

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
الصندوق الثاني
(صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية)
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير مراقب الحسابات عليها

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المحتويات

الصفحة

| | |
|--------|---|
| - | تقرير مراقب الحسابات |
| ١ | قائمة المركز المالي |
| ٢ | قائمة الأرباح أو الخسائر |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل |
| ٤ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٥ | قائمة التغيرات في صافي أصول الصندوق |
| ١٨ - ٦ | أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية |

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني
(صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني (صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولية مدير الاستثمار " شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار"، فمدير الاستثمار مسئول عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية مدير الاستثمار 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 إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. 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 أخطاء هامة ومؤثرة.

القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تمت مراجعتها بمعرفة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريره المؤرخ في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ برأى غير متحفظ على القوائم المالية.

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

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

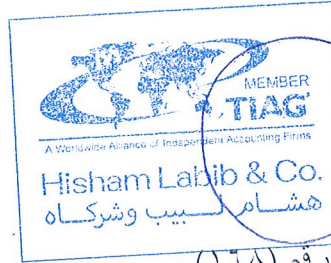
الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثانى (صندوق تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية) فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك الصندوق حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

كما أن أسس تقييم أصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تتفق مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وتعديلاتها ونشرة الاككتاب الخاصة بالصندوق، وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية فى هذا الشأن.



مراقب الحسابات

دكتور / هشام أحمد لبيب
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٦٦٨)
هشام أحمد لبيب وشركاه
مجموعة المحاسبون الدوليون TIAG

القاهرة فى ٢٠ مارس ٢٠٢٤

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | إيضاح | |
|----------------|----------------|-------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | | |
| ٤٥٠٢٦٩٢ | ٢١٠٧١١٨ | (٤) | الأصول المتداولة نقدية لدى البنوك |
| ٢١٤٧٢١٢١ | ٣٧٢٤٣٣٢٨ | (١-٥) | أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٦٨٩ | ١٣٥٣٣٦٣ | (ب-٥) | - أسهم محلية - وثائق صناديق الاستثمار |
| ١٠٩٠٣٠ | ١٦٣٤٦٩٦ | (٦) | مديون وأرصدة مدينة الأخرى |
| ٢٦٠٨٤٥٣٢ | ٤٢٣٣٨٥٠٥ | | اجمالي الأصول المتداولة |
| ٢١٣٨١٧٣ | ٢٠٧٠٥٢٣ | (٧) | الالتزامات المتداولة داننون وأرصدة دائنة أخرى |
| - | ٢٩٧٥٧ | (٨) | مخصصات |
| - | ٥٦٩٨٦٤ | (٩) | دائنو توزيعات |
| ٢١٣٨١٧٣ | ٢٦٧٠١٤٤ | | مجموع الإلتزامات المتداولة |
| ٢٣٩٤٦٣٥٩ | ٣٩٦٦٨٣٦١ | | صافي أصول الصندوق |
| ١٤٣١٨٦ | ١٤٢٤٦٦ | (١٠) | عدد الوثائق القائمة |
| ١٦٧,٢٣٩٥٣ | ٢٧٨,٤٤٠٩٠ | | القيمة الاستردادية للوثيقة |

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.
تقرير مراقب الحسابات مرفق.

البنك المؤسس

بنك الشركة العربية المصرفية الدولية

مدير الاستثمار

شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار



صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
 المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
 قائمة الأرباح أو الخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | ايضاح | ايرادات النشاط |
|-------------|------------|-------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | رقم | |
| ٧٧٩ ٤٢٣ | ١ ٢٨٠ ٦٥١ | | عائد الاستثمارات في أوراق مالية- كوربونات اسهم |
| (٢٠٦ ٣١٦) | ٥ ٩٧٥ ٢٠٨ | | صافي ارباح (خسائر) بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- أسهم محلية |
| ١٤٦ ٨٢٥ | ٤٨ ٤٠٤ | | صافي ارباح بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- وثائق صناديق لدى البنوك |
| ٤ ٠٩٠ ٦٤٦ | ١٠ ٥٦٨ ١٠٠ | | صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -أسهم محلية |
| ٢ | ١٧٩ ٢٧٩ | | صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - وثائق صناديق نقدية |
| ٦٧ ٧٠٢ | ١٩٤ ٩٢٠ | | عائد ودائع لأجل وحسابات جارية |
| ١ ٢٩٠ | - | | ايرادات اخرى |
| ٤ ٨٧٩ ٥٧٢ | ١٨ ٢٤٦ ٥٦٢ | | إجمالي ايرادات النشاط |
| | | | يخصم / (يضاف): |
| | | | أتعاب مدير الاستثمار |
| | | | أتعاب البنك - الإدارة |
| | | | أتعاب حسن أداء - مدير الاستثمار |
| | | | أتعاب شركة خدمات الإدارة |
| | | | مخصصات |
| | | | ضرائب مسددة عن الكوربونات |
| | | | فروق تقييم عملات اجنبية |
| | | | مصرفات إدارية وعمومية |
| | | | إجمالي مصرفات النشاط |
| | | | صافي ارباح السنة |
| ٧٦ ٧٩٨ | ١٣٢ ٧٥٧ | | |
| ٧٦ ٧٩٨ | ١٣٢ ٧٥٧ | | |
| ١٢٧ ٦٦٧ | ٨٨١ ٢٧٦ | | |
| ٤ ١٩٧ | ٣ ٠٤٦ | | |
| - | ٢٩ ٧٥٧ | | |
| ٣٨ ٩٧١ | ٦٤ ٠٣٣ | | |
| (٢٤ ٧٤٨) | (١٩ ٤٣٥) | | |
| ٢٧٧ ٥٩٧ | ٦٠٤ ٤٢٦ | (١١) | |
| ٥٧٧ ٢٨٠ | ١ ٨٢٨ ٦١٧ | | |
| ٤ ٣٠٢ ٢٩٢ | ١٦ ٤١٧ ٩٤٥ | | |

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) جزء لا يتجزأ من هذه التوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| <u>٢٠٢٢</u> | <u>٢٠٢٣</u> | |
|------------------|-------------------|---|
| <u>جنيه مصري</u> | <u>جنيه مصري</u> | |
| ٤ ٣٠٢ ٢٩٢ | ١٦ ٤١٧ ٩٤٥ | صافي أرباح السنة |
| - | - | بنود الدخل الشامل الأخر |
| - | - | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن السنة |
| <u>٤ ٣٠٢ ٢٩٢</u> | <u>١٦ ٤١٧ ٩٤٥</u> | إجمالي الدخل الشامل عن السنة |

