

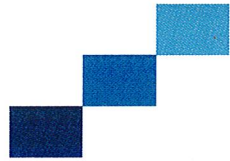
صندوق استثمار
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي)
بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي)

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2023
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك المصرية العربية الدولية للتقدي السبوية (يومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الفهرس

<u>رقم الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
1-2	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
20-8	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



TGP

معرض عبد النور وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
وخدمات شمس آسي



تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية التقدي للسيولة (يومي)
بالجنيه المصري (ذو العائد اليومي التراكمي)

تقرير عن القوائم المالية

راجعا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية التقدي للسيولة (يومي)
بالجنيه المصري (ذو العائد اليومي التراكمي) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2023 وكذا
قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق والتدفقات التقدي عن السنة المالية المنتهية
في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية مدير الاستثمار عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية مدير الاستثمار، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً
وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة
تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية
من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات
المحاسبية الملائمة وتطبيقها و عمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسؤولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير
المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك
المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة
ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم
المالية. وتعتمد الإجراءات 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 الاستثمار بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها
وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية
لدي مدير الاستثمار. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات
المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفه مدير الاستثمار وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وبنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على
القوائم المالية.



TGP

مراجعة الحسابات
مجلس عبد النور وشركاه
مجلس القانونيين ومستشاري
وخدمات ضريبة القيمة المضافة




الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية الممثل إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية للدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري (نو) العائد اليومي التراكمي) في 31 ديسمبر 2023، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك مدير الاستثمار حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات، كما ان اسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في 31 ديسمبر 2023 أنها تتفق مع أحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية وكذا أحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

القاهرة في: 04 أبريل 2024





مراقب الحسابات

مجلس إبراهيم عبد النور

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين رقم 8088

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 206

اعضاء في IEcnet

Tel. +202 2521 6205 | info@tgpEgypt.com

Naguib Mahfouz St., Nerco Housing, Degla, Maadi, Cairo, P.O. 11728, Egypt

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية التقدي السبوية (يومي) بالجنيه المصري
(نو العائد اليومي التراكمي)
مشيئة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2023

<u>2022/12/31</u>	<u>2023/12/31</u>	<u>رقف</u>	<u>الإيضاح</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
5 292	26 784		حسابات جارية
99 175 000	1 856 000	(16)	ودائع لأجل اقل من ثلاثة أشهر
63 587 884	495 242 396	(17)	أون خزائنة استحقاق اقل من ثلاثة اشهر
122 568 358	2 628 391	(17)	أون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة اشهر
108 821	2 390		فوائد مستحقة على الودائع
<u>285 445 355</u>	<u>499 755 961</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات</u>
350 379	602 202	(18)	دائتون وأرصيدة دائنة أخرى
350 379	602 202		إجمالي الإلتزامات
285 094 976	499 153 759		صافي أصول الصندوق - تمثل صافي حقوق حملة الوثائق (أ)
11 566 674	17 298 074		عدد الوثائق القائمة (ب)
24.64797	28.85603		نسب الوثيقة من صافي أصول الصندوق (أ/ب)
285 445 355	499 755 961		إجمالي الإلتزامات و صافي أصول الصندوق

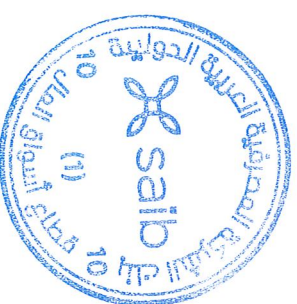
- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(Signature)

شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار

(Signature)



صندوق استثمار بنك الشركة المصرية الدولية للتقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري
(نو العائد اليومي التراكمي)
مشاة وفقاً لإحكام قانون سوق رأس المال

قائمة الدخل
عن السنة المالية من 1 يناير 2023 وحتى 31 ديسمبر 2023

<u>2022/12/31</u>	<u>2023/12/31</u>	<u>رقم</u>	<u>الإيضاح</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
27 364 294	46 241 318	(19)	إيرادات النشاط
4 339 659	8 439 149		عائد استثمارات في أزون خزائنة
31 703 953	54 680 467		إجمالي إيرادات النشاط
			(بخصم) منه:
(783 283)	(811 950)	(5)	مصروفات النشاط
(1 566 491)	(1 623 901)	(6)	مصروفات مدير الاستثمار
(62 658)	(64 954)	(7)	العمولات الإدارية للجهة المؤسسة
(90 000)	(90 000)		إعجاب شركة خدمات الإدارة
(220 354)	(265 452)	(20)	إعجاب لجنة الإشراف
(11 658)	(56 687)		مصروفات عمومية وإدارية
			مصروفات بنكية
(2 734 444)	(2 912 943)		إجمالي مصروفات النشاط
28 969 509	51 767 524		صافي أرباح العام
2.50457	2.99268		صافي أرباح العام -

