتسي راسل مصر على قائمة مراقبتها تحسبا لانخفاض محتمل في مؤشراتنا للأسهم مع استمرارها في مراقبة السوق بعد تحسن قدرة المستثمرين الأجانب على إعادة العائدات من البلاد.
- رفعت ستاندرد أند بورز النظرة المستقبلية للالتزام السيادي لمصر على المدى الطويل والقصير بالعملية الأجنبية والمحلية إلى إيجابية من مستقرة. ويأتي ذلك على خلفية الزيادة الكبيرة في تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر، وتدابير السياسات الأخيرة التي اتخذها البنك المركزي المصري والتي ستساعد في دفع نمو الناتج المحلي الإجمالي وتدعم بمرور الوقت خطة الحكومة لضبط أوضاع المالية العامة.
- إن ضخ العملات الأجنبية في مصر مؤخرا، وخفض قيمة العملة، ورفع أسعار الفائدة ليست كافية تماما لوكالة فيتش لتعديل التصنيف الائتماني للبلاد، حيث أن التطورات الأخيرة كانت "بالفعل نوعا ما مخبوزة في التصنيف ونظرته المستقبلية" المستقرة. وعلاوة على ذلك، فإنها تسلط الضوء على أن مسار الدين في البلاد "شديد للغاية" مع اقتراب نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي من ١٠٠٪ وتكلفة الفائدة إلى الإيرادات الحكومية تقترب من ٥٠٪.
- وأكدت موديز تصنيف مصر للديون الخارجية طويلة الأجل عند Caa1، ورفعت النظرة المستقبلية من سلبية إلى إيجابية. ويعكس هذا التغيير الدعم الرسمي والثاني الكبير المعلن عنه والخطوات السياسية الملحوظة التي إذا ما استمرت، فإنها تدعم إعادة التوازن إلى الاقتصاد الكلي..
- تسارع التضخم السنوي في المناطق الحضرية إلى ٣٥,٧٪ في ٢٤ فبراير من ٢٩,٨٪ في ٢٤ يناير، وهو ارتفاع كبير بعد التباطؤ الرابع على التوالي. ارتفع ١١,٤٠٪ على أساس شهري، وهي أعلى قراءة شهرية على الإطلاق مقابل ١,٦٠٪ على أساس شهري في ٢٤ يناير.
- تدفع الحكومة ٢٠٪ من المتأخرات المستحقة لشركات البترول العالمية العاملة في مصر ضمن خطة لسداد كافة المستحقات خلال الفترة المقبلة. ويقال إن إجمالي المتأخرات تبلغ قيمته ٦,٢٥ مليار دولار أمريكي. كما كشفت شركة دانه غاز الإماراتية أنها تلقت ٥٨ مليون دولار من مستحقات مصر خلال عام ٢٠٢٣ موزعة بين ٢٦ مليون دولار في ١٨٢٣ و ٣٢ مليون دولار ٢٨٢٣. وأضافت الشركة أنه لا يزال لديها متأخرات قدرها ٧٥ مليون دولار أمريكي.
- اتفقت الحكومة المصرية مع المنتجين والموزعين على خفض أسعار السلع بنسبة تصل إلى ٢٠٪ هذا الأسبوع لترتفع إلى ٣٠٪ بعد عيد الفطر. وتشمل هذه السلع السكر والحبوب والأرز والقمح والذيق والمعكرونة والشاي ومنتجات الألبان والجبن والسمن والزبدة واللحوم والزيوت، فضلا عن السلع الهندسية والإلكترونيات، والسلاسل التجارية الكبرى، التي تمثل أكثر من ٧٠٪ من حجم السوق.
- تتطلع جمعية الإمارات للغوص إلى رفع أسعار أدوية ٥٢٦ بعد تخفيض قيمة العملة، حيث يطلب المنتجون زيادات في الأسعار تتراوح من ٣٠ إلى ٨٠٪.
- تخطط شركات الأسمت لزيادة أسعار بيعها بعد قرار الحكومة بتحرير أسعار الطاقة جزئيا. ارتفعت أسعار المازوت، التي تشكل ٣٠٪ من الطاقة المستخدمة في بعض شركات الأسمت، بمقدار ١٧٠٠ جنيه للطن إلى ٧٥٠٠ جنيه للطن، وهو ما سيتطلب على الأرجح إضافة ١٠٠ جنيه مصري للطن بشكل هامشي لتجاوز تضخم التكاليف.
- رفعت الشركات الحكومية في مصر سعر بيع السكر للقطاع التجاري بنسبة ٢٣٪، ليصل سعر الطن إلى ٣٢ ألف جنيه، بسبب ارتفاع تكاليف الإنتاج وتعويم الجنيه.
- رفعت الحكومة المصرية أسعار الوقود في جميع القطاعات يوم الخميس بين ٨-٢١٪. كما قررت اللجنة تحريك أسعار المازوت لصناعات الطابوق والأسمت والقطاعات الأخرى بمقدار ١٥٠٠ جنيه للطن اعتبارا من يوم الجمعة، مع الإبقاء على الأسعار دون تغيير لقطاعي الكهرباء والغذاء.