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
 المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وللائحة التنفيذية وتعديلاتها
 قائمة التغيرات صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-------------------|-------------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٢٣ ٥٣٨ ٨٣٩ | ٢٣ ٩٤٦ ٣٥٩ | صافي أصول الصندوق في أول السنة |
| | | يضاف / (يخصم) : |
| (٣ ٨٩٤ ٧٧٢) | (١٢٦ ٠٧٩) | صافي (المدفوع من) استرداد وإصدار ووثائق الاستثمار خلال السنة |
| - | (٥٦٩ ٨٦٤) | الأرباح المقرر توزيعها نقداً على حملة الوثائق |
| ٤ ٣٠٢ ٢٩٢ | ١٦ ٤١٧ ٩٤٥ | صافي أرباح السنة |
| <u>٢٣ ٩٤٦ ٣٥٩</u> | <u>٣٩ ٦٦٨ ٣٦١</u> | صافي أصول الصندوق في آخر السنة |

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
 المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
 قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | إيضاح |
|-----------|------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | رقم |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | صافي أرباح السنة |
| ٤٣٠٢٢٩٢ | ١٦٤١٧٩٤٥ | |
| | | تعديلات لتسوية صافي الأرباح من أنشطة التشغيل |
| | | مخصصات مكونة |
| - | ٢٩٧٥٧ | |
| (٤٠٩٠٦٤٨) | (١٠٧٤٧٣٧٩) | (٥) |
| ٢١١٦٤٤ | ٥٧٠٠٣٢٣ | |
| | | صافي التغير في القيمة السوقية للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| | | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل |
| | | التغير في:- |
| | | أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٥٩٦٦٨٥٢ | (٦٣٧٦٥٠٢) | (٥) |
| (١٠٨٩٢٨) | (١٥٢٥٦٦٦) | (٦) |
| ١٩٦١٦٦٩ | (٦٧٦٥٠) | (٧) |
| ٨٠٣٤٢٢٧ | (٢٢٦٩٤٩٥) | |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| | | صافي (المنفوع من) استرداد وإصدار وثائق الاستثمار خلال السنة |
| (٣٨٩٤٧٧٢) | (١٢٦٠٧٩) | |
| (٣٨٩٤٧٧٢) | (١٢٦٠٧٩) | |
| ٤١٣٩٤٦٥ | (٢٣٩٥٥٧٤) | |
| ٣٦٣٢٢٧ | ٤٥٠٢٦٩٢ | |
| ٤٥٠٢٦٩٢ | ٢١٠٧١١٨ | |
| | | وتمثل النقدية وما في حكمها في آخر السنة فيما يلي: |
| | | حسابات جارية بالبنوك |
| ٨٢٦٩٢ | ١٨٣١١٨ | (٤) |
| ٤٤٢٠٠٠٠ | ١٩٢٤٠٠٠ | (٤) |
| ٤٥٠٢٦٩٢ | ٢١٠٧١١٨ | |

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. نبذة عن الصندوق

- أنشأ صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني (صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية) وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، وقد تم طرحه للاكتتاب بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٨ الصادر في ٤ ديسمبر ١٩٩٧.
- يهدف الصندوق إلى استثمار أمواله في تكوين محفظة متنوعة من الأوراق المالية المحلية والعالمية بالجنيه المصري أو العملات الأجنبية القابلة للتحويل وتدار هذه الاستثمارات بمعرفة خبرة مدربة في الاستثمار في أسواق رأس المال المحلية والعالمية بهدف تنمية رؤوس الأموال المستثمرة.
- حجم الصندوق المستهدف ٥٠ مليون جنيه مصري عند التأسيس مقسمة على ٥٠٠ ألف وثيقة، القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري، قامت الجهة المؤسسة بالاكتتاب في عدد ٥٠ ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ٥ مليون جنيه مصري ويطرح باقي الوثائق والبالغ عددها ٤٥٠ ألف للاكتتاب العام تم تغطية ٤٥٠ ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ٤٥ مليون جنيه مصري.
- وقد تم زيادة حجم الصندوق بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٣ ديسمبر ٢٠٠٨ ليصبح ٢٠٠ مليون جنيه مصري.
- وتم تجزئة الوثيقة ليصبح قيمتها الاسمية مبلغ ٢٠ جنيه مصري بموجب محضر اجتماع لجنة إشراف الصندوق المنعقدة بتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠١٧ وبموجب موافقة الهيئة بتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨.
- مع مراعاة الحد الأقصى لحجم الصندوق المشار إليه في المادة (١٤٧) في اللائحة التنفيذية، يجوز تلقي اكتتابات حتى ٥٠ مثل المبلغ المجنب من الجهة المؤسسة لحساب الصندوق.
- إذا زادت طلبات الاكتتاب في الوثائق عن ٥٠ ضعف المبلغ المجنب من الجهة المؤسسة للصندوق والبالغ ٥ مليون جنيه وجب تخصيص الوثائق المطروحة على المكتتبين بنسبة ما اكتتب به كل منهم مع جبر الكسور التي تنشأ عن عملية التخصيص لصالح صغار المكتتبين.
- وقد عهد البنك إلى شركة برايم إنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية) مسجلة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية بسجل مديري الاستثمار تحت رقم ٦٧ لعام ١٩٩٥ لتقوم بمهام مدير الاستثمار، بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠٢٣ تم انعقاد اجتماع لجنة الإشراف والتي قد قررت فيه عدم تجديد العقد مع شركة برايم لإدارة الاستثمارات المالية تغيير مدير الاستثمار من برايم شركة القاهرة لإدارة صناديق الاستثمار وبتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٣ تم إنعقاد لجنة الإشراف والتي قررت فيه اختيار شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار كمدير استثمار جديد للصندوق الجديد للصندوق وقد تم استلام إدارة الصندوق في تاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٣، وبموجب موافقة الهيئة العام للرقابة المالية الصادرة برقم ١٤٠٤٧ وبتاريخ ٢٢ أغسطس ٢٠٢٣ تم الموافقة على تغيير مدير الاستثمار
- تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام.
- وبموجب موافقة الهيئة العام للرقابة المالية بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٤ تم الموافقة على اسناد مهمة اعداد القوائم المالية للصندوق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فقط الى مدير الاستثمار - شركة هيرميس لادارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار - بدلا من شركة خدمات الادارة

٢. تاريخ إصدار القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للصندوق من لجنة الإشراف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٤

٣. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للصندوق طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم (١١٠) لسنة ٢٠١٥ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وطبقاً لما نص عليه القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق.

ويتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية استخدام تقديرات وافتراسات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية، وكذا قد تؤثر على قيم الإيرادات والمصروفات خلال السنة،

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وعلى الرغم من أن تلك التقديرات والافتراضات تعد في ضوء أفضل المعلومات المتاحة للإدارة حول الأحداث والمعاملات الجارية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات، ويتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية. يتم الاعتراف بالتغير في التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه السنة فقط أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

١.٣ عملة العرض والقياس وترجمة المعاملات بالدفاتر

١.١.٣ عملة العرض والقياس

يتم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والتي تمثل عملة القياس للصندوق.