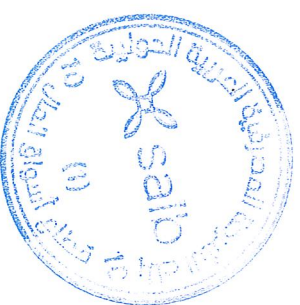
تصيب الوثيقة في صافي أرباح العام -

جم/الوثيقة

شركة بتون لإدارة صناديق الاستثمار

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

Abdel



صندوق استثمار بنك المصرفية العربية الدولية للتقدي للمسبولة (بومبي) بالجنيه المصري
(ذو العائد اليومي التراكمي)
منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة الدخل الشامل
عن السنة المالية من 1 يناير 2023 وحتى 31 ديسمبر 2023

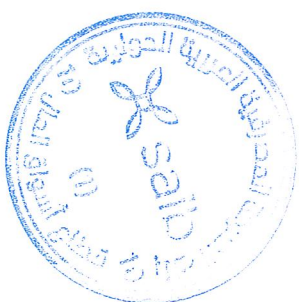
<u>2022/12/31</u>	<u>2023/12/31</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
28 969 509	51 767 524	صافي أرباح العام
--	--	الدخل الشامل الأخر
<u>28 969 509</u>	<u>51 767 524</u>	إجمالي الدخل الشامل

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة بتون لإدارة صناديق الإستثمار

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية





صندوق الاستثمارات الدولية (بوسني) بالجنوب المصروف

(لبنو العائد التوسعي التبرك)

المال منسأة وقفا لأحكام قانون قانون راسي المال

القائمة التغير في صافي أصول الصندوق

عن السنة المالية من 1 يناير 2023 وحتى 31 ديسمبر 2023

الإجمالي	الفترة (إرباح)	وتاريخ الاستثمار مستردة	وتاريخ الاستثمار مصدره	صافي الأصول الصندوق
491 154 094	--	--	--	491 154 094
603 952 502	--	--	603 952 502	--
(838 981 129)	--	--	--	--
28 969 509	28 969 509	--	--	--
285 094 976	28 969 509	(838 981 129)	603 952 502	491 154 094
285 094 976	--	--	--	285 094 976
1 166 813 033	--	--	1 166 813 033	--
(1 004 521 773)	--	--	--	--
51 767 524	51 767 524	--	--	--
499 153 759	51 767 524	(1 004 521 773)	1 166 813 033	285 094 976
2023 ديسمبر 31	2023 ديسمبر 31	2023 يناير 1	2022 ديسمبر 31	2022 يناير 1
الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في	الرصيد في
الإرباح العالم	الإرباح العالم	الإرباح العالم	الإرباح العالم	الإرباح العالم
وتاريخ الاستثمار مستردة خلال العام	وتاريخ الاستثمار مستردة خلال العام	وتاريخ الاستثمار مستردة خلال العام	وتاريخ الاستثمار مستردة خلال العام	وتاريخ الاستثمار مستردة خلال العام
وتاريخ الاستثمار مصدره خلال العام	وتاريخ الاستثمار مصدره خلال العام	وتاريخ الاستثمار مصدره خلال العام	وتاريخ الاستثمار مصدره خلال العام	وتاريخ الاستثمار مصدره خلال العام

- الأرباح ممتدة للفترة المالية وتغيرها

بنك الاستثمار الدولية المصروف



Handwritten signature in blue ink.

شركة بنيتون لخدمات الاستثمار

Handwritten signature in blue ink, circled.

صندوق استثمار بنك المصرفية الدولية التقدي السبوية (يومي) بالجنيه المصري
(نو العائد اليومي التراكمي)
منشأة وفقا لاحكام قانون سوق رأس المال

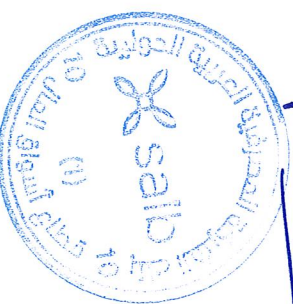
قائمة التدفقات النقدية
 عن السنة المالية من 1 يناير 2023 وحتى 31 ديسمبر 2023

