

صندوق استثمار
بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي
للسيولة (يومى) بالجنيه المصرى
(ذو العائد اليومى التراكمى)
القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تقرير مراقب الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

النقدى للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية للنقدى للسيولة (يومي) بالجنية المصري (ذو العائد اليومي التراكمي) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية شركة خدمات الادارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الادارة ، فالادارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية 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.

تم مراجعة القوائم المالية للصندوق عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بواسطة مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقريره برأي غير متحفظ والمؤرخ في ٤ ابريل ٢٠٢٤ .

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 شركة خدمات الادارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية لدى شركة خدمات الادارة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة مدير الاستثمار 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 ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدى للسيولة (يومى) بالجنيه المصرى (ذو العائد اليومي التراكمي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية والتغير في صافي اصول 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

تمسك شركة خدمات الادارة 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 اصول والتزامات الصندوق وتحديد القيمة الاستردادية لوثائق الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أنها تتفق مع أحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وكذا أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن .

مراقب الحسابات



عماد محمد حسن الجندى

م . م . م . ١٩٣٤

هيئة الرقابة المالية ٣٥٤

الجهاز المركزي للمحاسبات ١١٦٤

البنك المركزي المصري ٣١٩

زميل جمعية الضرائب المصرية

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين

تحريراً في : ٢٠٢٥ / ٩ / ٢٢



صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإيضاح		جنيه مصرى	جنيه مصرى
الأصول			
النقدية وما في حكمها			
نقدية وارصدة لدى البنوك	(٤)	١٨ ٦٨٨	٢٦ ٧٨٤
ودائع لأجل اقل من ثلاثة اشهر	(٥)	٢٥ ١٩١ ٠٠٠	١ ٨٥٦ ٠٠٠
اذون خزانة استحقاق اقل من ثلاثة اشهر	(٦)	٢١٢ ٨٨٢ ١٧٢	٤٩٨ ٦٦٢ ٧٢٢
اجمالي النقدية وما في حكمها		٢٣٨ ٠٩١ ٨٦٠	٥٠٠ ٥٤٥ ٥٠٦
الاستثمارات			
اذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة اشهر	(٧)	٧٠ ٨٧٣ ٢٧٤	٤ ٤٣٥ ٧٢٥
سندات الخزانة	(٨)	٥ ٧١٥ ٤٢٣	--
إجمالي الاستثمارات		٧٦ ٥٨٨ ٦٩٧	٤ ٤٣٥ ٧٢٥
مدينون وارصدة مدينة اخري	(٩)	٥ ٧٦٨ ٩٤٢	٢ ٣٩٠
إجمالي الأصول		٣٢٠ ٤٤٩ ٤٩٩	٥٠٤ ٩٨٣ ٦٢١
الالتزامات			
دائنون وارصدة دائنة أخرى	(١٠)	٢ ٩٠٣ ٠٧١	٥ ٨٢٩ ٨٦٢
إجمالي الالتزامات		٢ ٩٠٣ ٠٧١	٥ ٨٢٩ ٨٦٢
صافي اصول الصندوق - تمثل صافي حقوق حملة الوثائق		٣١٧ ٥٤٦ ٤٢٨	٤٩٩ ١٥٣ ٧٥٩
عدد الوثائق القائمة		٩ ٠٠٦ ٣٦٩	١٧ ٢٩٨ ٠٧٤
نصيب الوثيقة من صافي اصول الصندوق		٣٥,٢٥٧٩٩	٢٨,٨٥٦٠٣
إجمالي الالتزامات و صافي اصول الصندوق		٣٢٠ ٤٤٩ ٤٩٩	٥٠٤ ٩٨٣ ٦٢١

شركة فند دانا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار
العضو المنتدب

محمود فوزي عبد الحسن



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية

(Signature)



الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها
تقرير مراقبي الحسابات مرفق
عمليات أسواق المال - قطاع العمليات المركزية

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للمسئولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإيضاح		جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات النشاط			
عائد استثمارات في أدوات خزانة	(١١)	٥٢.٦٤٩٣٢	٥٧.٨٠١٦٤٧
عوائد ودائع لاجل		٣٧٥١٧٢٦	٨٤٣٩١٤٩
عوائد الاستثمار في سندات الخزانة		٣٠١.٠٣٤	--
اجمالي إيرادات النشاط		٥٦.١١٧٦٩٢	٦٦.٢٤٠٧٩٦
(يخصم) منه :			
مصرفوات النشاط			
مصرفوات نشاط الاستثمار	(١٢)	(١٩٠.٩٦٤٩)	(٢٦٤٧٤٩٢)
مصرفوات عمومية و إدارية	(١٣)	(٢١٠.٩٢٤)	(٢٦٥٤٥٢)
اجمالي مصرفوات النشاط		(٢١٢.٠٥٧٣)	(٢٩١٢٩٤٣)
مجمل أرباح النشاط		٥٣.٩٩٧١١٩	٦٣.٣٢٧٨٥٣
(يخصم):			
ضريبة علي عائد أدوات الخزانة		(١٠.٤١٢٩٨٦)	(١١.٥٦٠.٣٢٩)
صافي أرباح العام بعد الضريبة	(١٤)	٤٣.٥٨٤١٣٣	٥١.٧٦٧٥٢٤
نصيب الوثيقة في صافي أرباح العام - جم/الوثيقة		٤,٨٣٩٢٦	٢,٩٩٢٦٨

