

صندوق استثمار
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي
للسيولة (يومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي)
القوائم المالية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٤
تقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير فحص محدود

**السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصرية (ذو العائد اليومي التراكمي)**

المقدمة :

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري (ذو العائد اليومي التراكمي) المتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيه ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفق النقدي والتغير في صافي أصول الصندوق المتعلقة بها عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى .

والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود :

قمنا بفحصنا المحدود طبقا لمعيار المراجعة المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للشركة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص المحدود ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج :

وفي ضوء فحصنا المحدود للقوائم المالية لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري (ذو العائد اليومي التراكمي) عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيه ٢٠٢٤ لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرافقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة في ٣٠ يونيه ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المنظمة وذات الصلة .



فقرات لفت الانتباه (مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً) :

- في ٢٠٢٤/٨/١٤ صدر خطاب الإدارة المركزية لتمويل الشركات بالهيئة العامة للرقابة المالية بالموافقة علي تعديل بند مراقبي الحسابات بتعيين الأستاذ ، عماد محمد حسن الجندي لمراجعة حسابات الصندوق اعتباراً من القوائم المالية النصف السنوية لعام ٢٠٢٤ .
- في ٢٠٢٤/٤/٤ صدر تقرير مراقب الحسابات السابق عن مراجعة القوائم المالية للصندوق عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ برأي نظيف ومدرج به ارصدة أول المدة للعام المالي التالي .
- تم تعديل أرقام المقارنة بقائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لتتناسب مع العرض بالفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ .

مراقب الحسابات



عماد محمد حسن الجندي

س . م . م . ٦٩٣٤

هيئة الرقابة المالية ٣٥٤

الجهاز المركزي للمحاسبات ١١٦٤

البنك المركزي المصري ٣١٩

زميل جمعية الضرائب المصرية

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين

تحريراً في : ٢٠٢٤/ ٨ / ٣١



صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدى للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة المركز المالى

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البيان
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	الإيضاح
			<u>الأصول</u>
(٤)	٢٨ ٥٩٠	٢٦ ٧٨٤	حسابات جارية
(٥)	١٦ ٩٣٩ ٠٠٠	١ ٨٥٦ ٠٠٠	ودائع لأجل اقل من ثلاثة اشهر
(٦)	١٢٤ ٢٧٥ ٦٩٠	٤٩٨ ٦٦٢ ٧٢٢	اذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة اشهر
(٧)	٣٤ ٨٩٣ ٢٩٨	٤ ٤٣٥ ٧٢٥	اذون خزانة استحقاق اقل من ثلاثة اشهر
(٨)	٤٦ ١٢٣	٢ ٣٩٠	مدينون و ارصدة مدينة أخرى
	١٧٦ ١٨٢ ٧٠١	٥٠٤ ٩٨٣ ٦٢١	إجمالى الأصول
			<u>الالتزامات</u>
(٩)	٢ ٨٨٠ ٧٢٨	٥ ٨٢٩ ٨٦٢	دائنون و ارصدة دائنة أخرى
	٢ ٨٨٠ ٧٢٨	٥ ٨٢٩ ٨٦٢	إجمالى الالتزامات
	١٧٣ ٣٠١ ٩٧٣	٤٩٩ ١٥٣ ٧٥٩	صافى اصول الصندوق - تمثل صافى حقوق حملة الوثائق
	٥ ٤٣٦ ٨٢٨	١٧ ٢٩٨ ٠٧٤	عدد الوثائق القائمة
	٣١,٨٧٥٥٧	٢٨,٨٥٦٠٣	نصيب الوثيقة من صافى اصول الصندوق
	١٧٦ ١٨٢ ٧٠١	٥٠٤ ٩٨٣ ٦٢١	إجمالى الالتزامات و صافى اصول الصندوق

شركة فند دانا لخدمات الادارة

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد المحسن





بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها تقرير مراقب الحسابات من افق المال

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	رقم الإيضاح	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى		<u>إيرادات النشاط</u>
١٧ ٩٦٤ ٧٧٤	٢٧ ٩٩٧ ٧٣٨	(١٠)	صافي عائد استثمارات فى أذون خزانة
٦ ٢٥٣ ٩٤٠	٢ ٦١٨ ٧٦٩		عوائد ودائع لاجل
<u>٢٤ ٢١٨ ٧١٤</u>	<u>٣٠ ٦١٦ ٥٠٨</u>		اجمالى إيرادات النشاط
			<u>(يخصم) منه:</u>
			<u>مصروفات النشاط</u>
(٣٩٠ ١٢٩)	(٣٧٢ ٥٤٢)		تعاب مدير الاستثمار
(٧٨٠ ٢٦٠)	(٧٤٥ ٠٨٦)		صولات الادارية للجهة المونسة
(٣١ ٢٠٩)	(٢٩ ٨٠٣)		تعاب شركة خدمات الادارة
(٤٤ ٩٩٤)	(٤٥ ٠٠٠)		تعاب لجنة الاشراف
--	(١٥ ٤٠٤)		تعاب الحفظ
--	--		خسائر بيع اذون خزانة
(١٣١ ٧٤٠)	(١٥١ ٢٣٥)	(١١)	مصروفات عمومية و ادارية
(١٤ ٦٦٢)	(٦٢ ٧٣٤)		مصروفات بنكية
<u>(١ ٣٩٢ ٩٩٤)</u>	<u>(١ ٤٢١ ٨٠٣)</u>		اجمالى مصروفات النشاط
<u>٢٢ ٨٢٥ ٧٢٠</u>	<u>٢٩ ١٩٤ ٧٠٤</u>		مجمل (أرباح) خسائر النشاط
			<u>يضاف (يخصم):</u>
			ضريبة الدخل
<u>٢٢ ٨٢٥ ٧٢٠</u>	<u>٢٩ ١٩٤ ٧٠٤</u>		صافى (خسائر) أرباح الفترة بعد الضريبة
<u>١. ٨٤٩٤٨</u>	<u>٥,٣٦٩٨٠</u>		نصيب الوثيقة فى صافى (خسائر) أرباح الفترة - جم/الوثيقة