٢.١.٣ ترجمة المعاملات بالدفاتر

يتم إمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري ويتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية في تاريخ التعامل، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار السارية للعملة الأجنبية في ذلك التاريخ، ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) وبإستثناء فروق العملة الناتجة عن الترجمة فيتم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الآخر.

٢.٣ قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة ويتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

• عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

٣.٣ الأدوات المالية

١.٣.٣ التصنيفات والقياس اللاحقة

الأصول المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية، أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي إلا إذا غير الصندوق نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى كلا من الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:-

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الأصول ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الأصول المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:-

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الأصول ضمن نموذج أعمال الإدارة يشمل كل من تحصيل دفعات نقدية مستقبلية وبيع الأصول المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الأصول المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).

عند الاعتراف الأولي لأدوات حقوق الملكية وغير المحفوظ بها بغرض التداول، قد يختار الصندوق بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الآخر بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حدة.

إن جميع الأصول المالية التي لا تقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر المجمع المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة المجمع وهذا يشمل كافة مشتقات الأصول المالية عند الاعتراف الأولي، للصندوق إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمع إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ. إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتطبيق متشابهة مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الصندوق والتي أصبحت سارية المفعول ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١.

الأصول المالية - التقييم نموذج الأعمال:

يقوم الصندوق بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوي المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة وتشمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار:

- السياسات والاهداف المحددة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل الفوائد التعاقدية والحفاظ على صورة معينة لسعر الفائدة ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة والتقرير لإدارة الصندوق عنها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض مدير النشاط؛ على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلي القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة واسباب هذه المبيعات والتوقعات المتعلقة بنشاط المبيعات في المستقبل.

الأصول المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة:

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. تعرف الفائدة على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. فإن الصندوق تأخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا يفي بهذا الشرط وعند إجراء هذا التقييم تراعي الشركة ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- الشروط التي قد تعدل معدل الكوبون التعاقدية، بما في ذلك صفات المعدل المتغير.
- الدفع مقدماً وميزات التمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، الصفات الخاصة بحق عدم الرجوع).

تتوافق صفة الدفع النقدي مع مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفعة المقدمة يمثل إلى حد كبير المبالغ غير المدفوعة من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، والذي قد يشمل تعويضاً إضافياً معقولاً للإلغاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للأصل المالي الذي تم الحصول عليه بخصم أو علاوة لمبلغ التعاقدية، وهي صفة تسمح أو تتطلب الدفع المقدم بمبلغ يمثل إلى حد كبير المبلغ الاسمي التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تشمل أيضاً مبالغ إضافية معقولة يتم التعامل مع التعويض عن الإلغاء المبكر) بما يتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لصفة الدفع مقدماً غير ذات أهمية عند الاعتراف الأولي.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر :

الأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم القيمة العادلة الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة أي عوائد أو توزيعات أرباح أسهم في الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، يتم تخفيض التكلفة المستهلكة بخسائر الاضمحلال يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية والاضمحلال في الربح أو الخسارة يتم احتساب أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في الربح أو الخسارة.

استثمارات في أدوات حقوق الملكية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة، يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيراد في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها مطلقاً إلى الأرباح أو الخسائر

أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة، يتم احتساب إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر، عند الاستبعاد يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتركمة في قائمة الدخل إلى الأرباح أو الخسائر.

إنخفاض قيمة الأصول المالية

يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة.

طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها -لاحقاً- إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وقد قامت إدارة الصندوق بتطبيق الاستثناء الوارد بقرار السيد رئيس مجلس الوزراء رقم ٤٥٧٥ لسنة ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك باستثناء تطبيق متطلبات معيار رقم ٤٧ الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية والحسابات الجارية والودائع بالعملة المحلية لدى البنوك العاملة في مصر باستحقاق شهر فأقل من تاريخ قائمة المركز المالي

٤.٣ تحقق الإيراد

- ١.٤.٣ يتم إثبات العائد على الاستثمارات في وثائق استثمار ذات عائد دوري اعتباراً من تاريخ إصدار قرار التوزيع.
يتم إثبات عائد التوزيعات من الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة المقررة لكل كويون بقرار التوزيع الصادر من الجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها.
- ٢.٤.٣ هذا ويتم إثبات أرباح وخسائر بيع الأوراق المالية بالفرق بين تكلفة الأوراق المباعة والمحسبة وفقاً لمتوسط التكلفة وبين صافي القيمة البيعية والمحسبة وفقاً لقيمة بيع الأوراق المالية بعد خصم عمولات ومصروفات البيع.
- ٣.٤.٣ يتم إثبات العائد على الودائع والسندات والأذون والأوعية الاستثمارية ذات العائد على أساس الاستحقاق على أن يتم الاعتراف بالعوائد على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستحق على الأصل.
- ٤.٤.٣ يتم إثبات العائد على الاستثمارات في وثائق استثمار ذات عائد دوري اعتباراً من تاريخ إصدار قرار التوزيع.
يتم إثبات عائد التوزيعات من الاستثمارات في الأسهم وفقاً للقيمة المقررة لكل كويون بقرار التوزيع الصادر من الجمعيات العامة للشركات المستثمر فيها.
- ٥.٤.٣ هذا ويتم إثبات أرباح وخسائر بيع الأوراق المالية بالفرق بين تكلفة الأوراق المباعة والمحسبة وفقاً لمتوسط التكلفة وبين صافي القيمة البيعية والمحسبة وفقاً لقيمة بيع الأوراق المالية بعد خصم عمولات ومصروفات البيع.

٥.٣ مدينون وحسابات مدينة أخرى

ويتم إثبات مدينون وحسابات مدينة أخرى بقيمتها الاسمية مخصوماً منها أية مبالغ نتيجة للانخفاض الدائم في قيمتها (خسائر الاضمحلال) إن وجدت.

٦.٣ القيمة الاستردادية للوثيقة

تحدد القيمة الاستردادية للوثيقة على أساس نصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في نهاية يوم عمل تقديم طلب الاسترداد (آخر يوم عمل من كل أسبوع) ويتم خصم عمولة الاسترداد وقدرها ٠.٢٥٪ وبحد أقصى ألف جنيه.

٧.٣ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتم تعريف النقدية وما في حكمها على أنها أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع لأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأذون الخزنة وشهادات إيداع البنك المركزي المصري التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها.

