

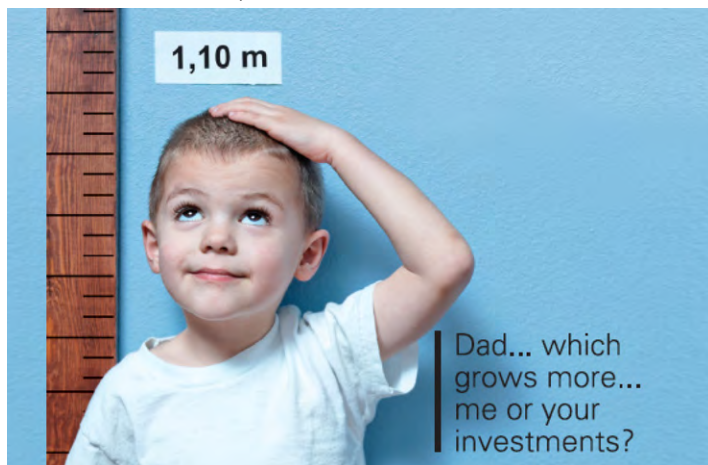
HSBC Bank Egypt - Kol Yom Fund Performance Update

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.

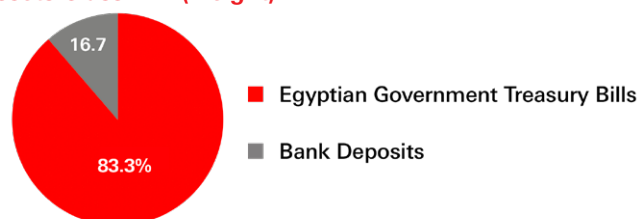


Portfolio composition

Assets maturity mix (weight) as of **30 of September 2023**

Duration to maturity	Current cumulative %	Minimum target %
Overnight	16.7 %	10%
Up to 7 days	22.4%	15%
Up to 39 days	45.5%	40%
Up to 97 days	89.5 %	70%
Up to 190 days	100 %	85%
Up to 397 days	100 %	100%

Assets Class Mix (weight)



Fund details

Fund Launch date	April 2009
Fund size total (EGP)	1,169,124,410
Unit (Net Asset Value) NAV Price:	439.65367
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%
2023 Year To Date Return	15.76%
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)	47

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

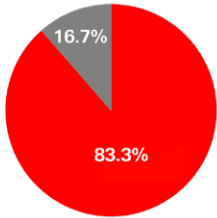
استحقاقات الأصول في الصندوق في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مدة استحقاق	النسبة التراكمية الحالية	النسبة المستهدفة
ليلة واحدة		١٦,٧%	١٠%
بحد أقصى ٧ أيام		٢٢,٤%	١٥%
بحد أقصى ٣٩ أيام		٤٥,٥%	٤٠%
بحد أقصى ٩٧ أيام		٨٩,٥%	٧٠%
بحد أقصى ١٩٠ أيام		١٠٠%	٨٥%
بحد أقصى ٣٩٧ أيام		١٠٠%	١٠٠%

في بنك إتش إس بي سي مصر نعمل دائماً على إبقاء عملاتنا 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 عملاتنا 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 ١٩٠٠٧ 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 ٢٠٠٩
إجمالي حجم الصندوق (جنيه مصري)	١,١٦٩,١٢٤,٤١٠
سعر وثيقة الصندوق	٤٣٩,٦٥٣٦٧
عائد الصندوق في ٢٠١٣	١٠,٢٠%
عائد الصندوق في ٢٠١٤	٨,٣٦%
عائد الصندوق في ٢٠١٥	٨,٥٢%
عائد الصندوق في ٢٠١٦	١٠,٠٣%
عائد الصندوق في ٢٠١٧	١٥,٢٨%
عائد الصندوق في ٢٠١٨	١٤,٩٢%
عائد الصندوق في ٢٠١٩	١٣,٩٦%
عائد الصندوق في ٢٠٢٠	١٠,٣٢%
عائد الصندوق في ٢٠٢١	٩,٤٩%
عائد الصندوق في ٢٠٢٢	١٠,٤٢%
عائد الصندوق في ٢٠٢٣ حتى الآن	١٥,٧%
تلقي الاسترداد	الإنترنيت ٩:٠٠ – ١٣:٠٠ الفروع ٨:٣٠ – ١٣:٠٠
مدير الصندوق	هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار والمحافظ المالية (شركه مملوكة للمجموعة المالية هيرميس)
المتوسط المرجح لاستحقاق الأصول	٤٧



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 اليومية الخاصة بالصندوق، الرجاء الدخول على الرابط التالي أو اتصل بنا على ١٩٠٠٧:
<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 الاكتتاب. 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 اكتتاب الصندوق ووثيقة الخصائص الرئيسية.

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

تحديثات الضوابط

تم إعادة فتح صندوق «كل يوم» اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠٢٢ 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

التعديلات المالية للصندوق:

يتمثل الصندوق التعديلات المالية التالية التي تم الموافقة عليها في جماعة حملة وثائق الصندوق الذي تم انعقادها في يونيو ٢٠١٨. لقد وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه التعديلات في أغسطس ٢٠١٨ و تم تطبيق هذه التعديلات في سبتمبر ٢٠١٨:

- ◀ الأتعاب الثابتة: ٣٤٥,٠٠٠ جم سنوياً بحد أقصى.
- ◀ بالإضافة إلى نسبة ٠,٦٨٪ سنوياً بحد أقصى من صافي أصول الصندوق.
- ◀ العمولة المستحقة لأمين الحفظ بنسبة ٠,١٠٪ من القيمة السوقية للورق المالية المحفوظة لديه.
- ◀ مصاريف طباعة وإرسال التقارير الربع السنوية.
- ◀ رسم التطوير الخاص بالهيئة العامة للرقابة المالية بواقع ٠,٠٢٪ سنوياً (إثنين في العشرة آلاف) من صافي أرباح الصندوق.