شركة فند دانا لخدمات الادارة
في مجال صناديق الاستثمار
العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد المحسن

قيداً في
لخدمات الادارة
في مجال صناديق الاستثمار

بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها
تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل الشامل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢ ٨٢٥ ٧٢٠	٢٩ ١٩٤ ٧٠٤	صافي (خسائر) أرباح الفترة
--	--	الدخل الشامل الأخر
٢٢ ٨٢٥ ٧٢٠	٢٩ ١٩٤ ٧٠٤	إجمالي الدخل الشامل

شركة فند دانا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد الحسن




بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية




الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار بنك الشركة العربية المصرفية الدولية القفدي للمسيولة (يوسى) (ذو العائد اليوسى الراكمى)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التغيير في صافي اصول الصندوق

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	خسائر الفترة (ارباح)	وثائق استثمار مستردة	وثائق استثمار مصدرة	صافي اصول الصندوق	التاريخ
٢٨٥.٠٩٤.٩٧٦	--	--	--	٢٨٥.٠٩٤.٩٧٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٢١.٣٦٣.٦٦٥	--	--	٦٢١.٣٦٣.٦٦٥	--	وثائق استثمار مصدرة خلال الفترة
(٦٠٢.٢٧٧.٠٤٩)	--	(٦٠٢.٢٧٧.٠٤٩)	--	--	وثائق استثمار مستردة خلال الفترة
٢٢.٨٢٥.٧٢٠	٢٢.٨٢٥.٧٢٠	--	--	--	(ارباح) خسائر الفترة
٣٢٧.٠٠٧.٣١٢	٢٢.٨٢٥.٧٢٠	(٦٠٢.٢٧٧.٠٤٩)	٦٢١.٣٦٣.٦٦٥	٢٨٥.٠٩٤.٩٧٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٤٩٩.١٥٣.٧٥٩	--	--	--	٤٩٩.١٥٣.٧٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٣٠.٤٧٢.٣٠٧	--	--	٣٣٠.٤٧٢.٣٠٧	--	وثائق استثمار مصدرة خلال الفترة
(٦٨٥.٥١٨.٧٩٧)	--	(٦٨٥.٥١٨.٧٩٧)	--	--	وثائق استثمار مستردة خلال الفترة
٢٩.١٩٤.٧٠٤	٢٩.١٩٤.٧٠٤	--	--	--	(ارباح) خسائر الفترة
١٧٣.٣٠١.٩٧٣	٢٩.١٩٤.٧٠٤	(٦٨٥.٥١٨.٧٩٧)	٣٣٠.٤٧٢.٣٠٧	٤٩٩.١٥٣.٧٥٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية

أ / محمود فوزي عبد الحسن

المضو المنتدب

في مجال صناديق الاستثمار

شركة فنند دانا للخدمات الادارة



الإيضاحات المرتقة جذا لا يتجزأ هي القوائم المالية ويؤكد عليها
تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

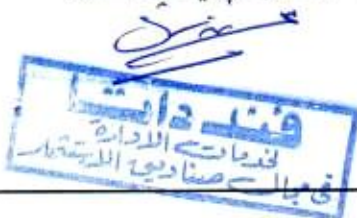
منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	البيان
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
٢٢ ٨٢٥ ٧٢٠	٢٩ ١٩٤ ٧٠٤	صافي (خسائر) أرباح الفترة قبل الضرائب
٢٢ ٨٢٥ ٧٢٠	٢٩ ١٩٤ ٧٠٤	
(٩٠ ٩٣٨ ٥٢٠)	٣٧٤ ٣٨٧ ٠٣٢	التغير في اذون الخزانة استحقاق اكثر من ثلاثة اشهر
٤٣ ٢٩٢	(٤٣ ٧٣٣)	التغير في العوائد المستحقة من الودائع
٢٥ ٩٨٠	(٢ ٩٤٩ ١٣٤)	التغير في الدائون و الارصدة الدائنة الاخرى
<u>(٦٨ ٠٤٣ ٥٢٨)</u>	<u>٤٠٠ ٥٨٨ ٨٦٩</u>	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
٦٢١ ٣٦٣ ٦٦٥	٣٣٠ ٤٧٢ ٣٠٧	ناتج اصدار وثائق
(٦٠٢ ٢٧٧ ٠٤٩)	(٦٨٥ ٥١٨ ٧٩٧)	ناتج استرداد وثائق
١٩ ٠٨٦ ٦١٦	(٣٥٥ ٠٤٦ ٤٩٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
<u>(٤٨ ٩٥٦ ٩١٢)</u>	<u>٤٥ ٥٤٢ ٣٧٩</u>	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٦٢ ٧٦٨ ١٧٦	٦ ٣١٨ ٥٠٩	رصيد النقدية وما في حكمها اول الفترة
<u>١١٣ ٨١١ ٢٦٤</u>	<u>٥١ ٨٦٠ ٨٨٨</u>	النقدية وما في حكمها آخر الفترة
		<u>تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</u>
٨ ٩١٠	٢٨ ٥٩٠	حسابات جارية بالبنوك
٣١ ٨٩١ ٠٠٠	١٦ ٩٣٩ ٠٠٠	ودائع لأجل استحقاق اقل من ثلاثة اشهر
٨١ ٩١١ ٣٥٤	٣٤ ٨٩٣ ٢٩٨	اذون خزانة استحقاق اقل من ثلاثة اشهر
<u>١١٣ ٨١١ ٢٦٤</u>	<u>٥١ ٨٦٠ ٨٨٨</u>	النقدية و ما في حكمها آخر الفترة