٨.٣ أرقام المقارنة

يتم إعادة تويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتماشى مع التغييرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٤. نقدية لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | حسابات جارية بالبنوك |
| ٨٢ ٦٩٢ | ١٨٣ ١١٨ | ودائع لأجل (استحقاق أقل من ثلاثة شهور) |
| ٤ ٤٢٠ ٠٠٠ | ١ ٩٢٤ ٠٠٠ | |
| ٤ ٥٠٢ ٦٩٢ | ٢ ١٠٧ ١١٨ | الإجمالي |

صندوق استثمار بنك الإسكندرية المصرى العربى بالدوليه الصندوق الاساسى صندوق براغمى مع غانده دورى وواسى
محافظة

منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

تابع - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(١.٥) أسهم محلية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|--|--|----------------|------------|--|--|----------------|------------|
| نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق الى راس مال الشركة المستثمر فيها | نسبة القيمة السوقية الى صافى أصول الصندوق | القيمة السوقية | عدد الأسهم | نسبة عدد الأسهم المملوكة للصندوق الى راس مال الشركة | نسبة القيمة السوقية الى صافى أصول الصندوق | القيمة السوقية | عدد الأسهم |
| % | % | جنيه مصرى | | % | % | جنيه مصرى | |
| - | - | - | - | ١,٠١ | ٢,٧٦ | ١,٠٩٣,٧٥٩ | ٢٧,٦٢٥ |
| ١,٠٣ | ٦,٩٤ | ١,٦٦٠,٩٤٩ | ٤٢,٨١٩ | ١,٠٠ | ٩,٠٤ | ٣,٥٨٧,٨٠٨ | ٤٢,٧١٢ |
| ١,٠٢ | ٤,٩٤ | ١,١٨١,٨٣٧ | ٨,٣٠٠ | - | - | - | - |
| - | - | - | - | ١,٠٠ | ٥,٠١ | ١,٩٨٧,٨٤٤ | ٢١,٦٠٧ |
| قطاع موارد أساسية | | | | | | | |
| سدى كرير للبتروكيماويات | | | | | | | |
| أبو قير للأسمدة والكيماويات | | | | | | | |
| مصر لانتاج الأسمدة- موبكو | | | | | | | |
| حديد عز | | | | | | | |
| قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات | | | | | | | |
| السويدى الإلكترونيك | | | | | | | |
| ١,٠٢ | ٣,٢٦ | ٨٢١,٦٠٠ | ٦٩,١٥٠ | ١,٠٢ | ١,١٢ | ٢,٥٩٣,٥٦١ | ٩٩,٧٧٩ |
| ١,٠٢ | ٣,٨٤ | ٩٣١,٥٦٨ | ١٧٣,٨٠٠ | ١,٠٢ | ٣,٤٥ | ١,٣٥٨,٣٣٥ | ١٧٣,٦٠٧ |
| قطاع البنوك | | | | | | | |
| ١,٠٥ | ١٣,٧٦ | ٢,٢٩٤,٧٥٦ | ٧٩,٤٣٠ | ١,٠٠ | ١١,٦٩ | ٤,٦٣٧,٢٥٦ | ٦٣,٨٣٠ |
| ١,٠٣ | ٢,٧١ | ٦٤٩,٩٩٠ | ٧٦,٨٣١ | ١,٠٢ | ٢,٧٢ | ١,٠٧٧,٩٥٦ | ٤٨,٩٩٨ |
| ١,٠٠ | ٢,١٢ | ٥٠٨,٥٥١ | ٢٨,٣٠٠ | ١,٠٠ | ٤,٦٣ | ١,٨٣٦,٨٦١ | ٤٥,٩٣٣ |
| قطاع الخدمات المالية غير مصرفية | | | | | | | |
| ١,٠٩ | ٥,٢٣ | ١,٢٧٦,٣٤٦ | ٧١,٣٨٤ | ١,٠١ | ١,٨١ | ٧١٩,٤٠٢ | ٤٤,٠٨١ |
| ١,٠٠ | ٥,٢٣ | ١,٢٥٢,٤٤٧ | ٣٩,٧٣٥ | ١,٠٠ | ٣,٩١ | ١,٥٥٠,٦١٩ | ٣٨,٤٩٦ |
| قطاع الأغذية والمشروبات والتبغ | | | | | | | |
| ١,٠٣ | ٤,٧٥ | ١,١٣٧,٦٤٥ | ٧٩,٥٠٠ | ١,٠٠ | ٧,٨٣ | ٣,١٠٦,٠٥١ | ١٠٩,٣٦٨ |
| ١,٠٠ | ٤,٣٣ | ١,٠٣٥,٧٤١ | ٤٧,٧٣٠ | ١,٠٠ | ٢,٥٦ | ١,٠١٤,٣٤٦ | ١٤,٠٥٣ |
| - | - | - | - | ١,٠٠ | ٢,٥٦ | ١,٠١٤,٦٦٨ | ٣٢,٥٤١ |
| - | - | - | - | ١,٠٠ | ١,٢٠ | ٤٧٤,٠٤٩ | ٣٠,٢٥٢ |
| قطاع العقارات | | | | | | | |
| ١,٠١ | ٤,٠١ | ٤٦٠,٦٤٦ | ١٣٦,٦٦٨ | ١,٠١ | ٢,٨١ | ١,١١٢,٤٦٣ | ١٠٠,٣١٢ |
| ١,٠٦ | ٢,٢٣ | ٥٣٤,٩٤٥ | ٥٣,٥٥٠ | ١,٠١ | ٦,٣١ | ٢,٥٠٧,٣٧٤ | ١٠٣,٨٢٥ |
| ١,٠٠ | ٢,٣١ | ٥٥٣,٢٩٣ | ١٧٠,٢٤٤ | ١,٠١ | ١,٧٢ | ٦٨٠,٩٦٨ | ١٦٧,٢٦٦ |
| ١,٠٠ | ٤,١٥ | ٩٩٤,٢٠٤ | ١٢٤,٩٠٠ | ١,٠٠ | ١,٤٥ | ٥٧٤,٥٤٨ | ٥٥,٢٤٥ |
| قطاع الاتصالات وعلوم وتكنولوجيا المعلومات | | | | | | | |
| ١,٠٠ | ٥,١٥ | ١,٢٢٣,٤٩٦ | ٢٣٥,٤٠٠ | ١,٠٤ | ٤,٠٩ | ١,٦٢٢,٥٩٠ | ٢٩٤,٤٨١ |
| ١,٠٤ | ٥,٠٦ | ١,٢١٢,٣٣٠ | ٤٨,٣٠٠ | ١,٠٠ | ٦,٨١ | ٢,٧٠٠,٢٥٧ | ٧١,٧٢٠ |
| ١,٠٠ | ٤,٤٨ | ١,٠٧٢,١٦٤ | ٥٦,٤٠٠ | ١,٠٠ | ١,٣٣ | ٥٢٧,٢٩٣ | ٣٠,١٣١ |
| قطاع رعاية صحية وادوية | | | | | | | |
| - | - | - | - | ١,٠٢ | ١,٢١ | ٦٣٧,٩٥٥ | ١٣٥,١٦٠ |
| قطاع المقاولات والإنشاءات الهندسية | | | | | | | |
| ١,٠٠ | ١,٠١ | ٢٤١,٧٩٤ | ٢,٥٢٠,٠٠٠ | - | - | - | - |
| قطاع طاقة وخدمات مساندة | | | | | | | |
| ١,١٦ | ١,٠٣ | ٢٤٧,٤٢٩ | ٣٩,١٥٠ | - | - | - | - |
| - | - | - | - | ١,٠٠ | ١,٣٠ | ٥١٦,٣٨١ | ١٠,١٥٧ |
| ١,٠٠ | ٢,٧٧ | ٦٦٣,١٧٠ | ١٤١,٦٠٠ | - | - | - | - |
| - | ٨٩,٦٧ | ٢١,٤٧٢,١٢١ | - | - | ٩٣,٨٩ | ٣٧,٤٤٣,٣٢٨ | - |