شركة فند داتا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

محمود فوزي عبد الحسن

بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقررها
تقرير مراقبي الحسابات مع القوائم المالية - قطاع العمليات المركزية

فند داتا
لخدمات الإدارة
في مجال صناديق الاستثمار

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصرى	٤٣ ٥٨٤ ١٣٣	جنيه مصرى
صافي ارباح العام	٥١ ٧٦٧ ٥٢٤	٥١ ٧٦٧ ٥٢٤
الدخل الشامل الآخر	--	--
إجمالي الدخل الشامل	٤٣ ٥٨٤ ١٣٣	٥١ ٧٦٧ ٥٢٤

شركة فنڊ داتا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

محمود فوزي عبد الحسن



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة التغير في صافي أصول الصندوق

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٨٥ ٠٩٤ ٩٧٦	٤٩٩ ١٥٣ ٧٥٩	صافي أصول الصندوق اول المدة
٥١ ٧٦٧ ٥٢٤	٤٣ ٥٨٤ ١٣٣	صافي أرباح العام
١١٦٦ ٨١٣ ٠٣٣	٦٧٠ ٣٧٢ ٩٦٣	وثائق استثمار مصدرة خلال العام
(١٠٠٤ ٥٢٤ ٧٧٣)	(٨٩٥ ٥٦٤ ٤٢٧)	وثائق استثمار مستردة خلال العام
٤٩٩ ١٥٠ ٧٥٩	٣١٧ ٥٤٦ ٤٢٨	صافي أصول الصندوق اخر العام

شركة فند داتا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

محمود فوزي عبد الحسن



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية

Handwritten signature



الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

تقرير مراقب الحسابات مرفق

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي)

منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٤٣ ٥٨٤ ١٣٣	٥١ ٧٦٧ ٥٢٤
التغير في اذون الخزانة استحقاق اكثر من ثلاثة اشهر	٤٣ ٥٨٤ ١٣٣	٥١ ٧٦٧ ٥٢٤
التغير في سندات الخزانة	(٦٦ ٤٣٧ ٥٤٩)	١١٨ ١٣٢ ٦٣٣
التغير في مدينون وارصدة مدينة اخري	(٥ ٧١٥ ٤٢٣)	—
التغير في الدائنون والارصدة الدائنة الاخرى	(٥ ٧٦٦ ٥٥٢)	١٠٦ ٤٣١
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل	(٢ ٩٢٦ ٧٩٠)	٥ ٤٧٩ ٤٨٤
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
ناتج اصدار وثائق	٣٧ ٢٦٢ ١٨١	١٧٥ ٤٨٦ ٠٧١
ناتج استرداد وثائق	٦٧٠ ٣٧٢ ٩٦٣	١١٦٦ ٨١٣ ٠٣٢
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل	(٨٩٥ ٥٦٤ ٤٢٧)	(١٠٠٤ ٥٢١ ٧٧٣)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	(٢٢٥ ١٩١ ٤٦٤)	١٦٢ ٢٩١ ٢٥٨
رصيد النقدية وما في حكمها اول الفترة	(٢٦٢ ٤٥٣ ٦٤٥)	٣٣٧ ٧٧٧ ٣٣٠
النقدية وما في حكمها آخر الفترة	٥٠٠ ٥٤٥ ٥٠٦	١٦٢ ٧٦٨ ١٧٦
تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :	٢٣٨ ٠٩١ ٨٦١	٥٠٠ ٥٤٥ ٥٠٦
حسابات جارية بالبنوك	١٨ ٦٨٨	٢٦ ٧٨٤
ودائع لأجل استحقاق اقل من ثلاثة اشهر	٢٥ ١٩١ ٠٠٠	١ ٨٥٦ ٠٠٠
اذون خزانة استحقاق اقل من ثلاثة اشهر	٢١٢ ٨٨٢ ١٧٢	٤٩٨ ٦٦٢ ٧٢٢
النقدية و ما في حكمها آخر الفترة	٢٣٨ ٠٩١ ٨٦٠	٥٠٠ ٥٤٥ ٥٠٦

شركة فند داتا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

محمود فوزي عبد الحسن



بنك

الشركة المصرفية العربية الدولية



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

١- نبذة عن الصندوق :

١.١ الكيان القانوني للصندوق

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

١.٢ فرض الصندوق

يهدف الصندوق الى تقديم وعاء أخارى واستثماري ويقوم الصندوق بتوزيع استثماراته على أدوات مالية مختلفة قصيرة الأجل مثل أدوات الدين الصادرة من الحكومة واتفاقيات إعادة الشراء وأذون الخزانة والودائع والشهادات الادخار البنكية وشهادات صناديق أسواق النقد الأخرى وبالتالي فإن هذا الصندوق يعتبر صندوق ذو معدل مخاطر منخفض ويوفر سيولة نقدية عن طريق احتساب عائد يومي تراكمى 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 ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنيهات خصص لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية نصف مليون وثيقة بنسبة ٥ % من اجمالي الوثائق التي أصدرها الصندوق عند الاكتتاب ولا يجوز لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية استرداد قيمة هذه الوثائق أو التصرف فيها قبل انتهاء مدة الصندوق ويجوز زيادة حجم الصندوق بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً لأحكام المادة ١٤٧ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ حيث يجوز زيادة حجم الصندوق أو تخفيضه مع مراعاة زيادة وتخفيض حجم مساهمة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية مع كل زيادة وتخفيض في حجم الصندوق بما يتماشى أحكام المادة ١٤٧ من اللائحة التنفيذية والتي تنص على أنه لا يجوز أن يزيد الحد الأقصى للأموال المستثمرة في الصندوق عن ٥٠ ضعف رأس ماله الذي يجب ألا يقل عن ٥ مليون جنيه مصرى وفقاً لأحكام المادة ١٤٢ من اللائحة التنفيذية لذات القانون قد تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة حتى ٢٥٠ مليون جنيه مصرى وذلك موافقة رقم ١٢٤٠ بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٤.