<u>2022/12/31</u>	<u>2023/12/31</u>	<u>رقم</u>	<u>الإيضاح</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
28 969 509	51 767 524		
28 969 509	51 767 524		
218 591 083	119 939 967		التغير في اذون الخزانه استحقاق اكثر من ثلاثة اشهر
(80 006)	106 431		التغير في العوائد المستحقة من الودائع
(164 393)	251 823	(18)	التغير في الالفون والارصدة الدائنة الاخرى
247 316 193	172 065 745		<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
603 952 502	1 166 813 032		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(838 981 129)	(1 004 521 773)		ناتج اصدار وثائق
(235 028 627)	162 291 259		ناتج استرداد وثائق
12 287 566	334 357 004		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
150 480 610	162 768 176		رصيد النقدية وما في حكمها أول العام
162 768 176	497 125 181		النقدية وما في حكمها آخر العام
5 292	26 784		<u>تمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</u>
99 175 000	1 856 000	(16)	حسابات جارية بالبنوك
63 587 884	495 242 396	(17)	ودائع لأجل استحقاق أقل من ثلاثة اشهر
162 768 176	497 125 180		اذون خزانه استحقاق أقل من ثلاثة اشهر
			النقدية و ما في حكمها آخر العام

- الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

شركة يلتون لإدارة صناديق الاستثمار

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسببولة (يومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات التكملة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

1. نبذة عن الصندوق

أنشئ بنك الشركة المصرفية العربية الدولية - شركة مساهمة - صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسببولة (يومي) بالجنيه المصري (ذو العائد اليومي) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص الصادر من البنك المركزي المصري رقم 5040/87/3 في 28 أكتوبر 2013 كما اعتدلت الهيئة العامة للرقابة المالية نشرة الاكتتاب العام للصندوق برقم 426 بتاريخ 10 أبريل 2014 وأصدرت ترخيص رقم 691 بتاريخ 4 يونيو 2014 بالموافقة على بدء مزاولة الصندوق للأنشطة كصندوق استثمار مفتوح.

2. غرض الصندوق

يهدف الصندوق الى تقديم وعاء ادخاري واستثماري ويقوم الصندوق بتوزيع استثماراته على أدوات مالية مختلفة قصيرة الأجل مثل أدوات الدين الصادرة من الحكومة وقرائبات اعادة الشراء وأذون الخزانة والودائع والشهادات الأجلار 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، بناءً على ما تقدم يسمح للصندوق باكتتاب والاسترداد اليومي في وثائق الاستثمار التي يصدرها.

بلغ عدد وثائق الاستثمار عند الاكتتاب والتخصيص عدد 10 مليون وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة 10 جنيهاً خصص لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية نصف مليون وثيقة بنسبة 5% من اجمالي الوثائق التي أصدرها الصندوق عند الاكتتاب و لا يجوز لبنك الشركة المصرفية 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 147 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 حيث يجوز زيادة حجم الصندوق أو تخفيضه مع مراعاة زيادة و تخفيض حجم مساهمة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مع كل زيادة و تخفيض في حجم الصندوق بما يتماشى أحكام المادة 147 من من اللائحة التنفيذية و التي تنص على أنه لا يجوز أن يزيد الحد الأقصى للأموال المستثمرة في الصندوق عن 50 ضعف رأس ماله الذي يجب ألا يقل عن 5 مليون جنيه مصري وفقاً لأحكام المادة 142 من اللائحة التنفيذية ذات القانون، وقد تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة حتى 250 مليون جنيه مصري وذلك موافقة رقم 1240 بتاريخ 25 يونيو 2014.

عهد البنك إدارة نشاط الصندوق الى الشركة بلتون لأدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية (مدير الاستثمار) والمرخص لها برقم 319 بتاريخ 6 يناير 2004 والكاضرة 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.

3. مدة الصندوق:

مدة الصندوق 25 سنة (خمس وعشرون عاماً) تبدأ من تاريخ الترخيص للصندوق ومزاولة أعماله من قبل الهيئة.

4. 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 تقتضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمباشرة النشاط حتى انتهاء السنة المالية للعام التالي.

5. أتعاب مدير الاستثمار:

تتمثل أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين بنك الشركة المصرفية العربية الدولية وشركة بلتون لأدارة صناديق الاستثمار في 0.40% سنوياً (أربعة في الاف) من صافي أصول الصندوق بتاريخ 26 يوليو 2017 تم تعديل أتعاب مدير الاستثمار لتصبح 0.25% (اثنين ونصف في الاف) وتحتسب هذه الأتعاب يوماً تم تحبف وتفع لمدير الاستثمار في آخر كل شهر، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

صندوق استثمار بنك المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري
(نو خالد يومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

6. أتعاب وعمليات بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

6.1 العمليات الإدارية للجهة المؤسسة:

تتقاضى الجهة المؤسسة (بنك الشركة المصرفية العربية الدولية) عمليات أدريه 0.75% (سبعة ونص في الالف) سنويا من صافي أصول الصندوق بتاريخ 26 يوليو 2017 تم تعديل العمليات الإدارية للجهة المؤسسة لتصبح 0.50% (خمس في الالف) وتحتسب هذه العمولة وتجنب يوميا وتلغ في آخر كل شهر، على أن يتم اعتماد مبلغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

6.2 عمليات الحفظ

يتقاضى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية عمليات حفظ مركزى بواقع 0.1% سنويا من القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالصندوق والمحتفظ بها ليه شاملة كافة الخدمات وتحتسب هذه العمولة وتجنب يوميا وتلغ في آخر كل 3 شهور على أن يتم اعتماد مبلغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

7. أتعاب شركة خدمات الإدارة:

تتقاضى شركة الدولية لخدمات الإدارة عمليات بواقع 0.02% (ثان في العشر الالف) سنويا من صافي أصول الصندوق وتحتسب هذه العمولة وتجنب يوميا وتلغ في آخر كل شهر، على أن يتم اعتماد مبلغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

تم تغيير شركة خدمات الإدارة من الشركة الدولية لخدمات الإدارة الى الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Serv Fund بنفس الأتعاب وذلك في ضوء قرار لجنة الاشراف بتاريخ 2021/12/18 وموافقة الهيئة بتاريخ 2021/5/25.

كما تتلزم شركة خدمات الإدارة بإداء المهام التالية:

- إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة للصندوق ويتم الإفصاح عنه وأخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها.
- احتساب صافي قيمة وثائق الصندوق.
- قيد المعاملات التي تتم على وثائق الصندوق.
- اعداد وحفظ سجل الي بحاملي وثائق يكون به البيانات المحددة بنشرة الاكتتاب.
- بناء على قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 130 لسنة 2021 تتلزم شركة خدمات الإدارة بأعداد القوائم المالية السنوية والصف سنوية للصندوق اعتبرا من العام المالي 2022.
- في جميع الأحوال تتلزم شركة خدمات الإدارة ببينل عناية الرجل الحريص في قيامها بأعمال خاصة عند تقييمها لأصول والتراتبات الصندوق وحساب صافي قيمة الوثائق.

8. مصروفات أدريه:

يتحمل الصندوق مصاريف أدريه يتم خصم قيمتها مقابل فواتير فعلية على ألا يزيد ذلك عن 0.1% سنويا من صافي أصول الصندوق.

9. جماعة حملة الوثائق

تتكون من حملة وثائق صندوق الاستثمار جماعة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويتبع في تكوينها أجرات الدعوة لاجتماعها الأحكام والقواعد المنصوص عليها في قانون سوق المال وهذه اللائحة بالنسبة الى جماعة حملة السندات وصكوك التمويل والأوراق المالية الأخرى، ويتم تشكيل الجماعة واختيار الممثل القانوني من مادة 70 و 71 من هذه اللائحة، تحدد شركة الصندوق ممثل لها لعضور اجتماعات الجماعة والتصويت على قراراتها في حدود عدد الوثائق التي تملكها مقابل رأس مال الصندوق وفقا لأحكام المادة 142.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10. المساهمة التكاليفية (نظام التأمين الصحي الشامل)

يلتزم أصحاب الأعمال بإداء مساهمة تكاليفية بواقع 0.025 من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية وللشركات إما كانت طبيعتها أو نظام القانوني الخاضعة لولا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل وتتولى وزارة المالية تحصيل المساهمة التكاليفية وفقاً للتقرير المالي للمنشأة المقدم لمصلحة الضرائب.

11. أسس اعداد القوائم المالية:-

11.1 الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم اعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وأحكام ونصوص القانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكثاب العام للصندوق المعتمدة من الهيئة برقم 426 بتاريخ 10 أبريل 2014، وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للفتاير المالية بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبية مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

11.2 أسس القياس:

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

11.3 عملة التعامل وعملة العرض

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

12. أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

يطلب تطبيق السياسات المحاسبية من الإدارة أن تستخدم تقديرات وافتراضات لتحديد القيمة التقديرية للأصول والائتمانات 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 والائتمانات المالية عند نشأتها والتي تعتمد على نية الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها وكذا طرق قياس قيمتها العادلة وتقدير مدى الاضمحلال في قيمة الأصول المالية من أهم البنود التي استخدمت الافتراضات المحاسبية والتقديرات في قياسها والتي قد يترتب على استخدامها تأثير جوهري على القيم التقديرية لها وعلى الإيرادات والمصروفات المتعلقة بها والمدرجة بالقوائم المالية للصندوق طبقاً للسياسات المحاسبية المطبقة والورادة بالإيضاحات.