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني 'صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية'
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(٥-ب) وثائق صناديق الاستثمار

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | | | |
|----------------|-------------|----------------|-----------|-------------|--|
| جنيه مصري | عدد الوثائق | قيمة الوثيقة | جنيه مصري | عدد الوثائق | قيمة الوثيقة |
| ٦٨٩ | ٢٨ | ٢٤,٦٢٣ | ١ ٣٥٣ ٣٦٣ | ٤٦ ٩٢٤ | ٢٨,٨٤١٥٩ |
| | | | | | وثائق صندوق يومي لبنك الشركة المصرفية |
| ٦٨٩ | | | ١ ٣٥٣ ٣٦٣ | | اجمالي وثائق الاستثمار (ب) |

٦. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| - | ١ ٢٢٣ ٠٠٧ | مدينو بيع أوراق مالية |
| ١٠٤ ٧٢٦ | ٤١٠ ٩١٦ | توزيعات اسهم مستحقة |
| ٤ ٣٠٤ | ٧٧٣ | عائد مستحق عن ودائع لأجل والحساب الجاري |
| ١٠٩ ٠٣٠ | ١ ٦٣٤ ٦٩٦ | الإجمالي |

٧. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|----------------|----------------|--|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ١ ٨٦٠ ٤٤٤ | ٦٨٤ ٠٣٥ | دائنو شراء أوراق مالية |
| ٨ ١٦٥ | ١٦ ٨٦٥ | أتعاب مدير الاستثمار |
| ٨ ١٦٥ | ١٦ ٨٦٥ | أتعاب بنك الشركة المصرفية العربية الدولية |
| ١ ٠٦٨ | ٣٧٦ | أتعاب شركة خدمات الإدارة |
| ١٢٧ ٦٦٦ | ٢٦٣ ٣٠٢ | أتعاب حسن الأداء - مدير الاستثمار (السابق) |
| - | ٦١٧ ٩٧٤ | أتعاب حسن الأداء - مدير الاستثمار (الحالي) |
| ٣٠ ٣٧٣ | - | مصروفات دعائية وإعلان |
| ٣٥ ٢٠٠ | ٣١ ٩٠٠ | أتعاب مهنية مستحقة |
| ٥ ٢٣٦ | ٢٠ ٥٤٦ | ضرائب توزيعات الأسهم المستحقة |
| ٩ ٣١٨ | ٨ ٤٩٣ | رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية |
| ٢١ ٤٧٢ | ١٩ ٧٤٥ | أتعاب حفظ مركزي |
| ١٧ ٠٠٠ | ٣٢ ٠٠٠ | أتعاب ممثلي حملة الوثائق ولجنة الأشراف |
| ١٤ ٠٦٦ | ٣٥٨ ٤٢٢ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢ ١٣٨ ١٧٣ | ٢ ٠٧٠ ٥٢٣ | الإجمالي |

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨. مخصص مطالبات

| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ جنيه مصري | مخصصات انتفى الغرض منها خلال السنة جنيه مصري | التدعيم خلال السنة جنيه مصري | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ جنيه مصري |
|--|--|------------------------------------|--|
| ٢٩ ٧٥٧ | - | ٢٩ ٧٥٧ | - |
| ٢٩ ٧٥٧ | - | ٢٩ ٧٥٧ | - |

٩. دائنو توزيعات

يتمثل البند البالغ رصيده ٨٦٤ ٥٦٩ جنيه مصري في قيمة التوزيعات النقدية التي قرر مدير استثمار الصندوق توزيعها على حملة الوثائق وذلك بواقع واحد ٤ جنيه (اربع جنيهات) لكل حامل وثيقة قائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والبالغ عددها ٤٦٦ ١٤٢ وثيقة قائمة في ذلك التاريخ وقد تم دفع هذا المبلغ لحملة الوثائق في ٩ يناير ٢٠٢٤.

١٠. صافي أصول الصندوق

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٤٦٦ ١٤٢ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة يمتلك بنك الشركة العربية المصرفية الدولية (مؤسس الصندوق) عدد ١٧٥ ١٠١ وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٢٧٨,٤٤٠,٩٠ جنيه مصري وإجمالي مبلغ ٢٥٨ ١٧١ ٢٨٠ جنيه مصري و طبقاً لقرار الهيئة رقم ١٥٦ لسنة ٢٠٢١ يجب أن تلتزم الجهة المؤسسة بتجنيب مبلغ يعادل (٢٪) من حجم الصندوق بحد أقصى ٥ ملايين جنيه . ولا يمتلك مدير الاستثمار (شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار) أي وثائق استثمار في الصندوق

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ |
|----------|----------|
| وثيقة | وثيقة |
| ١٧٣ ٢٦٥ | ١٤٣ ١٨٦ |
| ٤ ٠٠٠ | ٧٤٩ |
| (٣٤ ٠٧٩) | (١ ٤٦٩) |
| ١٤٣ ١٨٦ | ١٤٢ ٤٦٦ |