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

١.٣ مدة الصندوق:

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

١.٤ السنة المالية:

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

١.٥ أتعاب مدير الاستثمار:

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

١.٦ أتعاب وعمولات بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

العمولات الإدارية للجهة المؤسسة:

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

عمولات الحفظ

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

١.٧ أتعاب شركة خدمات الإدارة:

تتقاضى شركة فند داتا لخدمات الإدارة عمولات بواقع ٠,٠٢ % (اثنان في العشر الألف) سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه العمولة وتجنب يومياً وتدفع في آخر كل شهر ، على أن يتم اعتماد مبالغ هذه الأتعاب من قبل مراقب حسابات الصندوق في المراجعة الدورية.

تم تغيير شركة خدمات الإدارة من الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار Serv Fund الى شركة فند داتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار بنفس الأتعاب وذلك في ضوء قرار لجنة الاشراف بتاريخ ٢٠٢٣/٩/١١

وموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٣/١٢ .

كما يلتزم شركة خدمات الإدارة بأداء المهام التالية:

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

١.٨ مصروفات إدارية:

يتحمل الصندوق مصاريف إدارية يتم خصم قيمتها مقابل فواتير فعلية على ألا يزيد ذلك عن ٠,١% سنوياً من صافي أصول الصندوق .

١.٩ جماعة حملة الوثائق

تتكون من حملة وثائق صندوق الاستثمار جماعة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويتبع في تكوينها إجراءات الدعوة 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 ٧٠ و ٧١ من هذه اللائحة تحدد شركة الصندوق ممثل لها لحضور اجتماعات الجماعة والتصويت على قراراتها في حدود عدد الوثائق التي تملكها مقابل رأس مال الصندوق وفقاً لأحكام مادة ١٤٢ .

١.١٠ المساهمة التكافلية (نظام التأمين الصحي الشامل)

يلتزم أصحاب الأعمال بأداء مساهمة تكافلية بواقع ٠,٢٥ من جملة الإيرادات السنوية للمنشآت الفردية وللشركات ايا كانت طبيعتها أو نظام القانوني الخاضعة لو ولا تعد هذه المساهمة من التكاليف واجبة الخصم في تطبيق أحكام قانون الضريبة على الدخل وتنوّل وزارة المالية تحصيل المساهمة التكافلية وفقاً للتقرير المالي للمنشأة المقدم لمصلحة الضرائب.

٢- أسس إعداد القوائم المالية :

٢.١ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وأحكام ونصوص القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذا الإرشادات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ونشرة الاكتتاب العام للصندوق المعتمدة من الهيئة برقم ٤٢٦ بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٤ ، وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية بالنسبة للأحداث والمعاملات التي لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصري أو متطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

٢.٢ أسس القياس :

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

٢.٣ عملة التعامل وعملة العرض

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

٢.٤ أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

وتعتبر أسس تصنيف الأصول والالتزامات المالية عند نشأتها والتي تعتمد على نية الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولى 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 الدفترية لها وعلى الإيرادات والمصروفات المتعلقة بها والمدرجة بالقوائم المالية للصندوق طبقاً للسياسات المحاسبية المطبقة والواردة بالإيضاحات.

الاضمحلال في قيمة الأصول المالية - سياسة محاسبية رقم ٣/٣

المخصصات - سياسة محاسبية رقم ٣/٧

لمخاطر المتعلقة بالأدوات المالية - سياسة محاسبية رقم ٣/٧

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية :

٣.١ الأدوات المالية (معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧)

التبويب

الأدوات المالية هي أي عقود يترتب عليها إنشاء أصل مالي لمنشأة وزيادة في التزام مالي أو أداة ملكية في منشأة أخرى وتتضمن الأصول والالتزامات المالية المدرجة في المركز المالي كل من أرصدة النقدية وما في حكمها والاستثمارات المالية والأرصدة المدينة الأخرى ذات الطبيعة النقدية كما تتضمن الالتزامات المالية البنوك الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى ذات الطبيعة النقدية.

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

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

الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

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

٣.٢ قياس الأصول والالتزامات المالية

القياس الأولى

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

القياس اللاحق

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقا بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل . يتم قياس الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزنة وشهادات الادخار والأرصدة المستحقة على السماسرة لاحقا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مخصصا منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت. يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بخلاف الالتزامات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقا بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق صناديق الاستثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

١٣

إضمحلال قيم الأصول المالية

٢.٣

يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على إضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا الإضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحملها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين التكلفة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس معدل الفائدة الفعلي. إذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية أن خسائر الإضمحلال المتعلقة بالأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر الإضمحلال فإنه يتم رد خسائر الإضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤

يتم عرض قائمة المركز المالي الافتتاحية للصندوق بالجنيه المصري حيث أنها العملة التي تتم بها معظم تعاملاته. وتمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السارية وقت إتمام التعامل ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية كل فترة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والتي استخدمت القيمة العادلة في قياسها باستخدام أسعار الصرف التي كانت سائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. أما بالنسبة للبنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والتي استخدمت التكلفة التاريخية في قياسها وتم ترجمتها باستخدام أسعار الصرف التاريخية في تاريخ إجراء المعاملة فلا تعاد ترجمتها. وتدرج أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة كبنود مستقل بقائمة الدخل عن السنة المالية التي نشأت فيها فيما عدا الفروق الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة حيث يتم إدراجها ضمن التغيرات في قيمتها العادلة.

الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢.٥

هي أصول مالية تم تبويبها كأصول محتفظ بها لأغراض المتاجرة حيث تم اقتناؤها لغرض البيع في مدى زمني قصير أو أصول مالية تم تصنيفها عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم إثبات الأولى لتلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة متضمنة المصروفات المباشرة المتعلقة بها. يتم إعادة قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروق القيمة العادلة بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنبة المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣.٦ وثائق صناديق الاستثمار

قيمة وثائق الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى يتم تسجيلها بالدفاتر على أساس متوسط التكلفة الشراء والتي تتمثل في سعر الوثيقة المعلن وقت الشراء ويتم تقييمها على أساس القيمة الإستردادية المعلنة.

٣.٧ أسلوب عرض الاستثمارات المالية بالقوائم المالية

أذون الخزانة

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الصندوق التزام حالي (قانونياً او حكمي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وان 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 للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ المركز المالي إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام.

وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد في كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضي السنة. ويتم إثبات هذه الزيادة في المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الدخل.

تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بالعوائد على الودائع والسندات وأذون الخزانة والأوعية الاستثمارية على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل العائد المستحق على الأصل. ويتم إثبات العائد على أساس الاستحقاق بالصفى مخصص منه ضرائب خصم من المبيع ان وجدت.

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

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

الاستبعاد من الدفاتر

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

قائمة التدفقات النقدية

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

الدخل الشامل

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

المصرفيات

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

القيمة الاستردادية للوثيقة

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

التوزيعات لحملة الوثائق:

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

خطر العملات الأجنبية

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

يتمثل خطر العملات الأجنبية في 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 الإقفال الصافي (سعر الإقفال بعد خصم العائد المستحق عن السنة من تاريخ صرف آخر كوبون حتى تاريخ الشراء) على أن يظهر العائد المستحق عن السنة من تاريخ الشراء وحتى تاريخ القوائم المالية ضمن إيرادات مستحقة بحساب المدينون والأرصدة المدينة الأخرى.

شهادات الادخار البنكية ووثائق صناديق الاستثمار الأخرى

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

عوائد دائنة:

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

العوائد

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

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

إدارة المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية

يتملك الصندوق مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طبقاً لما تقتضيه سياسة إدارة الاستثمارات الخاصة بالصندوق وتتضمن محفظة استثمارات الصندوق استثمارات في وثائق صناديق استثمار أخرى والتي بنوى الصندوق الاحتفاظ بها لفترات غير محددة.

تتطوي أنشطة الصندوق على مخاطر متنوعة تتعلق بالأدوات المالية المملوكة للصندوق والأسواق التي يستثمر فيها. وتتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي قد يتعرض لها الصندوق في خطر السوق وخطر الائتمان وخطر السيولة. يقوم مدير الاستثمار بتحديد أوجه توظيف استثمارات الصندوق وذلك عن طريق توزيع الأصول بالطريقة التي تمكنه من تحقيق أهداف الاستثمار.

ويقوم مدير الاستثمار بمراقبة ومتابعة أية انحرافات في التوصيفات 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 وإتباع بعض السياسات التي من شأنها خفض أثر هذا الخطر ومن أهمها عدم اللجوء إلى الاقتراض إلا في أضيق الحدود والتركيز في استثماراته في أدوات الدين على أوراق مالية مضمونة من الحكومة ذات عائد خالي من المخاطر.

خطر السعر

يتمثل خطر السعر في تقلب قيمة الأداة المالية كنتيجة لتغير سعر السوق وذلك سواء كان هذا التغير نتيجة لاستثمارات فردية أو نتيجة تأثير حركة التجارة على الأداة المالية في السوق بصفة عامة.

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

خطر الائتمان

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

خطر السيولة

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

مخاطر التضخم

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

مخاطر الاستدعاء أو السداد المعجل

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

الضوابط الاستثمارية والقانونية للصندوق

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

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

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

لا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء سندات الخزانة المصرية عن ٤٠ % من اجمالي استثمارات الصندوق.

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

لا تزيد نسبة ما يستثمر في شراء شهادات الادخار البنكية عن ١٠ % من الأموال المستثمرة في الصندوق بشرط قيام البنك المركزى المصرى بالسماح لأشخاص الاعتبارية بالاستثمار في شهادات الادخار البنكية.

لا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الودائع وشهادات الادخار (مجتمعين) طرف أى جهة واحدة بخلاف الجهات الحكومية أو قطاع الأعمال العام عن نسبة ٤٠ % من الأموال المستثمرة في الصندوق.

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

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

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

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

ألا يزيد الحد الأقصى لمدة الاستثمار الصندوق عن ٣٥٦ يوم.