الاضمحلال في قيمة الأصول المالية – سياسة محاسبية رقم 14.1

المخصصات – سياسة محاسبية رقم 14.5

المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - سياسة محاسبية رقم 14.5

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسبولة (يومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

13. أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية

فيما يلي عرض لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية

13.1 الأدوات المالية (معايير المحاسبة المصرية رقم 47)

التوبيخ

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 التقدير وما في حكمها والاستثمارات المالية والأرصدة المدينة الأخرى ذات الطبيعة القلبية كما تتضمن الالتزامات المالية البنوك الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى ذات الطبيعة القلبية.

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

- 1- الأدوات المالية المحفظ بها بغرض الاتجار والالتزامات المالية قصيرة الأجل الناتجة عن بيع أدوات مالية.
- 2- الأدوات المالية التي تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى كأزمات 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 يفي طرف التعاقد بالتزاماته التعاقدية.

14. قياس الأصول والالتزامات المالية

القياس الأولي

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة (سعر المعاملة). أما بالنسبة للأصول والالتزامات المالية بخلاف تلك التي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فتتضاف 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 بقامة الدخل.

يتم قياس الأصول المالية المستهلكة بالمتنقلة في أذن الخزائنة وشهادات الإدخال والأرصدة المستحقة على المساهمة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم قياس الالتزامات المالية الناتجة 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 الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التناقضات التعاقدية، الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التناقضات القلبية التعاقدية في أصل مبلغ

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسهولة (يو سي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يو سي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الاستثمار والعوائد، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في الفترة الأتوماتية لمصدر الإدارة المالية.

أقل مبيعات من حيث النورية والقيمة ان تتم عملية توثيق واضحة وممتدة لسيررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

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

14.1 اضمحلال قيم الأصول المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إصدار القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على اضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا الاضمحلال فيتم إثبات الخسارة فورا وتحملها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين التكلفة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس محل 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 بموضوعة بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الاضمحلال فإنه يتم رد خسائر الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقيمة الحل.

14.2 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 والائتمانات 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 مستقل بواقعة الدخل عن السنة المالية التي نشأت فيها فيما عدا الفروق الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والائتمانات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة حيث يتم إدراجها ضمن التغيرات في قيمتها العادلة.

14.3 الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

هي أصول مالية تم توبيخها إما كأصول محتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث تم اقتناؤها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو أصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم إثبات الأولى لتلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسبولة (بومي) بالجنيه المصري
(نو عائد بومي تراكمي) منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

يتم إعادة قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف
بأرباح وخسائر فروق القيمة العادلة بقائمة الدخل.

14.4 وثائق صناديق الاستثمار

قيمة وثائق الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى يتم تسجيلها بالتدفق على أساس متوسط التكلفة الشراء
والتي تتمثل في سعر الوثيقة المعين وقت الشراء ويتم تقييمها على أساس القيمة الإستراديه المعادلة.

14.5 أسلوب عرض الاستثمارات المالية بالقوائم المالية

أونون الخزائنة

تدرج أونون الخزائنة بالقوائم المالية بالقيمة الاسمية مضموماً منها العوائد التي لم تستحق (العوائد من تاريخ
القوائم المالية وحتى تاريخ استحقاق الأونون) وكذلك الضرائب علي عوائد أونون الخزائنة المستحقة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يتبنا على الصندوق التزام حالي (قانونيا او حكمي) نتيجة لأحداث سابقة
ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج في صورة موارء تتضمن منافع
اقتصادية وإن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة
الالتزام بصورة يعتمد عليها.

وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للتعاقب 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 للقود الناتجة عن مضي السنة. ويتم إثبات هذه الزيادة في
المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل.

تحقق الأيرداد

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

يتم إثبات العائد من الاستثمارات في وثائق استثمار ذات عائد دورى أو اعتباراً من تاريخ إصدار قرار
التوزيع.

هذا ويتم إثبات أرباح وخسائر بيع الأوراق المالية بالفروق بين تكلفة الأوراق المباعة والمحسبة وفقاً لقيمة
بيع الأوراق المالية بعد خصم عمولات ومصروفات البيع.

يتم الاعتراف بالقوائد الدائنة والمدنية بقائمة الدخل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الساري في تاريخ اقتناه أو
إصدار الأداة المالية.

الإستيعاد من الدفاتر

يتم استيعاد 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 استيعاد
الأصول المالية.