عدد الوثائق القائمة في بداية السنة

عدد الوثائق المعاد بيعها خلال السنة

عدد الوثائق المستردة خلال السنة

عدد الوثائق القائمة في نهاية السنة

١١. مصروفات إدارية وعمومية

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
|-----------|-----------|---|
| جنيه مصري | جنيه مصري | |
| ٣٥ ٢٠٠ | ٥٣ ١٥٦ | أتعاب مهنية |
| ١٢٨ ٤٩٣ | ٦٩ ٣٣٤ | مصروفات دعائية و اعلان |
| ٩ ٤٧٦ | ١٦ ٦١٤ | مصروفات بنكية |
| ١٨ ٦٩٥ | ١٨ ٩٣٩ | مصارييف الحفظ المركزي |
| ٦٢ ٠٠٠ | ٦١ ٦٨٨ | اتعاب ممثلي حملة الوثائق و لجنة الأشراف |
| ٥ ٠٠٠ | ٥ ٠٠٠ | مصارييف الهيئة العامة للرقابة المانية |
| ١٢ ١٦٢ | ٢ ٠٥٠ | مصروفات كشوف حساب حملة الوثائق |
| ٦ ٥٧١ | ٣٧٧ ٦٤٥ | مصروفات أخرى |
| ٢٧٧ ٥٩٧ | ٦٠٤ ٤٢٦ | الإجمالي |

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
 المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢. أتعاب مدير الاستثمار

تتكون أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لنشرة الاكتتاب:

١.١٢ أتعاب الإدارة

بواقع ٠.٠٤٪ سنوياً (فقط أربعة في الألف سنوياً) من القيمة الصافية لأصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً وتسدّد في بداية الشهر التالي.

٢.١٢ أتعاب حسن الأداء:

يستحق لمدير الاستثمار أتعاب حسن أداء بواقع ٧.٥٪ (سبعة ونصف في المائة) من صافي أرباح الصندوق من واقع قائمة الدخل السنوية للصندوق التي تزيد عن الأرباح الحدية والمحسّبة وفقاً لمتوسط معدل سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري مضافاً إليه علاوة ٢٪ خلال السنة المالية موضع التقييم، وتحسب وتجنب أسبوعياً تسري آلية احتساب أتعاب حسن الأداء خلال فترة العقد.

شروط سداد أتعاب حسن الأداء:

تسدّد أتعاب حسن الأداء لمدير الاستثمار في نهاية كل عام بعد اعتماد مراقب الحسابات لتلك الأتعاب.

طريقة الاحتساب:

في السنة الأولى للتعاقد:

يستحق لمدير الاستثمار أتعاب حسن أداء بواقع ٧.٥٪ من صافي أرباح الصندوق من واقع قائمة الدخل السنوية التي تزيد عن الأرباح الحدية والمحسّبة وفقاً لمتوسط سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري خلال السنة المالية موضع التقييم مضافاً إليه علاوة ٢٪.

علماً بأن الأرباح الحدية (المحسّبة وفقاً لمتوسط سعر الإقراض والخصم) تحسب كالتالي:

على أساس المتوسط المرجح للأموال المستثمرة في الصندوق وهي عبارة عن (صافي أصول الصندوق في بداية السنة الأولى للتعاقد يضاف إليه مبالغ الشراء مطروح منها مبالغ الاسترداد والتوزيعات النقدية طبقاً للمتوسط المرجح للمبالغ \times المتوسط المرجح (سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري خلال العام مضافاً إليه علاوة ٢٪).

في السنة الثانية للتعاقد:

أولاً: في حالة استحقاق واحتساب أتعاب حسن الأداء وفقاً لما سبق ذكره في السنة الأولى للتعاقد

يتم احتساب واستحقاق أتعاب حسن الأداء للسنة الثانية من العقد وفقاً للزيادة في أرباح الصندوق من واقع قائمة الدخل السنوية الخاصة بالعام الثاني عن الأرباح الحدية والمحسّبة وفقاً للمعادلة السابق ذكرها (صافي أصول الصندوق في بداية السنة الثانية للتعاقد يضاف إليه مبالغ الشراء خلال السنة الثانية ومطروح منها مبالغ الاسترداد خلال السنة الثانية والتوزيعات النقدية طبقاً للمتوسط المرجح للمبالغ \times المتوسط المرجح لسعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي خلال العام الثاني مضافاً إليه علاوة ٢٪).

ثانياً: في حالة عدم استحقاق واحتساب أتعاب حسن أداء في العام الأول للتعاقد

ومن أجل احتساب أتعاب حسن أداء في العام الثاني وتحتسب كالتالي:

يتم مقارنة صافي الأرباح الخاصة بالصندوق من واقع قائمة الدخل السنوية خلال فترة التعاقد كاملة (٢ سنة) وذلك بالأرباح الحدية المحسّبة وفقاً لمتوسط المبالغ المستثمرة خلال فترة التعاقد (٢ سنة) مضروبة في المتوسط المرجح لسعر الإقراض والخصم الصادر من البنك المركزي خلال (٢ سنة) مضافاً إليه ٢٪ علماً بأن الأرباح الحدية والمحسّبة وفقاً لمتوسط سعر الإقراض والخصم تحسب كالتالي:-

على أساس المتوسط المرجح للأموال المستثمرة في الصندوق وهي عبارة عن (صافي أصول الصندوق في بداية السنة الأولى للتعاقد يضاف إليه مبالغ الشراء خلال العامين مطروح منها مبالغ الاسترداد خلال العامين والتوزيعات النقدية طبقاً للمتوسط المرجح للمبالغ \times المتوسط المرجح لسعر الإقراض والخصم خلال العامين مضافاً إليه علاوة ٢٪).

١٣. أتعاب بنك الشركة المصرفية

١.١٣ يتقاضى البنك أتعاب نتيجة قيامه بخدمات لكل من الصندوق والمكتسبين بواقع ٠.٠٤٪ (أربعة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية

لأصول الصندوق تحسب وتجنب يومياً وتدفع في بداية الشهر التالي، وذلك نظير ما يقدمه البنك من خدمات لحملة الوثائق من تلقي طلبات الشراء وطلبات الاسترداد وإمسك سجلات حملة الوثائق وعداد قيمة التوزيعات لحملة الوثائق ومتابعة أعمال الصندوق.
٢٠١٣ كما يتقاضى البنك أتعاب بواقع ٠.٠١٪ (واحد في الألف) سنوياً من القيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالصندوق.

١٤. أتعاب شركة خدمات الإدارة

تتقاضى شركة خدمات الإدارة أتعاب نظير تقديم خدمات الإدارة بواقع ٠.٠١٪ (واحد في العشرة آلاف) من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه الأتعاب وتجنب يومياً وتدفع في نهاية كل شهر على أن يتم اعتماد هذه الأتعاب من مراقبي الحسابات في المراجعة الدورية.

