

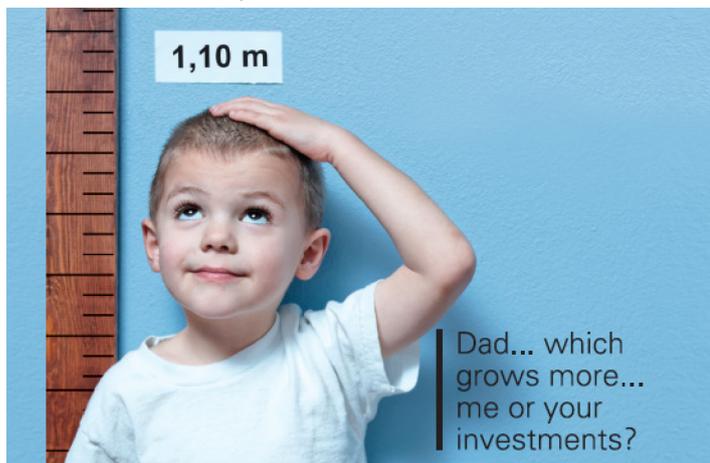
HSBC Bank Egypt - Kol Yom Fund Performance Update

At HSBC Bank Egypt, we are always working on keeping you updated with the latest news on our products and services, this is to ensure that you are on track with the new regulations and market updates related to any of our products.

We believe that it is our duty as a bank to put our valuable clients within the framework needed to make the correct decisions related to investment in parallel with your financial status.

By going through this newsletter, you will find interesting details related to the performance of HSBC Bank Egypt "Kol Yom". Will leave you with the details....

For more information about "Kol Yom" Money Market Fund, please contact 19007 or visit your nearest HSBC branch.



Fund Aim and Investment Policy:

Fund short name: "Kol Yom" Fund
 Sponsor bank: HSBC Bank Egypt
 Fund manager: Hermes Portfolio and Fund Management
 (Subsidiary of EFG-Hermes)

Fund Administrator: The Egyptian Company For Fund Administration Services (Serv Fund).

The Fund invests in different short term financial instruments such as Treasury Bills issued by the Egyptian government and deposits with local banks.

To get a daily update of the fund's unit price, please log in to the below link or contact us on 19007.

Bloomberg link: <http://www.bloomberg.com/quote/HBEGMMI:EY>

Risk Disclosure:

"Kol Yom" is not a bank deposit account but is a Money Market Fund managed by Hermes Portfolio and Fund Management (Subsidiary of EFG-Hermes) with the capital value subject to various market and other risks highlighted in the prospectus. There is no guarantee that the value of the investment certificates will increase or stand still for any given period of time.

The views and opinions expressed herein are those of HSBC Bank Egypt at the time of preparation and are subject to change at any time.

For more details on the fund risks kindly refer to the Prospectus and the Key Features Document.

This document has no contractual value and is not by any means intended as a solicitation, nor a recommendation for the purchase or sale of the Fund's units.

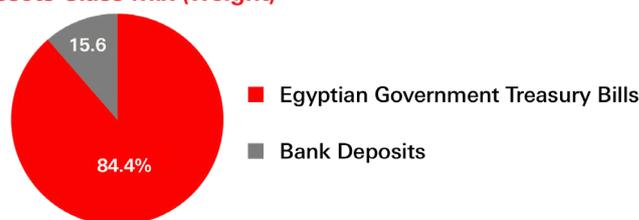


Portfolio composition

Assets maturity mix (weight) as of **31 of December 2022**

Duration to maturity	Current cumulative%	Minimum target%
Overnight	15.6%	10%
Up to 7 days	33.1%	15%
Up to 39 days	55.8%	40%
Up to 97 days	75.6%	70%
Up to 190 days	90.8%	85%
Up to 397 days	100%	100%

Assets Class Mix (weight)



Fund details

Fund Launch date	April 2009
Fund size total (EGP)	1,172,660,558
Unit (Net Asset Value) NAV Price:	393.29065
2013 return	10.20%
2014 return	8.36%
2015 Return	8.52%
2016 Return	10.03%
2017 Return	15.28%
2018 Return	14.92%
2019 Return	13.96%
2020 Return	10.32%
2021 Return	9.49%
2022 Return	10.42%
Redemptions cut-off time	Internet 9:00 – 12:00 Branches 8:30 – 13:00
Asset manager	Hermes Portfolio and Fund Management (Subsidiary of EFG-Hermes)
Weighted Average Maturity (Days)	62

Regulatory updates:

"Kol Yom" fund was re-opened starting 28th of June 2022 till the fund reaches the maximum allowed limit as per the Central Bank of Egypt regulations

Redemptions of fund units remain available as normal through HSBC branches or personal Internet Banking.

Fund Fees and Charges:

The Fund incurs the below Fees which were approved in June 2018 General Assembly Meeting. The below fees were approved by Financial Regulatory Authority in August 2018 and applied on the fund in September 2018.

- ▶ Fixed Fees: up to 345,000 EGP annually.
- ▶ In addition to up to 0.68% annually from the Fund Net Assets.
- ▶ Custody Fees 0.10% from the Assets under custody.
- ▶ Quarterly Financial Statements actual cost
- ▶ Financial Regulatory Authority Development Fees: 0.02% annually from the Fund net profit.