شركة فند دانا لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار
العضو المنتدب
أ / محمود فوزي عبد الحسن



بنك
الشركة المصرفية العربية الدولية



الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها
تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١- نبذة عن الصندوق :

١.١ الكيان القانوني للصندوق

أنشئ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية - شركة مساهمة - صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري (ذو العائد اليومي) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص الصادر من البنك المركزي المصري رقم ٥٠٤٠/٨٧/٣ في ٢٨ أكتوبر ٢٠١٣ كما أعتدت الهيئة العامة للرقابة المالية نشرة الأكتتاب العام للصندوق برقم ٤٢٦ بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٤ وأصدرت ترخيص رقم ٦٩١ بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بالموافقة على بدء مزاولة الصندوق للنشاط كصندوق استثمار مفتوح.

١.٢ فرض الصندوق

يهدف الصندوق الى تقديم وعاء ادخاري واستثماري ويقوم الصندوق بتوزيع استثماراته على أدوات مالية مختلفة قصيرة الأجل مثل أدوات الدين الصادرة من الحكومة واتفاقيات إعادة الشراء وأذون الخزانة والودائع والشهادات الأذخار البنكية وشهادات صناديق أسواق النقد الأخرى وبالتالي فإن هذا الصندوق يعتبر صندوق ذو معدل مخاطر منخفض ويوفر سيولة نقدية عن طريق احتساب عائد يومي تراكمي على الأموال المستثمرة فيه، بناء على ما تقدم يسمح للصندوق بأكتتاب والاسترداد اليومي في وثائق الاستثمار التي يصدرها.

بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الأكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنيهات خصص لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية نصف مليون وثيقة بنسبة ٥% من اجمالي الوثائق التي أصدرها الصندوق عند الأكتتاب ولا يجوز لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية استرداد قيمة هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق، ويجوز زيادة حجم الصندوق بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً لأحكام المادة ١٤٧ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ حيث يجوز زيادة حجم الصندوق أو تخفيضه مع مراعاة زيادة و تخفيض حجم مساهمة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مع كل زيادة وتخفيض في حجم الصندوق بما يتماشى أحكام المادة ١٤٧ من من اللائحة التنفيذية والتي تنص على أنه لا يجوز أن يزيد الحد الأقصى للأموال المستثمرة في الصندوق عن ٥٠ ضعف رأس ماله الذي يجب ألا يقل عن ٥ مليون جنيه مصري وفقاً لأحكام المادة ١٤٢ من اللائحة التنفيذية لذات القانون، قد تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة حتى ٢٥٠ مليون جنيه مصري وذلك موافقة رقم ١٢٤٠ بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٤.

عهد البنك إدارة نشاط الصندوق الى الشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية (مدير الاستثمار) والمرخص لها برقم ٣١٩ بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٤ والخاضعة لقانون هيئة سوق المال. تحدد القيمة البيعية أو الاستردادية لوثائق الاستثمار على أساس نصيب الوثيقة في صافي القيمة السوقية لأصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب شراء أو الاسترداد حيث تلتزم الجهة المؤسسة بالوفاء بقيمة الوثائق المطلوب استردادها في ذات اليوم تقديم الطلب.

١.٣ مدة الصندوق:

مدة الصندوق ٢٥ سنة (خمس وعشرون عاماً) تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق ومزاولة أعماله من قبل الهيئة.

١.٤ السنة المالية:

تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام على أن تشمل السنة المالية الأولى المدة التي تنقضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمباشرة النشاط حتى انتهاء السنة المالية للعام التالي.

١.٥ أتعاب مدير الاستثمار:

تتمثل أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين بنك الشركة المصرفية العربية الدولية وشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار في ٠,٤٠% سنوياً (أربعة في الألف) من صافي أصول الصندوق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٧ تم تعديل أتعاب مدير الاستثمار لتصبح ٠,٢٥% (اثنين ونصف في الألف) وتحسب هذه الأتعاب يومياً ثم تجنب وتدفع لمدير الاستثمار في آخر كل شهر، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

١.٦ أتعاب وعمولات بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

العمولات الإدارية للجهة المؤسسة:

تتقاضى الجهة المؤسسة (بنك الشركة المصرفية العربية الدولية) عمولات إدارية ٠,٧٥% (سبعة ونصف في الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٧ تم تعديل العمولات الإدارية للجهة المؤسسة لتصبح ٠,٥٠% (خمس في الألف) وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

عمولات الحفظ

يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمولات حفظ مركزي بواقع ٠,١% سنوياً من القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالصندوق والمحفظ بها لديه شاملة كافة الخدمات وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل ٣ شهور على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١.٧ أنصاف شركة خدمات الإدارة:

تتقاضى شركة فند داتا لخدمات الإدارة عمولات بواقع ٠.٠٢% سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية. كما تتقاضى شركة خدمات الإدارة أتعاب قدرها ١٢,٠٠٠ جم سنوياً (فقط اثني عشر ألف جنيهاً مصرياً لا غير) نظير إعداد القوائم المالية النصف سنوية وتعدد الأتعاب عموماً وفقاً لما نص عليه في نشرة أكتتاب الصندوق. يتحمل الصندوق مصروفات إرسال كشوف حسابات العملاء بواسطة شركة خدمات الإدارة مقابل مطالبات تصدر من الشركة بمصروفات الطباعة والتظريف مضافاً إليها التكلفة الفعلية من قبل الهيئة القومية للبريد وقت الإرسال عن كل كشف حساب مصدر.