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

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

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للمسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٤) رصيد الحسابات الجاري

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	البنك العربي الافريقي الدولي
٤٥٠٩	٢٧٣٤	بنك الاستثمار العربي
٥٢٠	٥٢٠	البنك التجاري وفا مصر
٥٦٩٠	٧٧٣٧	بنك القاهرة
١٤٠	١٤٠	البنك المصري لتنمية الصادرات
١٠٤٧	١٠٤٧	البنك العقاري المصري العربي
١٠١٠	٩١٥	البنك المصري الخليجي
٤٨٥٧	٤٨٥٧	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٨٦٥٠	٣٧٦	البنك المصري المتحد
٣٦٢	٣٦٢	
<u>٢٦٧٨٤</u>	<u>١٨٦٨٨</u>	

(٥) رصيد ودائع لأجل أقل من ثلاثة اشهر

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع البنك العقاري المصري العربي
.	٢١٤٨٤٠٠٠	ودائع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٨٥٦٠٠٠	٣٧٠٧٠٠٠	
<u>١٨٥٦٠٠٠</u>	<u>٢٥١٩١٠٠٠</u>	

(٦) رصيد اذون الخزانه (أقل من ثلاثة اشهر)

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	القيمة الاسمية لاذون الخزانه أقل من ثلاثة اشهر
٥٠٨٤٥٠٠٠٠	٢٢٠٢٥٠٠٠٠	(يخصم) عوائد لم تستحق
(٩٧٨٧٢٧٨)	(٧٣٦٧٨٢٨)	
<u>٤٩٨٦٦٢٧٢٢</u>	<u>٢١٢٨٨٢١٧٢</u>	

(٧) رصيد اذون الخزانه (أكثر من ثلاثة اشهر)

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	القيمة الاسمية لاذون الخزانه أكثر من ثلاثة اشهر
٥٠٠٠٠٠٠	٧٤٤٢٥٠٠٠	(يخصم) عوائد لم تستحق
(٥٦٤٢٧٥)	(٣٥٥١٧٢٦)	
<u>٤٤٣٥٧٢٥</u>	<u>٧٠٨٧٣٢٧٤</u>	

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٨) رصيد سندات الخزانه

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
.	٦٩٧٧٣٧	سندات ريفي اصدار ثاني شريحه (١١)
.	٩٥٠٠٠٠	سندات ريفي اصدار ثاني شريحه (ب)
.	٣١٥٤٤١	سندات امان اصدار خامس شريحه (١)
.	١٩٠٠٠٠٠	سندات سهولة اصدار اول شريحه (ب)
.	١٧٥٠٠٠٠	سندات تساهيل اصدار ثالث شريحه (٢)
.	٥٦١٣١٧٨	
.	١٠٢٢٤٥	
.	٥٧١٥٤٢٣	

بضائف:

عوائد مستحقة

(٩) رصيد مدينون وارصدة مدينة اخري

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩١٣	١٦٠٦٧	الفوائد المستحقة عن الودائع
١٤٧٧	٥٧٥٢٨٧٥	مدينون (سندات المشتراة تحت التسوية)
٢٣٩٠	٥٧٦٨٩٤٢	

(١٠) رصيد دائنون وارصدة دائنة اخري

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٣٧٥	٣٤٥٢٦	اتعاب مراقب الحسابات
٨٤٤٣	٧٨٨٤	اتعاب شركة خدمات الإدارة
٤٠٧٦	٢٩٩٨	رسوم التطوير المستحق
٢٠٠٠	٢٠٠٠	اتعاب ممثل جماعة حملة الوثائق
١٠٥٥٣٨	٣٧٨٢٩	اتعاب مدير الاستثمار
١٦٦١٣٣	٩٥٤٧٨	مساهمة تكافلية
٢٥٦٦٠	٢٤٦٥٩	رسوم النشر
٢١١٠٧٧	٨٢١٩٢	اتعاب الجهة المؤسسة
٧٠٠٠	٥٢٧١	كشوف حساب للعملاء
٢٢٥٠٠	٤٥٠٠٠	اتعاب لجنة الاشراف
٥٢٢٧٦٦٠	٢٥٤٩٨٣٤	ضرائب اذون الخزانه
١٥٤٠٠	١٥٤٠٠	اتعاب المستشار الضريبي
٥٨٢٩٨٦٢	٢٩٠٣٠٧١	

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للمسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(١١) رصيد استثمارات في اذون خزانة

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد محقق اذون خزانة
٥٧٨.١٦٤٧	٥٢٢.٥٦٦٢	صافي خسائر بيع اذون خزانة
.	(١٤.٧٣٠)	
<u>٥٧٨.١٦٤٧</u>	<u>٥٢٠.٦٤٩٣٢</u>	

(١٢) رصيد مصروفات نشاط الاستثمار

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	اتعاب مدير الاستثمار
٨١١٩٥٠	٥٥.٢٦٠	اتعاب للجهة المونسة
١٦٢٣٩٠.١	١١٠.٥٢٢	اتعاب شركة خدمات الادارة
٦٤٩٥٤	٥٤٧٩٢	اتعاب لجنة الاشراف
٩.٠٠٠	٩.٠٠٠	مصروفات بنكية
٥٦٦٨٧	١١٤.٧٥٠	
<u>٢٦٤٧٤٩٢</u>	<u>١٩٠.٩٦٤٩</u>	