١٥. الموقف الضريبي

ضرائب الأرباح التجارية

- تقدم الصندوق بالإقرارات الضريبية السنوية بانتظام وفي الميعاد القانوني وحتى إقرار عام ٢٠٢٢ وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات السنوية،
- وتم استلام نموذج ١٩ ضريبة عن سنتي ٢٠١٥/٢٠١٦، وعن سنتي ٢٠١٧/٢٠١٨، وتم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني، وتم إعادة الفحص عن سنوات ٢٠١٥/٢٠١٦، ٢٠١٧/٢٠١٨، وفحص سنوات ٢٠١٩/٢٠٢١ وفي انتظار النموذج .
- علماً بأن الصندوق معفى من الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية ابتداء من ١٦ يونيو ٢٠٢٣ وفقاً لتص البند (١٥) - مادة (٥٠) من قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ والتي تنص على إعفاء أرباح صناديق الاستثمار في الأسهم المقيدة، وما تحصل عليه هذه الصناديق من توزيعات وإرباح رأسمالية، وعوائد على ودائع البنكية، بشرط أن تقصر محفظة الأسهم على اسهم الشركات المقيدة وفي انتظار اللائحة التنفيذية.
- ولا توجد على الصندوق أي مستحقات ضريبية نهائية حتى تاريخه.

ضرائب كسب العمل :

قامت مصلحة الضرائب المصرية بإخطار الصندوق بفحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٢٠، ويتم تجهيز المستندات وإخطار مصلحة الضرائب المصرية بأنه لا يستحق علي الصندوق ضريبة كسب عمل لعدم وجود عاملين به وإن الصندوق يتم ادارته من قبل شركة مدير الاستثمار، ولا توجد ضرائب كسب عمل مستحقة على الصندوق حتى تاريخه.

ضرائب القيمة المضافة :

لا يخضع الصندوق لضريبة القيمة المضافة ولا توجد ضريبة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه.

ضرائب الخصم والإضافة :

لا توجد ضرائب خصم وإضافة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه.

ضرائب الدمغة :

لا توجد ضرائب دمغة مستحقة على الصندوق حتى تاريخه.

١٦. التأمين الصحي الشامل - المساهمة التكافلية

أصدر القانون رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ الخاص بنظام التأمين الصحي الشامل والذي ينص على سداد ٢,٥ في الألف من إجمالي الإيرادات السنوية لمصلحة الضرائب من واقع الإقرار الضريبي ويبدأ العمل به اعتباراً من ١٢ يوليو ٢٠١٨.

١٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية الأرصدة النقدية بالبنوك، الاستثمارات المالية والمدنيين، كما تتضمن الالتزامات المالية أرصدة الدائنين ويتضمن الإيضاح رقم (٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات. وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبناها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر :

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أ. المخاطر المنتظمة

وهي المخاطر التي تنتج من طبيعة الاستثمار في الأسواق المالية في أسعار الأسهم نتيجة لعدة عوامل من بينها أداء ونمو الشركات وأسعار الصرف، وإن كانت هذه المخاطر قد يصعب تجنبها إلا أنه بالمتابعة اليومية النشطة لأداء الأسهم وعن طريق قيام مدير الاستثمار بمتابعة مختلفة الدراسات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية لمختلف الأسواق المستثمر فيها وبذله عناية الرجل الحريص فإن حجم هذه المخاطر قد ينخفض بدرجة مقبولة.

ب. المخاطر غير المنتظمة

وهذه النوعية ناتجة عن حدث غير متوقع في إحدى القطاعات مثل حالة إضراب العاملين في إحدى الشركات أو المصانع وإن كانت هذه المخاطر يصعب التنبؤ بها إلا أنه بتنوع استثمارات الصندوق الجغرافية وبالمتابعة النشطة لاستثماراته تنخفض حجم هذه المخاطر.

ج. مخاطر المعلومات

وهي المخاطر الناشئة عن عدم توافر المعلومات اللازمة من أجل اتخاذ القرار الاستثماري أو عدم شفافية السوق، وجدير بالذكر أن الصندوق سوف يستثمر أمواله في الأسواق التي تتمتع بدرجة شفافية عالية تمكنه من اتخاذ القرارات الاستثمارية.

د. مخاطر السوق

يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بتنوع الاستثمار وعدم زيادة ما يستثمر في شراء ورقة مالية لشركة واحدة عن ١٥٪ من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة، وذلك مما يؤدي إلى خفض خطر السوق إلى الحد الأدنى.

ويبين الإيضاح رقم (٥ - أ) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الاستثمارات وأنشطتها على القطاعات المختلفة بالإضافة إلى نسبة المساهمة إلى أموال الصندوق.

هـ. مخاطر السيولة

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

و. مخاطر تقلبات أسعار الصرف

وهي المخاطر المرتبطة بطبيعة الاستثمار في الأوراق المالية بعملات أجنبية بخلاف الجنيه المصري وذلك عند إعادة تقييمها بالجنيه المصري. وتجدر الإشارة أن مختلف الدراسات الاقتصادية ومتابعة اتجاهات تقلبات العملات. والتوقعات المستقبلية التي يقوم بها مدير الاستثمار تقلل من حجم هذه المخاطر حيث يستطيع اتخاذ الخطوات التي يراها مناسبة للتقليل من حجم هذه المخاطر وذلك بالإضافة إلى أن استثمارات الصندوق تكون في الأسهم المقيدة في البورصة المصرية فقط ومن ثم فإن استثمارات الصندوق معظمها يكون بالعملة المحلية.

ز. مخاطر التقييم

وهي المخاطر التي قد تحدث نتيجة تفاوت سعر الأسهم المستثمر فيها عند تقييمها وفقاً للقيمة العادلة أو وفقاً لآخر سعر تداول ولا سيما عند تقييم الأسهم التي لا تتمتع بدرجة سيولة عالية حيث أن سعر آخر تداول لا يمثل القيمة العادلة للورقة المالية وحيث أن مدير الاستثمار يقوم بالاستثمار في الأسهم النشطة التي يتم التداول عليها بصورة يومية المقيدة بالبورصة المصرية ويقوم بتقييم قيمة الوثيقة يومياً كما يستثمر الصندوق في أدوات استثمارية مرتفعة السيولة مما يقلل من حجم هذه المخاطر.

ح. القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول والتزامات الصندوق والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية في تاريخ إعداد القوائم المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني 'صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية'
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨. السياسة الاستثمارية للصندوق

يتبع الصندوق سياسات استثمارية تستهدف المحافظة على أصول الصندوق وتعظيم العائد على الأموال المستثمرة مع مراعاة تخفيض مخاطر الاستثمار من خلال توزيع الاستثمارات على القطاعات المختلفة حيث يقوم مدير الاستثمار بإعداد دراسات تحليلية بناءً على نتائج أعمال الشركات والمناخ الاقتصادي السائد.