نشرة خاصة لأداء صندوق بنك إتش إس بي سي مصر «كل يوم»

محفظة الصندوق

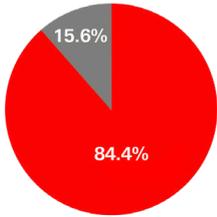
مدة استحقاق	النسبة التراكمية الحالية	النسبة المستهدفة
ليلة واحدة	10,6%	10%
بحد أقصى 7 أيام	33,1%	10%
بحد أقصى 39 أيام	50,8%	40%
بحد أقصى 97 أيام	70,6%	70%
بحد أقصى 190 يوماً	90,8%	80%
بحد أقصى 397 يوماً	100%	100%

في بنك إتش إس بي سي مصر نعمل دائماً على إبقاء عملياتنا على علم بكل ما هو جديد فيما يتعلق بأخبار ما نقدم من منتجات وخدمات، كذلك القواعد الجديدة وتحديثات السوق فيما يتعلق بأي من منتجاتنا. فنحن نؤمن بأن من مهامنا كبنك إتش إس بي سي مصر أن نضع عملياتنا في إطار العمل الأساسي الذي نقوم به كي يتمكن العميل من اتخاذ قرارات صحيحة فيما يتعلق بالاستثمار وما يتفق مع موقفك المالي.

بقراءة هذه النشرة قد تطلع على معلومات مفيدة تتعلق بأداء صندوق إتش إس بي سي «كل يوم». نترككم مع التفاصيل التالية....

لمزيد من المعلومات عن صندوق بنك إتش إس بي سي مصر «كل يوم» برجاء الاتصال على 19007 أو زيارة أقرب فرع لبنك إتش إس بي سي مصر.

نسبة الأصول في الصندوق



- أذون خزانة الحكومة المصرية
- ودائع

معلومات الصندوق

تاريخ بدء الصندوق	أبريل 2009
إجمالي حجم الصندوق (جنبه مصري)	1,172,660,008
سعر وثيقة الصندوق	393,290.60
عائد الصندوق في 2013	10,20%
عائد الصندوق في 2014	8,36%
عائد الصندوق في 2015	8,02%
عائد الصندوق في 2016	10,03%
عائد الصندوق في 2017	10,28%
عائد الصندوق في 2018	14,92%
عائد الصندوق في 2019	13,96%
عائد الصندوق في 2020	10,32%
عائد الصندوق في 2021	9,49%
عائد الصندوق في 2022	10,42%
تلقي الاسترداد	الإترنت 90:00 - 13:00 الفروع 8:30 - 13:00
مدير الصندوق	هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار والمحافظ المالية (شركة مملوكة للمجموعة المالية هيرميس)
المتوسط المرجح لاستحقاق الأصول	72

تحديثات الضوابط

تم إعادة فتح صندوق «كل يوم» اعتباراً من 28 يونيو 2022 لحين الوصول إلى الحد الأقصى المسموح به طبقاً للوائح البنك المركزي المصري وذلك مع سماح باسترداد وثائق الصندوق من خلال فروع البنك أو خدمة الإنترنت البنكي.

الأعباء المالية للصندوق:

يتحمل الصندوق الأعباء المالية التالية التي تم الموافقة عليها في جماعة حملة وثائق الصندوق الذي تم انعقاده في يونيو 2018. لقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه التعديلات في أغسطس 2018 و تم تطبيق هذه الأتعاب في سبتمبر 2018:

- ◀ الأتعاب الثابتة: 340,000 جم سنوياً بحد أقصى.
- ◀ بالإضافة إلى نسبة 0,78% سنوياً بحد أقصى من صافي أصول الصندوق.
- ◀ العمولة المستحقة لأمين الحفظ بنسبة 0,10% من القيمة السوقية للأوراق المالية المحفوظة لديه.
- ◀ مصاريف طباعة و إرسال التقارير الربع السنوية.
- ◀ رسم التطوير الخاص بالهيئة العامة للرقابة المالية بواقع 0,02% سنوياً (إثنين في العشرة آلاف) من صافي أرباح الصندوق.



هدف وسياسة الصندوق

الاسم المختصر: صندوق «كل يوم»
الجهة المؤسسة: بنك إتش إس بي سي مصر
مدير الاستثمار: هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار والمحافظ المالية (شركة مملوكة للمجموعة المالية هيرميس)
إدارة الصندوق: الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار ش.م.م. (سيرف فند)
يستثمر الصندوق في أدوات الاستثمار قصيرة الأجل مثل أذون الخزانة الصادرة عن الحكومة المصرية وودائع البنوك المحلية.
للحصول على آخر أسعار الوحدات اليومي الخاصة بالصندوق، الرجاء الدخول على الرابط التالي أو اتصل بنا على 19007:
<http://www.bloomberg.com/quote/HBEGMMI:EY>

إفصاح مخاطر الصندوق

صندوق «كل يوم» ليس وديعة بنكية ولكن صندوق استثمار نقدي ذو عائد يومي تراكمي يتم إدارة أصوله عن طريق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار والمحافظ المالية (شركة مملوكة للمجموعة المالية هيرميس) ويرتبط قيمة راس المال الخاص به بمخاطر السوق ومخاطر أخرى، موضحة بنشرة الاكتاب. لا يوجد أي ضمانات بصعود أو ثبات قيمة وثائق الصندوق في أي فترة زمنية محددة.

الرؤية الموضحة في هذه النشرة هي لبنك إتش إس بي سي مصر في وقت إعدادها وخاضعة للتعديل في أي وقت.

لمزيد من التفاصيل حول مخاطر الاستثمار يرجى الرجوع إلى نشرة اكتاب الصندوق ووثيقة الخصائص الرئيسية.

هذه النشرة ليس لها أي قيمة تعاقدية وليس الغرض منها التوصية بشراء وبيع وثائق الصندوق.