(١٣) رصيد مصروفات عمومية وادارية

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	اتعاب مراقب الحسابات
٢٧٥٠٠	٢٧٥٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
٥٠٠٠	٥٠٠٠	رسوم التطوير
١٠٩٣٢	٩١٠٠	اتعاب ممثل جماعة حملة الوثائق
٢٠٠٠	٢٠٠٠	المساهمة التكافلية
١٦٥٤٤٣	٩٤٩٤٥	رسوم النشر
٣٥٩٦٣	٣٨٢١١	اتعاب اماناء الحفظ
.	١٥٤٠٤	رسوم كشوف الحساب
١.٥٩٠	١١.٦٤	اتعاب المستشار الضريبي
٧٧٠٠	٧٧٠٠	مصلحة الضرائب
٣٢٤	.	
<u>٢٦٥٤٥٢</u>	<u>٢١٠.٩٢٤</u>	

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(١٤) رصيد نصيب الوثيقة في صافي أرباح العام - جم / الوثيقة

يتمثل الرصيد الظاهر بالميزانية في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي أرباح العام
٥١٧٦٧٥٢٤	٤٣٥٨٤١٣٣	
١٧٢٩٨٠٧٤	٩٠٠٦٣٦٩	عدد الوثائق
<u>٢,٩٩٢٦٨</u>	<u>٤,٨٣٩٢٦</u>	

(١٥) المعاملات من الاطراف ذات العلاقة

تمت خلال السنة المالية المنتهية العديد من التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة وتتمثل اهم المعاملات في المعاملات مع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (مؤسس الصندوق) وكذلك مدير الاستثمار شركة بلتون لادارة صناديق الاستثمار بالإضافة الي أي حامل وثائق تتجاوز ملكيته ٥% من صافي اصول الصندوق .
وفيما يلي بيان باهم تلك المعاملات :

(١٥/١) ارصدة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية (حسابات جارية)
٨٦٥٠	٣٧٦	
٢١١٠٧٧	٨٢١٩٢	بنك الشركة المصرفية (عمولة إدارية مستحقة)
١٠٥٥٣٨	٣٧٨٢٩	مدير الاستثمار - اتعاب الإدارة المستحقة

(١٥/٢) ارصدة المعاملات بقائمة الدخل

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	بنك الشركة المصرفية (عمولات إدارية)
١٦٢٣٩٠١	١١٠٠٥٢٢	
٨١١٩٥٠	٥٥٠٢٦٠	مدير الاستثمار - اتعاب الإدارة خلال العام

١٦ - إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وبتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار آخر لرئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل بعض الأحكام الأخرى من معايير المحاسبة المصرية ، وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٥٢٧) لسنة ٢٠٢٤ بإضافة معيار محاسبي برقم (٥١) بشأن القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط .

وفيما يلي ملخص لأهم تلك التعديلات :

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ الثابت "الأصول وإهلاكاتها" ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة".	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣ حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة . وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية ، وفيما يلي بيان تلك المعايير: - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) القوائم المالية الدورية المستقلة - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "إضمحلال قيمة الأصول". - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير". ٢- تعاشيا مع التعديلات التي تمت على معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة" فقد تم تعديل الفقرات (٣)، (٦)، (٣٧) من معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" ، كما تم إضافة الفقرات ٢٢(أ) و ٨٠ (ج) و ٨٠(د) الى نفس المعيار، وذلك فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. لازمت الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨ (و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المثمرة. ولكن يجب الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨ (و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة. قد تختار الشركة أن تقيم بنياً من بنود النباتات المثمرة بقيمته العادلة في بداية أسبق فترة معروضة في القوائم المالية للفترة التي طبقت فيها الشركة لأول مرة التعديلات وان تستخدم تلك القيمة العادلة باعتبارها تكلفتها الافتراضية في ذلك التاريخ. ويجب إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية السابقة والقيمة العادلة في الرصيد الافتتاحي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية أسبق فترة معروضة	لا يوجد تأثير على القوائم المالية	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ وذلك بأثر رجعى ، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنسية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

الايضاحات المتضمنة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص أهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٣ "الاستثمار العقاري"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج القيمة العادلة عند القياس اللاحق للاستثمارات العقارية. ٢- وقد ترتب على ذلك تعديل لبعض الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج القيمة العادلة ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير: - معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) "أثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية المستقلة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول" - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٢) الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "مقود التأجير"	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول وبناء على ذلك فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التقييم عن وتقييم الموارد التعدينية"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التقييم والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التقييم والتقييم، على أن يتم التقييم بمعرفة خبراء متخصصين في التقييم والتقييم ضمن المقيدين في سجل مخصص لذلك بوزارة البترول، وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة واهلاكاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (٢٣) "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع تبويب الأصول وفقاً للفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣.	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول، وبناء على ذلك، فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج أعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	- إعادة اصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣ ، حيث تم تعديل الفقرات (١-٥) ، و(٨) و (٤٤) ، و (٤٤) وأضافه الفقرات (١٥) (هج) و (٦٣) ، فيما يخص المعالجة المحاسبية للذاتات المثمرة ، (وعُدل طبقا لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها") .	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول وبناء على ذلك فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ، وذلك بأثر الثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للذاتات المثمرة بشكل أولي بإضافته الي رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام الشركة بتقديم المعلومات اللازمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وثدقاتها. ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويُلغى معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين". ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى الي معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل الي معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- تم اجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية المالية لتتوافق مع متطلبات تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي: - معيار المحاسبة المصري رقم (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها" . - ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣) "الأصول غير الملموسة" . - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري"	لا ينطبق علي القوائم المالية للشركة .	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤ ، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنبة المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

الايضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) المعدل ٢٠٢٤ الاستثمار العقاري "	إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤) "الاستثمار العقاري" في ٢٠٢٤، حيث عدل البية تطبيق نموذج القيمة العادلة حيث تم إضافة وجوب إثبات الربح أو الخسارة الناشئة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار العقاري ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر للفترة التي ينشأ فيها هذا التغير أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لمرة واحدة في عمر الأصل أو الاستثمار مع مراعاة الفقرتين (١٣٥) و (١٣٥ب) من المعيار.	لا تمتلك الشركة هذا النوع من الأصول، وبناء على ذلك، فإن هذا التغيير ليس له تأثير على القوائم المالية للشركة.	يطبق التمسيد الخاص بالتعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج القيمة العادلة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج القيمة العادلة بشكل أولي بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة
معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) المعدل ٢٠٢٤ "القوائم المالية المستقلة الدورية"	إعادة إصدار معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) "القوائم المالية المستقلة الدورية" في ٢٠٢٤، حيث تم إضافة خيار استخدام طريقة حقوق الملكية كما هي موضحة في معيار المحاسبة المصري رقم (١٨) "الاستثمارات في شركات شقيقة" عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وشركات ذات سيطرة مشتركة.	تقوم الإدارة في الوقت العالي بدراسة إمكاناته تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام طريقة حقوق الملكية عند المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة وذات سيطرة مشتركة، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حالة استخدام تلك	تطبق التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويسمح بالتطبيق المبكر وذلك بأثر رجعي، مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق طريقة حقوق الملكية بإضافته الي حساب رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه الطريقة لأول مرة.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

الايضاحات الختصة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة او التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبة المصري رقم (١٣) المعدل ٢٠٢٤ - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية"	تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٤، إضافة كيفية تحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين والشروط التي يجب أن يتم استيفاءها في سعر الصرف اللحظي في تاريخ القياس. وقد تم إضافة ملحق إرشادات التطبيق والتي تتضمن إرشادات تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للاستبدال بعملة أخرى، وإرشادات تطبيق المعالجات المطلوبة في حالة عدم القابلية للاستبدال.	لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة	تطبق التعديلات الخاصة بتحديد السعر اللحظي عند صعوبة التبادل بين عملتين على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ويسمح بالتطبيق المبكر، وإذا قامت المنشأة بالتطبيق المبكر، يجب الإفصاح عن ذلك. عند التطبيق، لا يجوز للمنشأة تعديل معلومات المقارنة، وبدلاً من ذلك. • عندما تقوم المنشأة بالتقرير عن معاملات العملة الأجنبية بعملة التعامل لها، يتم الاعتراف بأي تأثير للتطبيق الأول كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المرحلة في تاريخ التطبيق الأولي. عملة عرض بخلاف عملة التعامل الخاصة بها أو تترجم النتائج والمركز المالي لعملية أجنبية، يتم الاعتراف بأي تأثير للتطبيق الأولي كتعديل على المبلغ التراكمي لفروق الترجمة المتراكمة في جانب حقوق الملكية - في تاريخ التطبيق الأولي.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنية المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال

الأيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
			* تم وضع خياراً إضافياً مؤقتاً يسمح للمنشأة التي لديها التزامات قائمة بالعملة الأجنبية في تاريخ تعديل سعر الصرف مرتبطة بأصول ثابتة وأو استثمارات عقارية وأو أصول غير ملموسة (باستثناء الشهرة) وأو أصول تنقيب وتقييم وأو أصول حق انتفاع عن عقود تأجير مقتناه قبل تاريخ تعديل سعر الصرف ولا زالت موجودة وتعمل بالمنشأة بالاعتراف بفروق العملة المدبنة الناتجة عن الجزء المسد من هذه الالتزامات خلال الفترة المالية لتطبيق هذه المعالجة المحاسبية الخاصة، بالإضافة إلى فرق العملة الناتج عن ترجمة الرصيد المتبقي من هذه الالتزامات في نهاية يوم ٦/٢/٢٠٢٤ أو في نهاية يوم تاريخ اقفال القوائم المالية إذا كان سابقاً باستخدام سعر الصرف المستخدم في تلك التواريخ تكلفة هذه الأصول. كما تصمم المعالجة للمنشأة بالاعتراف بفروق العملة المدبنة والدائنة الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية القائمة في نفس التاريخ ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للمسئولة (يومي) بالجنبة المصري