تم تغيير شركة خدمات الإدارة من الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار ServFund الي شركة فند داتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Fund Data وذلك في ضوء قرار لجنة الاشراف بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/١١ وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢ .

كما تلتزم شركة خدمات الإدارة بأداء المهام التالية:

١. اعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة للصندوق ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وأخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
٢. إعداد القوائم المالية النصف سنوية والسنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتقديمها للجنة الإشراف.
٣. تمكين مراقب حسابات الصندوق من الإطلاع على الدفاتر والمستندات الخاصة بأموال الصندوق المستمرة كما يلتزم بموافاته بالبيانات والايضاحات التي يطلبها.
٤. احتساب صافي قيمة الوثائق للصندوق.
٥. قيد المعاملات التي تتم على وثائق الصندوق.
٦. اعداد وحفظ سجل الي بحاملي وثائق وبعد سجل حملة الوثائق قرينه على ملكيه المستثمرين للوثائق المثبتة فيه.
٧. الاشراف على توزيع ارباح الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية للبنك.
٨. الاشراف على تحصيل توزيعات ارباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية للبنك.
٩. موافاة الهيئة بتقارير نصف سنوية عن نشاطه ونتائج أعماله ومركزه المالي.
١٠. موافاة الهيئة بتقرير اسبوعي يتضمن البيانات التالية - مع مراعاة نشاط الصندوق:
 - صافي قيمة أصول الصندوق.
 - عدد الوثائق وصافي قيمة الوثيقة والقيمة السوقية الاسترشادية (إن وجدت).
 - بيان بارباح الصندوق التي تم توزيعها.

١.٨ مصروفات إداريه:

يتحمل الصندوق مصاريف إداريه يتم خصم قيمتها مقابل فواتير فعلية على ألا يزيد ذلك عن ٠.١% سنوياً من صافي أصول الصندوق.

١.٩ جماعة حملة الوثائق

تتكون من حملة وثائق صندوق الاستثمار جماعة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويتبع في تكوينها إجراءات الدعوة لأجتماعها الأحكام والقواعد المنصوص عليها في قانون سوق المال وهذه اللانحة بالنسبة الى جماعة حملة السندات وصكوك التمويل والأوراق المالية الأخرى، ويتم تشكيل الجماعة واختيار الممثل القانوني من مادة ٧٠ و٧١ من هذه اللانحة، تحدد شركة الصندوق ممثل لها لحضور اجتماعات الجماعة والتصويت على قراراتها في حدود عدد الوثائق التي تملكها مقابل رأس مال الصندوق وفقاً لأحكام مادة ١٤٢.

١.١٠ المساهمة التكافلية (نظام التأمين الصحي الشامل)

يلتزم أصحاب الأعمال بأداء مساهمة تكافلية بواقع ٠.٢٥% من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية وللشركات ايا كانت طبيعتها أو نظام القانوني الخاضعة لو ولا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل وتتولى وزارة المالية تحصيل المساهمة التكافلية وفقاً للتقرير المالي للمنشأة المقدم لمصلحة الضرائب.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدى للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتضمنة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢- أسس إعداد القوائم المالية :

٢.١ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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 ونشرة الاكتتاب العام للصندوق المعتمدة من الهيئة برقم ٤٢٦ بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٤، وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

٢.٢ أسس القياس :

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا الأصول والالتزامات المالية التي تقيم من خلال الأرباح والخسائر بقائمة الدخل بالقيمة العادلة وبافتراض استمرارية الصندوق.

٢.٣ عملة التعامل وعملة العرض

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

٢.٤ أهم الافتراضات المحاسبية والصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية من الإدارة أن تستخدم تقديرات وافتراضات لتحديد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي لا يمكن قياسها بشكل واضح من خلال المصادر الأخرى.

إن هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات تعتمد على الخبرة السابقة للإدارة بالإضافة إلى بعض العوامل الأخرى ذات العلاقة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات ومن ثم تتم مراجعة التقديرات المستخدمة في تحديد تلك الافتراضات بصفة مستمرة.

ويتم الاعتراف بالتسويات الناتجة عن التغيير في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها ذلك التغيير في حالة إذا ما كان تأثيره يقتصر على تلك السنة فقط بينما يتم الاعتراف بتلك التسويات خلال السنة التي تم بها التغيير والفترات المستقبلية إذا ما كان التغيير مؤثراً على السنة الحالية والفترات المستقبلية.

وتعتبر أسس تصنيف الأصول والالتزامات المالية عند نشأتها والتي تعتمد على نية الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها وكذا طرق قياس قيمتها العادلة وتقدير مدى الأضرار في قيمة الأصول المالية من أهم البنود التي استخدمت الافتراضات المحاسبية والتقديرات في قياسها والتي قد يترتب على استخدامها تأثير جوهري على القيم الدفترية لها وعلى الإيرادات والمصروفات المتعلقة بها والمدرجة بالقوائم المالية للصندوق طبقاً للسياسات المحاسبية المطبقة والواردة بالإيضاحات.

الأضمحلال في قيمة الأصول المالية - سياسة محاسبية رقم ١٤,١

المخصصات - سياسة محاسبية رقم ١٤,٥

لمخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - سياسة محاسبية رقم ١٤,٥

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانتهته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية :

٣.١ الأدوات المالية (معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧)

التعويب

الأدوات المالية هي أي عقود يترتب عليها إنشاء أصل مالي لمنشأة وزيادة في التزام مالي أو أداة ملكية في منشأة أخرى.