وسوف يلتزم مدير الاستثمار بالشروط الاستثمارية التي وردت في قانون سوق رأس المال والتي تتمثل في الآتي:

- شراء أسهم الشركات المصرية المقيدة بالبورصات المصرية وأسهم الشركات الأجنبية المدرجة في البورصات الخاضعة لإشراف سلطة رقابة حكومية بالخارج شبيهة باختصاصات الهيئة العامة للرقابة المالية.
- شراء سندات وصكوك التمويل الصادرة من الجهات الحكومية أو شركات مساهمة أو توصية بالأسهم مصرية مقيدة بأحد البورصات المصرية، أو أجنبية مقيدة بالبورصات الخاضعة لإشراف سلطة رقابة حكومية بالخارج شبيهة باختصاصات الهيئة العامة للرقابة المالية.
- شراء ووثائق الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى باستثناء الصناديق التي يشترك مدير الاستثمار في إدارتها فيما عدا الصناديق النقدية، أو التي ينشئها البنك أو بنوك أو شركات يساهم فيها البنك على ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في ووثائق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى عن ٢٠% من أمواله وبما لا يجاوز ٥% من ووثائق الصندوق المستثمر فيه.
- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء الأوراق المالية لشركة واحدة عن ١٥% من أموال الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠% من أوراق تلك الشركة.
- يجوز أن يتم استثمار أموال الصندوق في أوراق مالية مملوكة للبنك على أن يتم الإعلان عن الجهة مصدرة هذه الأوراق وعلى أن يتم ذلك بالقيمة العادلة لتلك الأوراق وفقاً لما يقر بصحته مراقبو حسابات البنك والصندوق.
- يلتزم الطرف الثاني بالاحتفاظ بكافة الأوراق المالية التي يستثمر الصندوق أمواله فيها لدى البنك أو شركات إمسك السجلات العاملة في مصر والخاضعة لإشراف الهيئة العامة لسوق المال أو أحد مراسليه بالخارج وذلك بالنسبة للأوراق المالية الأجنبية وأن يقدم للهيئة العامة للرقابة المالية البيانات المطلوبة عن هذه الأوراق معتمدة من البنك وفقاً للنماذج التي تضعها أو تقرها الهيئة.
- يتم توظيف استثمارات الصندوق بناءً على دراسة أدوات الاستثمار المختلفة في ضوء المتغيرات الجارية في أسواق المال ومتغيرات السياسات المالية والنقدية بالسوق المحلي والأسواق العالمية، ولتحقيق المرونة في توظيف الاستثمارات كنسبة من صافي أصول الصندوق مع مراعاة الحدود الموضحة بالنسب التالية:
 - الأسهم وحقوق الملكية بحد أدنى ٥% وبحد أقصى ٩٥% من صافي أصول الصندوق.
 - السندات وصكوك التمويل بحد أقصى ٦٠% من صافي أصول الصندوق.
 - الاستثمار في صناديق الاستثمار بحد أقصى ٣٥% من صافي أصول الصندوق.
 - الاحتفاظ بنسبة ٥% من صافي أصول الصندوق في صورة سائلة لمواجهة طلبات الاسترداد وبحد أقصى ٣٠% من صافي أصول الصندوق ويجوز للصندوق استثمار هذه النسبة في مجالات استثمارية منخفضة المخاطر وكافية للتحويل إلى نقدية عند الطلب كما يجوز لمدير الاستثمار أن يرتفع بالحد الأقصى لنسبة السيولة للحد من مخاطر الاستثمار وحماية أموال حملة الوثائق وذلك في حالة عدم وجود فرص استثمارية جيدة أو استبدال الأوراق المالية أو مواجهة ظروف قاهرة.
 - لا يجوز للصندوق القيام بأي عمليات إقراض أو تمويل نقدي مباشر أو غير مباشر.
 - عدم جواز التعامل بنظام التداول في ذات الجلسة بما يزيد على ١٥% من حجم التعامل اليومي للصندوق أو تنفيذ عمليات اقتراض أوراق مالية بغرض بيعها أو الشراء بالهامش أو الاستحواذ من خلال المجموعات المرتبطة وفقاً لأحكام الباب الثاني عشر من اللائحة.
 - لا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة على (٢٠%) من صافي أصول الصندوق.
 - ألا تزيد نسبة ما يستثمره في شراء ووثائق استثمار في صندوق آخر على ٢٠% من صافي أصول الصندوق الذي قام بالاستثمار وبما لا يتجاوز ٥% من عدد ووثائق الصندوق المستثمر فيه.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية" المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتعامل الصندوق مع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (مؤسس الصندوق) وشركة هيريميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار و الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار (شركة خدمات الإدارة) طبقاً للنسب والانتساب المدرجة بنشرة اكتتاب الصندوق و على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها فيما يلي:

| الرصيد | نوع المعاملات | طبيعة العلاقة | البيان |
|---------------------|--|------------------|-------------------------------|
| جنيه مصري | | | |
| ١٨٣ ١١٨ | حسابات جارية | | |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ١ ٩٢٤ ٠٠٠ | ودائع لاجل | | |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ٧٧٣ | عائد ودائع مستحقة | | |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ١٦ ٨٦٥ | اتعاب البنك المستحقة | | بنك الشركة العربية المصرفية |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ١٣٢ ٧٥٧ | أتعاب البنك | مؤسس الصندوق | الدولية |
| قائمة الدخل | | | |
| ١٩٤ ٩١٩ | عائد ودائع وحسابات جارية | | |
| قائمة الدخل | | | |
| ١٩ ٧٤٥ | مصروفات حفظ مركزي | | |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ٢٨ ١٧١ ٢٥٨ | قيمة ١٧٥ ١٠١ وثيقة "عدد الوثائق المملوكة للبنك" | | |
| | | | |
| ٣٧٦ | اتعاب خدمات الإدارة المستحقة | | الشركة المصرية لخدمات الإدارة |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ٣ ٠٤٦ | اتعاب خدمات الإدارة | خدمات الإدارة | في مجال صناديق الاستثمار |
| قائمة الدخل | | | |
| ٢ ٠٥٠ | مصروفات ارسال كشوف حساب للعملاء | | |
| قائمة الدخل | | | |
| ٥١ ٦٥٤ | أتعاب ادارة | مدير الاستثمار | شركة برايم إنفستمنس لإدارة |
| قائمة الدخل | | | |
| - | أتعاب الإدارة المستحقة | (سابقاً) | الاستثمارات المالية |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ٢٦٣ ٣٠٢ | اتعاب حسن أداء مستحقة | | |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ٧٩ ٤٧٥ | أتعاب ادارة | مدير الاستثمار | شركة هيريميس لإدارة المحافظ |
| قائمة الدخل | | | |
| ١٦ ٨٦٥ | أتعاب الإدارة المستحقة | (الحالي) | المالية وصناديق الاستثمار |
| قائمة المركز المالي | | | |
| ٦١٧ ٩٧٤ | اتعاب حسن أداء مستحقة | | |
| قائمة المركز المالي | | | |