يتم استيعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو الإغفاء من الالتزام المحدد في العقد المتبني له.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للمسئولة (بومي) بالجنبة المصري
(ذو عائد بومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية طبقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية فان النقدية وما في حكمها تتضمن الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك التي لا يتجاوز ربطها لثلاثة 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 التغير في حقوق حملة الوثائق خلال العام والناتج عن معاملات وأحداث أخرى فيما عدا التغيرات الناتجة عن المعاملات مع الملاك بصفتهم هذه.

يشمل إجمالي الدخل الشامل كافة البنود كل من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر.

المصرفيات

يتم الاعتراف بجميع المصرفيات وما فيها أتعاب الإدارة ومصرفيات الحفظ ومصرفيات النشاط الأخرى على أساس الاستحقاق.

القيمة الاستثمارية للوثيقة

تحدد القيمة الاستثمارية لوثائق الصندوق على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق، وتدخل الوثائق المستثمرتين حقوقاً متساوية من قبل الصندوق ويشترك حاملوها في الأرباح والخسائر الناتجة عن استثمار 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 بومي تراكمي يتم إضافته على قيمة الوثيقة ويتم الحصول على أي قدر من الأرباح عن طريق قيام حامل الوثائق بأسترداد 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 فان الصندوق معرض لخطر العملات الأجنبية والتي قد يكون لها تأثيرا عكسيا على جزء من أصول أو التزامات الصندوق بالعملات الأجنبية.

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات 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.

السندات الحكومية

تدرج السندات الحكومية بالقوائم المالية على أساس سعر الإقبال الصافي (سعر الإقبال 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.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (بومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد بومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

- شهادات الاذخار البنكية ووثائق صناديق الاستثمار الأخرى

تدرج شهادات الاذخار 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 معينة.

- عوائد دائنة.

يتم الاعتراف بقائمة الدخل بالعوائد على أذن الخزنة والاستثمارات في صورة أدوات دين وعلى الودائع بالبنوك طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمني النسبي متأخراً 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 بالإجمالي شاملاً خصم الرب خصم المبيع إن وجدت.

- إدارة المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية

يملك 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 يفرى الصندوق الاحتفاظ بها لفترات غير محددة.

تتطوي أنشطة الصندوق على مخاطر متنوعة تتعلق بالأدوات المالية المملوكة للصندوق والأسواق التي يستثمر فيها. وتتغل 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 تحركات في التوظيفات الفعلية للأصول أو في محفظة الاستثمارات عما كان مستهدفاً.

وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها 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 وإبلاغ بعض السياسات التي من شأنها خفض أثر هذا الخطر ومن أهمها عدم اللجوء إلى الاقراض إلا في أصيق الحدود والتركيز في استثماراته في أدوات الدين على أوراق مالية مضمونة من الحكومة ذات عائد خالي من المخاطر.

- خطر السعر

يمثل 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.

**صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023**

يتم إدارة خطر السعر من قبل مدير الاستثمار عن طريق التنوع في محفظة الاستثمارات والتي قد يتم التعامل عليها بعمليات مختلفة.

- خطر الائتمان

تعتبر أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك وكذا السندات والمبالغ المستحقة على المساهمة 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 الإيداع مجتمعين طرف أي جهة بخلاف الحكومة وقطاع الأعمال العام وبنوك القطاع العام عن نسبة 20% من الأموال المستثمرة. هذا وتمثل قيم الأصول المالية المدرجة بالقوائم المالية الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية.

- 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 الاستثمار. وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالحفاظ 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 توزيع الاستثمارات الصندوق بين أدوات استثمارية قصيرة الأجل ذات عائد ثابت ومتغير.

- مخاطر الأستدعاء أو السداد المعجل

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

- الضوابط الاستثمارية والقانونية للصندوق

يقوم مدير الأستثمار بتوجيه أموال الصندوق نحو أستثمارات قصيرة الأجل يمكن تسجيلها بسهولة مع مراعاة التزامة بالضوابط والشروط الاستثمارية والقانونية التالية:

أمكانية الاحتفاظ بنسبة لا تتجاوز 95 % من أموال الصندوق في صورة مبالغ نقدية سائلة في حسابات جارية أو في حسابات ودائع لدى البنوك الخاضعة لرقابة البنك المركزي المصري.

أمكانية الأستثمار حتى 100% من إجمالي الأستثمارات الصندوق في شراء أذون خزانية.

الأا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء سندات الخزانة المصرية عن 40% من إجمالي أستثمارات الصندوق.

الأا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء سندات شركات ذات تصنيف الائتماني الذي لا يقل عن الحد المقبول من قبل الهيئة وهو BBB- عن 40% من إجمالي أستثمارات الصندوق.