وتتضمن الأصول والالتزامات المالية المدرجة في المركز المالي كل من أرصدة النقدية وما في حكمها والاستثمارات المالية والأرصدة المدبنة الأخرى ذات الطبيعة النقدية كما تتضمن الالتزامات المالية البنوك الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى ذات الطبيعة النقدية.

تتضمن الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ما يلي:

- ١- الأدوات المالية المحتفظ بها بغرض الاتجار والالتزامات المالية قصيرة الأجل الناتجة عن بيع أدوات مالية.
- ٢- الأدوات المالية التي تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى كأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأولى. ولا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفى طرف التعاقد بالتزاماته التعاقدية.

قياس الأصول والالتزامات المالية

٣.٢

القياس الأولى

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة (سعر المعاملة). أما بالنسبة للأصول والالتزامات المالية بخلاف تلك التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فتضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول المالية أو إصدار الالتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول والالتزامات.

القياس اللاحق

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

يتم قياس الأصول المالية المتمثلة في أدون الخزائنة وشهادات الادخار والأرصدة المستحقة على السماسرة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مخصوصاً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت.

يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بخلاف الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات التعاقدية، الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الأنتمائية لمصدر الإدارة المالية.

أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة ان تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال الأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

- ٣.٣ **اضمحلال قيم الأصول المالية**
يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على اضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا الاضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحميلها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين التكلفة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
إذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية أن خسائر الاضمحلال المتعلقة بالأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الاضمحلال فإنه يتم رد خسائر الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.
- ٣.٤ **ترجمة العملات الأجنبية**
يتم عرض قائمة المركز المالي الافتتاحية للصندوق بالجنيه المصري حيث أنها العملة التي تتم بها معظم تعاملاته. وتمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية وقت إتمام التعامل ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية كل فترة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
تتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والتي استخدمت القيمة العادلة في قياسها باستخدام أسعار الصرف التي كانت سائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.
أما بالنسبة للبنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والتي استخدمت التكلفة التاريخية في قياسها وتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف التاريخية في تاريخ إجراء المعاملة فلا تعاد ترجمتها.
وتدرج أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة كبنود مستقلة بقائمة الدخل عن السنة المالية التي نشأت فيها فيما عدا الفروق الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة حيث يتم إدراجها ضمن التغيرات في قيمتها العادلة.
- ٣.٥ **الاستثمارات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**
هي أصول مالية تم تبويبها كأصول محتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث تم اقتناؤها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو أصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
يتم إثبات الأولى لتلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها.
يتم إعادة قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروق القيمة العادلة بقائمة الدخل.
- ٣.٦ **وئاف صناديق الأستثمار**
قيمة وئاف الأستثمار فى صناديق الأستثمار الأخرى يتم تسجيلها بالدفاتر على أساس متوسط التكلفة الشراء والتي تتمثل فى سعر الوثيقة المعلن وقت الشراء ويتم تقييمها على أساس القيمة الإسترادايه المعلنه.
- ٣.٧ **اسلوب عرض الأستثمارات المالية بالقوائم المالية**

أذون الخزانة

تدرج أذون الخزانة بالقوائم المالية بالقيمة الاسمية مخصوماً منها العوائد التي لم تستحق (العوائد من تاريخ القوائم المالية وحتى تاريخ استحقاق الأذون) وكذلك الضرائب على عوائد أذون الخزانة المستحقة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الصندوق التزام حالي (قانونياً أو حكماً) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وإن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها.
وتتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ المركز المالي إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام.
وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضي السنة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالعوائد على الودائع والسندات وأذون الخزانة والأوعية الاستثمارية على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستحق على الأصل. ويتم إثبات العائد على أساس الاستحقاق بالصافي مخصوم منه ضرائب خصم من المنبع إن وجدت.

يتم إثبات العائد من الاستثمارات في وثائق استثمار ذات عائد دوري اعتباراً من تاريخ إصدار قرار التوزيع. هذا ويتم إثبات أرباح وخسائر بيع الأوراق المالية بالفرق بين تكلفة الأوراق المباعة والمحسوبة وفقاً لقيمة بيع الأوراق المالية بعد خصم عمولات ومصروفات البيع.

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدينة بقائمة الدخل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الساري في تاريخ اقتناء أو إصدار الأداة المالية.

الاستبعاد من الدفاتر

يتم استبعاد الأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية التي يحق بموجبها الحصول على التدفقات النقدية من الأصول المالية. ويتم استخدام طريقة متوسط التكلفة لتحديد الأرباح والخسائر الناتجة من استبعاد الأصول المالية. يتم استبعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشئ له.

قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية طبقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقدية وما في حكمها تتضمن الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك التي لا يتجاوز ربطها ثلاثة أشهر وكذا الاستثمارات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يسهل تحويلها إلى قيمة محددة من النقدية دون التعرض لمخاطر هامة قد تنشأ نتيجة لحدوث أي تغيير في القيمة وتلك الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الالتزامات المالية قصيرة الأجل وليس لغرض الاستثمار أو في أي أغراض أخرى.

الدخل الشامل

هو التغيير في حقوق حملة الوثائق خلال العام والناتج عن معاملات وأحداث أخرى فيما عدا التغييرات الناتجة عن المعاملات مع الملاك بصفتهم هذه. يشمل إجمالي الدخل الشامل كافة البنود كل من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى.

المصرفيات

يتم الاعتراف بجميع المصرفيات بما فيها أتعاب الإدارة ومصروفات الحفظ ومصروفات النشاط الأخرى على أساس الاستحقاق.

