

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 ٢٠٢٤

الفهرس

صفحة

٢-١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في صافي أصول الصندوق
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٢-٨	أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

الى 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 ٢٠٢٤ وكذا قوائم الأرباح أو الخسائر و الدخل 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 مسئولية شركة خدمات الإدارة "شركة فند داتا لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار"، فالإدارة 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

تتصر 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 تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يؤخذ في الاعتبار الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام الشركة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في الشركة، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة 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 في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- تمسك شركة خدمات الإدارة حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون علي 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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تتفق مع أحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته ولائحته التنفيذية وتعديلاتها ونشرة الإكتتاب الخاصة بالصندوق ، وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

القاهرة في: ٩ ابريل ٢٠٢٥

مراقب الحسابات
Forvis
mazars
هشدي شوقي
مصطفى شوقي Forvis Mazars

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانته التنفذية وتعديلاتها
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح	الأصول المتداولة
جنيه مصرى	جنيه مصرى		نقدية لدى البنوك
٢١٠٧١١٨	٤٥٨٦٨٠٥	(٤)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧٢٤٣٣٢٨	٤٨٠٤٥٣٠٦	(٥)	- أسهم محلية
١٣٥٣٣٦٣	-	(٥)	- وثائق صناديق الاستثمار
١٦٣٤٦٩٦	٣٧٧١٦٥	(٦)	مدينون وأرصدة مدينة الأخرى
٤٢٣٣٨٥٠٥	٥٣٠٠٩٢٧٦		اجمالى الأصول المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٢٠٧٠٥٢٣	٦٨٥٣٧٧	(٧)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢٩٧٥٧	٢٩٧٥٧	(٨)	مخصصات
٥٦٩٨٦٤	١١٢٠٨١٦		دائنو توزيعات
٢٦٧٠١٤٤	١٨٣٥٩٥٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
٣٩٦٦٨٣٦١	٥١١٧٣٣٢٦		صافى اصول الصندوق
١٤٢٤٦٦	١٤٠١٠٢	(٩)	عدد الوثائق القائمة
٢٧٨,٤٤٠٩٠	٣٦٥,٢٥٧٦٤		القيمة الاستردادية للوثيقة

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

شركة فند داتا لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار

البنك المؤسس

العضو المنتدب

محمود فوزي عبد المحسن



بنك الشركة العربية المصرفية الدولية

Handwritten signature of the bank representative.