أخبار متعلقة بالبورصة المصرية والشركات:

- وسجلت MTIE أرباحا للربع الرابع من العام ٢١٣ جنيها (٦٨٠٪ على أساس سنوي، -١٩٪ على أساس ربع سنوي)، مما يعني أن صافي هامش الربح بلغ ٩,٠٪ في الربع الرابع من العام (٢٠٠٠ نقطة مئوية على أساس سنوي، ٢,٩٠٠ نقطة على أساس ربع سنوي) ويرجع ذلك أساسا إلى ارتفاع الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ١٤,٣٪ (٠,٧٠٠ نقطة على أساس سنوي، ٣,١٠٠ نقطة على أساس ربع سنوي) مدفوعة بارتفاع مساهمة قطاع السيارات، وأرباح الشركات الزميلة البالغة ٢٤,٤ مليون جنيه (٥,٣٠٠ ألف دولار على أساس سنوي، ٣,٠٠٠ أضعاف ربع سنوي)، مدفوعة بمساهمة بي فارما القابضة.
- أعلنت FWRV عن أرباح الربع الرابع من عام ٢٢٣ بقيمة ٢٢٩ مليون جنيه (٩٧,٣٠٠٪ على أساس سنوي، ١٢,٤٠٠٪ على أساس ربع سنوي)، مما يعني أن صافي هامش الربح يبلغ ٢,٤٪ في الربع الرابع من عام ٢٣ (٦,٢٠٠ نقطة مئوية على أساس سنوي، ٠,٧٠٠ نقطة على أساس ربع سنوي).
- أعلنت ECAP عن أرباح الربع الرابع من عام ٢٣ بقيمة ٣١,٤ مليون جنيه مصري في الربع الرابع من عام ٢٣ (٦,٣٠٠٪ على أساس سنوي، -٥٥,٧٪ على أساس ربع سنوي)، مما يعني أن صافي هامش الربح يبلغ ٤,٧٪ (١,٧٠٠ نقطة مئوية على أساس سنوي، -٦,٠٠٠ نقطة على أساس ربع سنوي).
- سجلت EFID أرباحا للربع الرابع من العام ٢٣ بلغت ٣٥١ مليون جنيه (٣,٤٠٠٪ على أساس سنوي، -٢٤,٥٪ على أساس ربع سنوي) بهامش ربح قدره ١٠,٢٪ (٣,٥٠٠ نقطة مئوية على أساس سنوي، ٤,٦٠٠ نقطة على أساس ربع سنوي)، متأثرة بشكل أساسي بصافي مصروفات الفوائد البالغة ٥٥,٦ مليون جنيه خلال الربع، مقارنة بمصروفات الفوائد

البالغة ٦,٤ مليون جنيه في الربع الثالث من عام ٢٣ وإيرادات الفوائد البالغة ٤,٦ مليون جنيه في الربع الرابع من العام ٢٢. وجاء ارتفاع الإيرادات (٢٣,٦+)٪ على أساس سنوي، (٨,٢+)٪ على أساس ربع سنوي) مدعوماً بارتفاع سنوي وربع سنوي في جميع القطاعات.