القيمة الاستردادية للوثيقة

تحدد القيمة الاستردادية لوثائق الصندوق على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق. وتخول الوثائق للمستثمرين حقوقاً متساوية من قبل الصندوق ويشارك حاملوها في الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمارات الصندوق كل بنسبة ما يمتلك من وثائق وكذلك الأمر فيما يتعلق بصافي أصول الصندوق عند التصفية.

التوزيعات لحملة الوثائق:

لا يقوم الصندوق بأي توزيعات من العائد المحقق حيث أن عائد الوثيقة يومي تراكمي يتم إضافته على قيمة الوثيقة. ويتم الحصول على أي قدر من الأرباح عن طريق قيام حامل الوثائق باسترداد عدد من تلك الوثائق ويتم احتساب العائد منذ يوم الشراء الفعلي.

خطر العملات الأجنبية

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

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغييرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية، وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.

وكما هو وارد بالإيضاح فيما يتعلق بالمعاملات بالعملات الأجنبية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية وكذا الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام السعر السائد في تاريخ القوائم المالية. ولم يتعرض الصندوق لهذا الخطر حيث أن المعاملات بعملات أجنبية تكون على نطاق ضيق.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

السندات الحكومية

تدرج السندات الحكومية بالقوائم المالية على أساس سعر الإقفال الصافي (سعر الإقفال بعد خصم العائد المستحق عن السنة من تاريخ صرف آخر كوبون حتى تاريخ الشراء) على أن يظهر العائد المستحق عن السنة من تاريخ الشراء وحتى تاريخ القوائم المالية ضمن إيرادات مستحقة بحساب المدينون والأرصدة المدينة الأخرى.

شهادات الادخار البنكية ووثائق صناديق الاستثمار الأخرى

تدرج شهادات الادخار البنكية ذات العائد الدوري بالقوائم المالية على أساس سعر الشراء والذي يمثل القيمة الاسمية. تدرج وثائق صناديق الاستثمار في صناديق البنوك وشركات التأمين الأخرى بالقوائم المالية على أساس آخر قيمة استردادية معلنة.

عوائد دائنة

يتم الاعتراف بقائمة الدخل بالعوائد على أذون الخزانة والاستثمارات في صورة أدوات دين وعلى الودائع بالبنوك طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذاً في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي المطبق على مدار السنة حتى تاريخ الاستحقاق.

العوائد

يتم الاعتراف بالعوائد الدائنة والمدينة بقائمة الدخل باستخدام معدل العائد الفعلي الساري في تاريخ اقتناء أو إصدار الأداة المالية.

تتضمن العوائد استهلاك خصم أو علاوة الإصدار والتكاليف المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأداة المالية. يتم الاعتراف بالعوائد الدائنة على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس المدة الزمنية باستخدام معدل العائد الفعلي، ويثبت العائد الإجمالي شاملاً ضرائب خصم المنبع إن وجدت.

إدارة المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية

يتملك الصندوق مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طبقاً لما تقتضيه سياسة إدارة الاستثمارات الخاصة بالصندوق، وتتضمن محفظة استثمارات الصندوق استثمارات في وثائق صناديق استثمار أخرى والتي بنوى الصندوق الاحتفاظ بها لفترات غير محددة. تنطوي أنشطة الصندوق على مخاطر متنوعة تتعلق بالأدوات المالية المملوكة للصندوق والأسواق التي يستثمر فيها. وتتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي قد يتعرض لها الصندوق في خطر السوق وخطر الائتمان وخطر السيولة. يقوم مدير الاستثمار بتحديد أوجه توظيف استثمارات الصندوق وذلك عن طريق توزيع الأصول بالطريقة التي تمكنه من تحقيق أهداف الاستثمار.

ويقوم مدير الاستثمار بمراقبة ومتابعة أية انحرافات في التوظيفات الفعلية للأصول أو في محفظة الاستثمارات عما كان مستهدفاً. وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبناها مدير الاستثمار لخفض أثر تلك المخاطر.

خطر سعر العائد

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات وذلك نتيجة تغير سعر العائد وتقوم إدارة الصندوق بعدة إجراءات وإتباع بعض السياسات التي من شأنها خفض أثر هذا الخطر ومن أهمها عدم اللجوء إلى الاقتراض إلا في أضيق الحدود والتركيز في استثماراته في أدوات الدين على أوراق مالية مضمونة من الحكومة ذات عائد خالي من المخاطر.

خطر السعر

يتمثل خطر السعر في تقلب قيمة الأداة المالية كنتيجة لتغير سعر السوق وذلك سواء كان هذا التغير نتيجة لاستثمارات فردية أو نتيجة تأثير حركة التجارة على الأداة المالية في السوق بصفة عامة. يتم إدارة خطر السعر من قبل مدير الاستثمار عن طريق التنوع في محفظة الاستثمارات والتي قد يتم التعامل عليها بعملات مختلفة.

خطر الائتمان

تعتبر أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك وكذا السندات والمبالغ المستحقة على السماسرة من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق. ويقوم مدير الاستثمار بتطبيق سياسات وإجراءات متطورة بما يؤدي إلى خفض خطر الائتمان إلى الحد الأدنى حيث يتم اختيار البنوك التي يتم التعامل معها وفقاً لنشرة الاكتتاب من البنوك الخاضعة لرقابة البنك المركزي. كما أنه يراعي ألا يزيد ما يستثمر في صكوك تمويل أو الودائع أو السندات وشهادات الادخار مجتمعين طرف أي جهة بخلاف الحكومة وقطاع الأعمال العام وبنوك القطاع العام عن نسبة ٢٠% من الأموال المستثمرة. هذا وتمثل قيم الأصول المالية المدرجة بالقوائم المالية الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدى للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء من أو كل التزاماته أو مواجهة سداد استردادات وثائق صناديق الاستثمار. وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى.