(ذو العائد اليومي التراكمي) منشأة وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير على القوائم المالية	تاريخ التطبيق
التفسير المحاسبي رقم (٢) "شهادات خفض الانبعاثات الكربونية"	شهادات خفض الانبعاثات الكربونية (Carbon Credits): هي أدوات مالية قابلة للتداول تمثل مقابيل وحدات خفض انبعاثات غازات الاحتباس الحراري، وتمثل كل وحدة طناً من انبعاثات غاز ثاني أكسيد الكربون المكافئ، وتصدر لمصالح مطور مشروع الخفض (مالك/ غير مالك)، وذلك بعد الاعتماد والتحقق وفقاً لمعايير ومنهجيات خفض الانبعاثات الكربونية المعترف به دولياً، يتم تقوم بها جهات التحقق والمصادقة سواء المحلية والدولية المقيمة بالقائمة المدة لدى هيئة الرقابة المالية لهذا الغرض. يمكن للشركات استخدام شهادات خفض الانبعاثات الكربونية لتلبية أهداف تخفيض الانبعاثات الطوعية (للشركات) لتحقيق التبادل الكربوني أو غيرها من المستهدفات وهو ما يتم تداوله في سوق الكربون الطوعي. (Carbon VCM" Market Voluntary) هذا وتختلف المعالجات المحاسبية وفقاً لطبيعة الترتيب والعرض التجاري لشراء الشهادات أو إصدارها من قبل مطوري المشروع ومن ثم يجب على الشركات تحديد الحقائق والتعرف على الظروف المختلفة لتحديد المعالجة المحاسبية المناسبة والمعايير المحاسبية الواجب تطبيقه. يتناول التفسير المعالجة المحاسبية للحالات المختلفة من حيث القياس الأولي والقياس اللاحق والاستبعاد من الدفاتر والإفصاحات اللازمة.	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة الآثار المالية المترتبة من تطبيق التفسير المحاسبي على القوائم المالية للشركة.	يبدأ التطبيق في أو بعد أول يناير ٢٠٢٥ وسمح بالتطبيق المبكر.
معيّار المحاسبة المصري رقم (٥١) بشأن القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط	يطبق هذا المعيار على القوائم المالية بما في ذلك القوائم المالية المستقلة والمنفردة، لأي منشأة تكون عملة القيد الخاصة بها في اقتصاد ذي تضخم مفرط كما يطبق هذا المعيار على أي مجموعة لديها عملية أجنبية في اقتصاد ذي تضخم مفرط	لا يوجد تأثير على القوائم المالية	يسري تطبيق هذا المعيار اعتباراً من تاريخ صدور قرار من رئيس مجلس الوزراء أو من يفوضه بتحديد تاريخ بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها عندما تكون عملة القيد هي العملة المحلية

١٧- الضرائب :

في ظل قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فإن أرباح صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة معفى من ضريبة الدخل في حين ان عائد أذون الخزانة يخضع للضريبة اعتباراً من ٥ مايو ٢٠٠٨ تاريخ صدور القانون ١١٤ لسنة ٢٠٠٨.

يقوم الصندوق باستقطاع ضرائب ٢٠% من عائد أذون الخزانة وذلك بالنسبة لأذون الصادرة وكذلك بالنسبة لعائد سندات الخزانة الصادرة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٨ طبقاً لقانون ١٢٨ لسنة ٢٠٠٨ حيث يتم خصم هذه الضريبة من المنبع عند استحقاق أذون الخزانة وتحصيل كوبونات الخاصة بسندات الخزانة دون أن يؤثر ذلك على إعفاء أرباح وتوزيعات الصندوق.

تعديلات بعض أحكام قوانين الضرائب

- بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤، يعمل به اعتباراً من اليوم التالي لصدوره ، بفرض ضريبة اضافية سنوية مؤقتة لمدة ٣ سنوات اعتباراً من الفترة الضريبية الحالية بنسبة ٥% على ما يجوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على الدخل الأشخاص الطبيعيين أو أرباح الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام القانون الضريبة على الدخل و بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و التي منها تعديل القرار رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ والخاصة بمدة فرض الضريبة الإضافية المؤقتة على الدخل لتصبح سنة واحدة بدلاً من ٣ سنوات.
- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر قرار جمهوري بقانون رقم ٥٣ لسنة ٢٠١٤ و قد تتضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار و تتضمن إعفاء أرباح و عائد صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره كما تتضمن خضوع الأرباح الرأس مالية الناتجة عن التعامل في الأوراق المالية المقيمة بالبورصة و تم وقف العمل بها لمدة عامين تبدأ من ١٧ مايو ٢٠٢٠ وفقاً لقانون رقم ٧٦ لسنة ٢٠١٧ و تم التأجيل حتى نهاية عام ٢٠٢١ وفقاً للقانون ١٩٩ لسنة ٢٠٢٠.
- بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٥ أصدرت مصلحة الضرائب المصرية الكتاب الدوري رقم ١٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن تطبيق التعديلات التي تمت على قانون الضريبة على الدخل ولائحته التنفيذية. حيث ورد بالبند خامساً منه فرض الضريبة الإضافية الصادرة بقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ على وعاء الضريبة على الدخل سواء كان خاضعاً لها أو معفى منها.
- إلا ان يري مدير الاستثمار ان الصندوق بنك الشركة المصرفية العربية الدولية النقدي للسيولة (يومي) بالجنيه المصري هو صندوق نقدي يتمتع وعائه بإعفاء من الضريبة على الدخل طبقاً لقانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاتها 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 الاعتراف بأي مخصص لأي تأثير محتمل على القوائم المالية للصندوق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٨- اعتماد القوائم المالية :

تم اعداد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ من قبل شركة خدمات الادارة كما قامت لجنة الاشراف باعتماد القوائم المالية بتاريخ ٢٠٢٥/٤/٢٣

بنك

شركة فند دانا لخدمات الإدارة

في مجال صناديق الاستثمار

العضو المنتدب

محمود فوزي عبد الحسن



الشركة المصرفية العربية الدولية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

saib

عمليات اسواق المال - قطاع العمليات المركزية