- سجلت ETEL أرباحاً للربع الرابع من عام ٢٣ بلغت ٢,٣١ مليار جنيه مصري في الربع الرابع من عام ٢٣ (٢٣,٢-)٪ على أساس سنوي، (٥,٨-)٪ على أساس ربع سنوي، مما يعني أن صافي هامش الربح بلغ ١٥,٧٪ (-٩,٤ نقطة مئوية على أساس سنوي، -٢,١ نقطة على أساس ربع سنوي).
- وسجلت نقاط البيع أرباحاً للربع الرابع من العام ٢٣ بلغت ٣١,٥ مليون جنيه (٥٨,٩-)٪ على أساس سنوي، (٩١,٣-)٪ على أساس ربع سنوي) بهامش ربح قدره ١٪ (٣,٤-) نقطة أساس سنوي، (١١,٢-) نقطة أساس ربع سنوي، متأثرة بشكل رئيسي بخسائر العملات الأجنبية البالغة ٢٣٨ مليون جنيه (١٧+)٪ على أساس ربع سنوي) و ٨٤ مليون جنيه (١٨+)٪ على أساس ربع سنوي).
- وسجلت ISPH أرباحاً للربع الرابع من عام ٢٣ بلغت ٣٩,٦ مليون جنيه (٢٦,٩-)٪ على أساس سنوي، (٥,٧-)٪ على أساس ربع سنوي، مما يعني أن صافي هامش الربح بلغ ٠,٤٪ في الربع الرابع من العام ٢٣ (-٠,٤ نقطة مئوية على أساس سنوي، -١,١ نقطة على أساس ربع سنوي).
- وسجلت إدارة الإيرادات الرقمية أرباحاً للربع الرابع من العام ٢٣ بلغت ٥٢,٦ مليون جنيه (٣,٦+)٪ على أساس سنوي، (٣١,٠-)٪ على أساس ربع سنوي، مما يعني أن صافي هامش الربح بلغ ١٠,٥٪ (-٣,٤ نقطة مئوية على أساس سنوي، ٣,٨ نقطة على أساس ربع سنوي).
- أعلنت CLHO عن أرباح الربع الرابع من عام ٢٣ بقيمة ١٠,٧ مليون جنيه مصري في الربع الرابع من عام ٢٣ (٣٦,٠+)٪ على أساس سنوي، (١٩,٠-)٪ على أساس ربع سنوي، مما يعني أن صافي هامش الربح بلغ ١٠,١٪ (١,٠-) نقطة مئوية على أساس سنوي، (٣,٩-) نقطة على أساس ربع سنوي).
- سجلت أوراس أرباحاً للربع الرابع من العام ٢٣ بلغت ٤٣,٨ مليون دولار أمريكي (١,٥-)٪ على أساس سنوي، ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض الدخل من BESIX، لتصل أرباح عام ٢٠٢٣ إلى ١٥٨,٦ مليون دولار أمريكي (٣٩,٧+)٪ على أساس سنوي).
- وسجلت شركة SWDY أرباحاً للربع الرابع من العام ٢٣ بلغت ١,٧ مليار جنيه (١٢-)٪ على أساس سنوي، (١٨,٤-)٪ على أساس ربع سنوي، متأثرة بشكل رئيسي بارتفاع تكاليف الاقتراض، حيث بلغ صافي مصروفات الفائدة ١,٢ مليار جنيه في الربع الرابع من العام (١٧٤+)٪ على أساس سنوي، (١١+)٪ على أساس ربع سنوي) وخسارة في العملات الأجنبية بقيمة ٤٢٥ مليون جنيه مقابل ١٤١ مليون جنيه في الربع الثالث من عام ٢٣ ومكاسب قدرها ١,٥٤٥ مليون جنيه في الربع الرابع من العام ٢٢.
- وسجلت الشركة أرباحاً للربع الرابع من العام ٢٣ بلغت ١,٠ مليار جنيه (٢٥٥,٠+)٪ على أساس سنوي، (١٠,٥+)٪ على أساس ربع سنوي، لتصل أرباح السنة المالية ٢٣ إلى ٢,٨ مليار جنيه (٦٩,٢+)٪ على أساس سنوي).
- وسجلت الشركة أرباحاً للربع الرابع بلغت ٨١٤ مليون جنيه (١٠٦+)٪ على أساس ربع سنوي، (١+)٪ مقارنة بالعام الماضي، ليصل صافي الأرباح العائدة للعام المالي ٢٣ إلى ٢,٤٩٨ مليون جنيه (٣٩+)٪ مقارنة بالعام الماضي).
- تخطط الشركة لبيع ما بين ٢٠ و ٢٥٪ من وحدة الدفع والشراء عبر الهاتف النقائنية (VALU) من خلال طرح عام أولي للبورصة المصرية في عام ٢٠٢٤.
- استئناف المفاوضات بين "إس كي بي سي" و "إيثيدكو" للانضمام بعد الحصول على موافقة "القابضة" (ADQ) على مبادلة الأسهم. ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من عملية الاندماج في الربع الثالث من عام ٢٤.
- استأنف جهاز قطر للاستثمار المفاوضات للاستحواذ على حصة ETEL في VFE. ولا يزال جهاز قطر للاستثمار وشركة إيتيل يتفاوضان بشأن حجم الحصة، ومن المتوقع أن يتوصلوا إلى اتفاق في غضون أسابيع قليلة.
- تعتمد الشركة إدراج الشركة الوطنية للطباعة التابعة لها في البورصة المصرية خلال الربع الثاني من العام الجاري.
- قرر مجلس إدارة البنك خفض سعر الصرف النقدي المقترح للسنة المالية ٢٠٢٣ من ٢,٤٧ جنيه مصري (٦٠٪) إلى ١,١٤٥٦ جنيه مصري (٢٨٪) وعائد (٤,٨٥)٪. علاوة على ذلك، قام بنكان أحران مدرجان بمراجعة مقترجهما النقدي DPS للسنة المالية ٢٣. خفض QNBA السندات النقدية المقترحة بنسبة ٢٣٪ تقريباً (من ١,٥ جنيه مصري إلى جنيه مصري) بينما ألغت سعود توزيعات الأرباح النقدية.
- TALM يتلقى موافقة مجلس الوزراء على ملف جامعة ممغيس. وتعد جامعة ممغيس ثالث أصول تعليم، حيث تقدر طاقاتها الاستيعابية الإجمالية ب ٧,٨ ألف طالب، وتمتد على مساحة ٨٠ ألف متر مربع في شرق القاهرة، وسيتم تطويرها على مرحلتين.
- وبحسب ما ورد تبحث شركة فار، إلى جانب المساهمين الآخرين أكديما و SCZone، عروض المستثمرين للاستحواذ على حصة في شركتهم المشتركة المنشأة حديثاً لإنتاج المكونات الذواتية النشطة.