مخاطر التضخم

هي المخاطر الناشئة عن انخفاض القوة الشرائية للأصول المستثمرة نتيجة تحقيق عائد يقل عن معدل التضخم ويتم معالجة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات الصندوق بين أدوات استثمارية قصيرة الأجل ذات عائد ثابت ومتغير.

مخاطر الاستدعاء أو السداد المعجل

هي المخاطر التي تنتج عن الاستثمار في السندات القابلة للاستدعاء المعجل حيث أن ذلك يزيد احتمالية عدم حصول المستثمر على العائد المنتظر نتيجة استدعاء الشركة أو الجهة المصدرة للسندات مما يؤثر على الأرباح حصول المستثمر على العائد المنتظر نتيجة استدعاء الشركة أو الجهة المصدرة للسندات مما يؤثر على الأرباح الاستثمارية، وتجدر الإشارة إلى أن هذه المخاطر تكون معروفة ومحددة عند شراء سندات تحمل هذه الخاصية مما يتبع الاحتياط لمواجهة هذا النوع من المخاطر.

الضوابط الاستثمارية والقانونية للصندوق

يقوم مدير الاستثمار بتوجيه أموال الصندوق نحو استثمارات قصيرة الأجل يمكن تسيلها بسهولة مع مراعاة التزامه بالضوابط والشروط الاستثمارية والقانونية التالية:

أمكانية الاحتفاظ بنسبة لا تتجاوز ٩٥% من أموال الصندوق في صورة مبالغ نقدية سائلة في حسابات جارية أو في حسابات ودائع لدى البنوك الخاضعة لرقابة البنك المركزي المصري.

أمكانية الاستثمار حتى ١٠٠% من إجمالي الاستثمارات الصندوق في شراء أذون خزانة.

الزيادة نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء سندات الخزانة المصرية عن ٤٠% من إجمالي استثمارات الصندوق.

الزيادة نسبة ما يستثمر في شراء سندات شركات ذات تصنيف الائتماني الذي لا يقل عن الحد المقبول من قبل الهيئة وهو BBB- عن ٤٠% من إجمالي استثمارات الصندوق.

الزيادة نسبة ما يستثمر في شراء شهادات الأذخار البنكية عن ١٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق بشرط قيام البنك المركزي المصري بالسماح لأشخاص الاعتبارية بالاستثمار في شهادات الأذخار البنكية.

الزيادة نسبة ما يستثمره الصندوق في الودائع وشهادات الإذخار (مجتمعين) طرف أي جهة واحدة بخلاف الجهات الحكومية أو قطاع الأعمال العام عن نسبة ٤٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.

الزيادة نسبة ما يستثمر في شراء اتفاقيات إعادة الشراء عن ٩٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.

الزيادة نسبة ما يستثمر في صناديق الاستثمار الأخرى عن ٤٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.

الزيادة نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق آخر عن ٥% من صافي أصول الصندوق المستثمر فيه وبما يتجاوز ٢٠% من الأموال المستثمرة في الصندوق.

لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠% من صافي أصول الصندوق.

لا يزيد الحد الأقصى لمدة الاستثمار الصندوق عن ٣٥٦ يوم.

أن يكون الحد الأقصى للمتوسط المرجح لمدة استحقاق محفظة استثمارات الصندوق مائة وخمسين يوم.

أن يتم توزيع استثمارات الصندوق بحيث لا تزيد الاستثمارات عن ١٠% من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك باستثناء الأوراق المالية الحكومية.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)
 منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية
 إيضاحات متممة للقوائم المالية
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(٤) رصيد الحسابات الجاري
 يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٦٧٨٤	٢٨٥٩٠
<u>٢٦٧٨٤</u>	<u>٢٨٥٩٠</u>

حسابات جاري

(٥) رصيد ودائع لأجل
 يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

ودائع لأجل استحقاق أقل من ثلاثة ائهر (العقاري المصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٥٩٠٠٠	١٦٩٣٩٠٠٠
<u>١٨٥٩٠٠٠</u>	<u>١٦٩٣٩٠٠٠</u>

(٦) رصيد ادوان الخزانه
 يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

القيمة الاسمية لادون الخزانه اكثر من ثلاثة اشهر
 يخصم : عوائد لم تستحق
 يخصم / الضريبة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٠٨٤٥٠٠٠٠	١٤٠٥٠٠٠٠٠
(٩٧٨٧٢٧٨)	(١٦٢٢٤٣١٠)
(٠٠٠٠٠٠٠)	(٠٠٠٠٠٠٠)
<u>٤٩٨٦٦٢٧٢٢</u>	<u>١٢٤٢٧٥٦٩٠</u>

(٧) رصيد ادوان الخزانه
 يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

القيمة الاسمية لادون الخزانه أقل من ثلاثة اشهر
 يخصم : عوائد لم تستحق
 يخصم / الضريبة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٠٠٠٠٠٠	٣٦٠٠٠٠٠٠
(٥٦٤٢٧٥)	(١١٠٦٧٠٢)
(٠٠٠٠٠٠٠)	(٠٠٠٠٠٠٠)
<u>٤٤٣٥٧٢٥</u>	<u>٣٤٨٩٣٢٩٨</u>

(٨) رصيد مدينون وارصدة مدينة اخرى
 يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

الفوائد المستحقة عن الودائع
 مدينون

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٩١٣	٤٣٦٢٤
١٤٧٧	٢٤٩٩
<u>٢٣٩٠</u>	<u>٤٦١٢٣</u>

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٢- **المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :**