الأا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء شهادات الأذخار البنكية عن 10% من الأموال المستثمرة في الصندوق بشرط قيم البنك المركزي المصري بالسماح لأشخاص بالأستثمار في شهادات الأذخار البنكية.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للتوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الودائع وشهادات الإيداع (مجتَمعين) طرف أى جهة واحدة بخلاف الجهات الحكومية أو قطاع الأعمال العام عن نسبة 40% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء أفضاليات إعادة الشراء عن 90% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
الا تزيد نسبة ما يستثمر في صناديق الاستثمار الأخرى عن 40% من الأموال المستثمرة في الصندوق.
الا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء وثائق استثمار في صندوق آخر عن 5% من صافي أصول الصندوق المستثمر فيه وربما يتجاوز 20% من الأموال المستثمرة في الصندوق.

لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن 20% من صافي أصول الصندوق.

ألا يزيد الحد الأقصى لمدة الاستثمار الصندوق عن 356 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 10% من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك بأستثناء الأوراق المالية الحكومية.

15. العلاقات 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 إلى أي حامل وثائق تتجاوز ملكيته 5% من صافي أصول الصندوق، وفيما يلي بيان تلك المعاملات:

15.1 ارصدة المركز المالي

2022/12/31	2023/12/31	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
1 488	8 650	بنك الشركة المصرفية (حسابات جارية)
97 928	211 077	بنك الشركة المصرفية (عمولة إدارية مستحقة)
48 964	105 538	مدير الاستثمار - تعاب الإدارة المستحقة

15.2 المعاملات بقائمة الدخل

2022/12/31	2023/12/31	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
250	--	بنك الشركة المصرفية (عائد ودائع لأجل)
1 566 491	1 623 901	بنك الشركة المصرفية (عمولات إدارية)
1 799	29 482	بنك الشركة المصرفية (مصرفات بنكية)
783 283	811 950	مدير الاستثمار - تعاب الإدارة خلال العام

16. ودائع لأجل

يتمثل رصيد الودائع لأجل في 31 ديسمبر 2023 فيما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
99 175 000	1 856 000	ودائع لأجل استحقاق أقل من ثلاثة أشهر
99 175 000	1 856 000	

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (وومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد وومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17. أذون الخزائنة

يتمثل رصيد أذون الخزائنة في 31 ديسمبر 2023 فيما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	جنيه مصري	جنيه مصري
195 000 000	508 450 000	جنيه مصري	جنيه مصري
(7 175 473)	(9 787 278)		
(1 668 285)	(3 420 326)		
186 156 242	495 242 396		

القيمة الإسمية لأذون الخزائنة اقل من ثلاثة اشهر

يخصم : عوائد لم تستحق

يخصم : الضريبة

2022/12/31

2023/12/31

جنيه مصري

جنيه مصري

القيمة الإسمية لأذون الخزائنة اكثر من ثلاثة اشهر

يخصم : عوائد لم تستحق

يخصم : الضريبة

--

--

5 000 000

(564 275)

(1 807 334)

2 628 391

18. ائجاب وعمولات مستحقة

يتمثل رصيد الائجاب والعمولات المستحقة في 31 ديسمبر 2023 فيما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	جنيه مصري	جنيه مصري
34 375	34 375	جنيه مصري	جنيه مصري
3 917	8 443		
1 302	4 076		
2 000	2 000		
48 964	105 538		
96 293	166 133		
--	25 660		
97 928	211 077		
3 000	7 000		
22 500	22 500		
15 400	15 400		
325 679	602 202		

ائجاب مراجعي الحسابات

ائجاب شركة خدمات الإدارة

رسوم التطوير المستحق

ائجاب ممثل جماعة حملة الوثائق

ائجاب مدير الاستثمار

بدل التأمين الطبي

رسوم النشر

رسوم الجهة المؤسسة

ائجاب شركة خدمات الإدارة عن ارسال كشوف حساب للعملاء

ائجاب لجنة الأشراف

ائجاب المستشار الضريبي

الإجمالي

19. صافي عوائد وأرباح بيع أذون الخزائنة

يتمثل صافي عوائد وأرباح بيع أذون الخزائنة في 31 ديسمبر 2023 فيما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	جنيه مصري	جنيه مصري
34 258 539	57 801 647	جنيه مصري	جنيه مصري
(53 172)	--		
(6 841 073)	(11 560 329)		
27 364 294	46 241 318		

عوائد أذون خزائنة

خسائر أرباح بيع أذون خزائنة

عوائد أذون خزائنة ضرائب عن " (يخصم)

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسببولة (يومي) بالجنيه المصري
(نور) عائد يورمي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

20. مصروفات عمومية وإدارية

يتمثل إجمالي المصروفات العمومية والإدارية في 31 ديسمبر 2023 فيما يلي:

2022/12/31	2023/12/31	جنيه مصرى	جنيه مصرى
27 500	27 500	27 500	27 500
59 440	35 963	59 440	35 963
5 000	5 000	5 000	5 000
6 280	10 932	6 280	10 932
2 000	2 000	2 000	2 000
95 604	165 443	95 604	165 443
13 180	10 590	13 180	10 590
3 650	324	3 650	324
7 700	7 700	7 700	7 700
220 354	265 452	220 354	265 452

أتعاب مرادجي الحسابات
مصروفات دعائية وإعلان
رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
مصروفات رسوم التطوير
أتعاب ممثل حملة الوثائق
بدل التأمين الطبي
أتعاب شركة خدمات الإدارة عن ارسال كشوف حساب للعملاء
مصلحة الضرائب
أتعاب المستشار الضريبي

21. الضرائب

في ظل قانون الضرائب رقم 91 لسنة 2005 فإن أرباح صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسببولة معفى من ضريبة الدخل، في حين ان عائد أذن الخزانة يخضع للضريبة اعتباراً من 5 مايو 2008 تاريخ صدور القانون 114 لسنة 2008.

يقوم الصندوق باستقطاع ضرائب 20% من عائد أذن الخزانة وذلك بالنسبة لأذن الصادره وكذلك بالنسبة لعائد سندات الخزانة الصادرة اعتباراً من 1 يوليو 2008 طبقاً لقانون 128 لسنة 2008 حيث يتم خصم هذه الضريبة من المنبع عند استحقاق أذن الخزانة وتحصيل كوفونات الخاصة بسندات الخزانة دون أن يؤثر ذلك على إعفاء أرباح وتوزيعات الصندوق.

تعديلات بعض أحكام قوانين الضرائب

- بتاريخ 4 سبتمبر 2014 صدر قانون رقم 44 لسنة 2014 يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لصدوره ،بفرض ضريبة اضافية سنوية مؤقتة لمدة 3 سنوات اعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة 5% على ما يجوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على الدخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام القانون الضريبة على الدخل و بتاريخ 20 أغسطس 2015 صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم 96 لسنة 2015 يعل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005 و التي منها تعديل القرار رقم 44 لسنة 2014 ،والخاصة بعمدة فرض الضريبة الإضافية المؤقتة على الدخل لتصبح سنة واحدة بدلاً من 3 سنوات.
- بتاريخ 30 سبتمبر 2014 صدر قرار جمهوري بقانون رقم 53 لسنة 2014 و قد تتضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم 91 لسنة 2005 و منها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار و تتضمن إعفاء أرباح و عائد صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في القذون غيره كما تتضمن خصوع الأرباح الرأس مالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالورصة و تم وقف العمل بها لمدة عامين تبدأ من 17 مايو 2020 وفقاً لقانون رقم 76 لسنة 2017 و تم التأجيل حتى نهاية عام 2021 وفقاً للقانون 199 لسنة 2020.
- بتاريخ 31 مايو 2015 أصدرت مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدوري رقم 12 لسنة 2015 بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل ولائحة التنفيذ. حيث ورد بالبنيد خامساً منه فرض الضريبة الإضافية الصادرة بقانون رقم 44 لسنة 2014 على وعاء الضريبة على الدخل سواء كان خاضعاً لها أو معفى منها.

إلا ان يري مدير الاستثمار ان الصندوق بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسببولة (يومي) بالجنيه المصري هو صندوق تقدي يتمتع وعائه بإعفاء من الضريبة على الدخل طبقاً لقانون الضريبة على

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدى للسيولة (يومي) بالجنيه المصري
(ذو عائد يومي تراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الدخل رقم 91 لسنة 2005 وتعديلاته، وأن الضريبة الإضافية تفرض على ذات الوعاء المعفى بالأصل من الضريبة على الدخل بحكم القانون، وعليه لا يترتب اخضاع ذات الوعاء لضريبة دخل إضافية.
- في ضوء تلك الآراء، مدير الاستثمار في انتظار اللائحة التنفيذية من قبل مصلحة الضرائب فان النتيجة النهائية لتسوية هذا الخلاف لا يمكن تحديدها في الوقت الحالي وعليه لم يتم الاعتراض بأي مخصص لأي تأثير محتمل على القوائم المالية للصندوق في 31 ديسمبر 2023.

22. اعتماد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2023/4/2/31 من قبل مدير الاستثمار كما قامت لجنة الاشراف باعتماد القوائم المالية بتاريخ 2024/04/03

شركة بيتون لإدارة صناديق الاستثمار

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