إخلاء المسؤولية: هذا عرض ترويجي مالي وليس المقصود منه تقديم المشورة الاستثمارية. المعلومات المقدمة في الداخل هي للاستخدام من قبل المستثمرين المحترفين و / أو الموزعين ويجب عدم الاعتماد عليها من قبل مستثمري التجزئة. تستند المعلومات المستخدمة لإنتاج صحيفة الوقائع هذه إلى مصادر يعتقد بنك مصر CIAM أنها موثوقة ودقيقة. لم يتم التحقق من هذه المعلومات بشكل مستقل وقد تكون مكثفة أو غير كاملة. لا يقدم بنك مصر و CIAM أي ضمان أو تعهد أو كفاءة ولا يتحملان أي مسؤولية أو التزام تجاه دقة واكتمال هذه المعلومات. كل ما هو مذكور هنا ذو طبيعة إرشادية وإعلامية كبيانات وتوقعات تعليمية. وبناء على ذلك، لا يتحمل بنك مصر وشركة CIAM أي مسؤولية عن القرارات المتخذة على أساس محتوى صحيفة الوقائع هذه. تم إعداد صحيفة الوقائع هذه للاستخدام الحصري لعملاء بنك مصر و CIAM ولا يجوز إعادة توزيع أي جزء أو مقتطف من محتواها أو إعادة إنتاجها أو نقلها بأي شكل من الأشكال، كتابياً أو شفهاياً، أي طرف ثالث دون موافقة كتابية مسبقة من بنك مصر و CIAM. لا تشكل صحيفة الوقائع هذه التماساً أو عرضاً لشراء أو بيع الأوراق المالية أو شهادات الصندوق أو فئات الأصول الأساسية ذات الصلة.

جهات الاتصال

إذا كنت في مصر

مركز خدمة العملاء ١٩٨٨٨

الويب: www.banquemisr.com

البريد الإلكتروني: BM19888@banquemisr.com