تمت خلال الفترة المالية المنتهية العديد من التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة و تتمثل اهم المعاملات في المعاملات مع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (مؤسس الصندوق) وكذلك مدير الاستثمار شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار، بالإضافة الى أي حامل وثائق تتجاوز ملكيته ٥% من صافي أصول الصندوق .
وفيما يلي بيان بأهم تلك المعاملات :

١٢.١ **ارصدة المركز المالي :**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	بنك الشركة المصرفية (حسابات جارية)
٨ ٦٥٠	١٠ ٦١٤	بنك الشركة المصرفية (عمولة إدارية مستحقة)
٢١١ ٠٧٧	٦٧ ٦٤٣	مدير الاستثمار - اتعاب الإدارة المستحقة
١٠٥ ٥٣٨	٣٣ ٨٢١	

١٢/٢ **المعاملات بقائمة الدخل**

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	بنك الشركة المصرفية (عائد ودائع لأجل)
--	--	بنك الشركة المصرفية (عمولات ادارية)
١ ٦٢٣ ٩٠١	٧٤٥ ٠٨٥	بنك الشركة المصرفية (مصروفات بنكية)
٢٩ ٤٨٢	٦٢ ٧٣٤	مدير الاستثمار - اتعاب الإدارة خلال العام
٨١١ ٩٥٠	٣٧٢ ٥٤٢	

١٣- **الضرائب :**

في ظل قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فإن أرباح صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة معفى من ضريبة الدخل، في حين ان عائد أذون الخزانة يخضع للضريبة اعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ تاريخ صدور القانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨ .
يقوم الصندوق باستقطاع ضرائب ٢٠% من عائد أذون الخزانة وذلك بالنسبة لأذون الصادرة وكذلك بالنسبة لعائد سندات الخزانة الصادرة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٨ طبقاً لقانون ١٢٨ لسنة ٢٠٠٨ حيث يتم خصم هذه الضريبة من المنبع عند استحقاق أذون الخزانة وتحصيل كوبونات الخاصة بسندات الخزانة دون أن يؤثر ذلك على اعفاء أرباح وتوزيعات الصندوق.

تعديلات بعض أحكام قوانين الضرائب

- بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤، يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لصدوره، بفرض ضريبة اضافية سنوية مؤقتة لمدة ٣ سنوات اعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة ٥% على ما يجوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على الدخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام القانون الضريبية على الدخل و بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ والتي منها تعديل القرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ والخاصة بمدة فرض الضريبة الإضافية المؤقتة على الدخل لتصبح سنة واحدة بدلاً من ٣ سنوات.

- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قرار جمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ وقد تتضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و منها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار و تتضمن اعفاء أرباح و عائد صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره كما تتضمن خضوع الأرباح الرأس مالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة و تم وقف العمل بها لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠٢٠ وفقاً لقانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٧ و تم التأجيل حتى نهاية عام ٢٠٢١ وفقاً للقانون ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠ .

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) (ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ أصدرت مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدوري رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل ولائحته التنفيذية. حيث ورد بالبند خامساً منه فرض الضريبة الإضافية الصادرة بقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ على وعاء الضريبة على الدخل سواء كان خاضعاً لها أو معفى منها. إلا أن يري مدير الاستثمار أن الصندوق بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري هو صندوق نقدي يتمتع وعائه بأعفاء من الضريبة على الدخل طبقاً لقانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وأن الضريبة الإضافية تفرض على ذات الوعاء المعفى بالأصل من الضريبة على الدخل بحكم القانون، وعليه لا يترتب إخضاع ذات الوعاء لضريبة دخل إضافية.
- في ضوء تلك الآراء، مدير الاستثمار في انتظار اللائحة التنفيذية من قبل مصلحة الضرائب فإن النتيجة النهائية لتسوية هذا الخلاف لا يمكن تحديدها في الوقت الحالي وعليه لم يتم الاعتراف بأي مخصص لأي تأثير محتمل على القوائم المالية للصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وبموجب شهادة من المستشار الضريبي بالموقف الضريبي للصندوق بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٢٤ - فقد افاد الآتي:

- ١- **ضرائب الأرباح التجارية:**
قدم الصندوق إقرارته الضريبية وحتى إقرار عام ٢٠٢٣ لمأمورية ضرائب الشركات المساهمة بالقاهرة. وهذا ولم يتم فحص الصندوق من مأمورية الضرائب حتى تاويخه ولا توجد نزاعات أو خلافات بين الشركة والمأمورية ولا توجد ضرائب أرباح تجارية مستحقة الأداء علي الصندوق حتى تاريخه.
- ٢- **ضرائب المرتبات والأجور:**
لا توجد ضرائب مرتبات وأجور مستحقة علي الصندوق حتى تاريخه.
- ٣- **ضرائب القيمة المضافة:**
الصندوق غير خاضع لضريبة القيمة المضافة وبالتالي غير مسجل بها ولا توجد ضرائب مستحقة حتى تاريخه.
- ٤- **ضرائب الخصم والإضافة:**
لا توجد ضرائب خصم وإضافة مستحقة علي الصندوق حتى تاريخه.
- ٥- **ضرائب الدمغة:**
لا توجد ضرائب دمغة مستحقة علي الصندوق حتى تاريخه.
- ٦- **التأمينات الاجتماعية:**
الصندوق غير مسجل بالتأمينات الاجتماعية وبالتالي لا توجد اي مستحقات للتأمينات حتى تاريخه.
- ١٤- **اعتماد القوائم المالية :**
تم اعداد القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠ من قبل شركة خدمات الإدارة كما قامت لجنة الأشراف باعتماد القوائم المالية بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١١ .

شركة فند داتا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

أ / محمود فوزي عبد المحسن



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية