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 ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
إيرادات النشاط		
١ ٢٨٠ ٦٥١	١ ٦١٧ ٤٧٦	عائد الاستثمارات في أوراق مالية- كوبونات اسهم
٥ ٩٧٥ ٢٠٨	٥ ٨٦٦ ٢٠٩	صافي أرباح بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- أسهم محلية
٤٨ ٤٠٤	١٩٩ ٢٨٢	صافي أرباح بيع أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر- وثائق صناديق لدى البنوك
١٠ ٥٦٨ ١٠٠	٥ ٩٧٧ ٨٠١	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - أسهم محلية
١٧٩ ٢٧٩	-	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - وثائق صناديق لدى البنوك
١٩٤ ٩٢٠	٣٧٥ ٩١٠	عائد ودائع لأجل وحسابات جارية
١٨ ٢٤٦ ٥٦٢	١٤ ٠٣٦ ٦٧٨	إجمالي إيرادات النشاط
يخصم / (يضاف):		
١٣٢ ٧٥٧	٢٣٦ ٦٥٩	أتعاب مدير الاستثمار
١٣٢ ٧٥٧	٢٣٦ ٦٥٩	أتعاب البنك - الإدارة
٨٨١ ٢٧٦	٢٦٢ ٤٧٩	أتعاب حسن أداء - مدير الاستثمار
٣ ٠٤٦	٨ ٧٣٨	أتعاب شركة خدمات الإدارة
٢٩ ٧٥٧	--	مخصصات
٦٤ ٠٣٣	٨٠ ٨٧٤	ضرائب مسددة عن الكوبونات
(١٩ ٤٣٥)	(٢٤٢ ١٠٢)	أرباح تقييم عملات اجنبية
--	(٢٣٠ ٤٠٥)	رد ضريبة الدخل
٦٠٤ ٤٢٦	٣٣٠ ٩٦٢	(١٠) مصروفات إدارية وعمومية
١ ٨٢٨ ٦١٧	٥٨٣ ٨٦٤	إجمالي مصروفات النشاط
١٦ ٤١٧ ٩٤٥	١٣ ٤٥٢ ٨١٤	صافي أرباح 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 الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦ ٤١٧ ٩٤٥	١٣ ٤٥٢ ٨١٤	صافي أرباح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن السنة
١٦ ٤١٧ ٩٤٥	١٣ ٤٥٢ ٨١٤	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 ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
قائمة التغيرات في صافي أصول الصندوق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣ ٩٤٦ ٣٥٩	٣٩ ٦٦٨ ٣٦١	صافي أصول الصندوق في أول السنة
		يضاف / يخصم :
(١٢٦ ٠٧٩)	(٨٢٧ ٠٣٣)	صافي (المدفع من) استرداد وإصدار ووثائق الاستثمار خلال السنة
(٥٦٩ ٨٦٤)	(١ ١٢٠ ٨١٦)	الأرباح المقرر توزيعها نقداً على حملة الوثائق
١٦ ٤١٧ ٩٤٥	١٣ ٤٥٢ ٨١٤	صافي أرباح السنة
٣٩ ٦٦٨ ٣٦١	٥١ ١٧٣ ٣٢٦	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 ٢٠٢٤

عن السنة المالية المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٦ ٤١٧ ٩٤٥	١٣ ٤٥٢ ٨١٤	صافي أرباح السنة
٢٩ ٧٥٧	-	تعديلات لتسوية صافي الأرباح من أنشطة التشغيل
(١٠ ٧٤٧ ٣٧٩)	(٥ ٩٧٧ ٨٠١)	مخصصات مكونة
٥ ٧٠٠ ٣٢٣	٧ ٤٧٥ ٠١٣	صافي التغير في القيمة السوقية للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦ ٣٧٦ ٥٠٢)	(٣ ٤٧٠ ٨١٤)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(١ ٥٢٥ ٦٦٦)	١ ٢٥٧ ٥٣١	التغير في:-
(٦٧ ٦٥٠)	(١ ٣٨٥ ١٤٦)	أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢ ٢٦٩ ٤٩٥)	٣ ٨٧٦ ٥٨٤	مدينون واوردة مدينة أخرى
-	(٥ ٦٩ ٨٦٤)	دائنون واوردة دائنة أخرى
(١ ٢٦ ٠٧٦)	(٨٢٧ ٠٣٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(١ ٢٦ ٠٧٦)	(١ ٣٩٦ ٨٩٧)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢ ٣٩٥ ٥٧٤)	٢ ٤٧٩ ٦٨٧	دائنو التوزيعات
٤ ٥٠٢ ٦٩٢	٢ ١٠٧ ١١٨	صافي (المدفع من) استرداد وإصدار ووثائق الاستثمار خلال السنة
٢ ١٠٧ ١١٨	٤ ٥٨٦ ٨٠٥	صافي التدفقات (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١٨٣ ١١٨	٢ ١١٤ ٨٠٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١ ٩٢٤ ٠٠٠	٢ ٤٧٢ ٠٠٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٢ ١٠٧ ١١٨	٤ ٥٨٦ ٨٠٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
وتتمثل النقدية وما في حكمها في آخر السنة فيما يلي:		
١٨٣ ١١٨	٢ ١١٤ ٨٠٥	حسابات جارية بالبنوك
١ ٩٢٤ ٠٠٠	٢ ٤٧٢ ٠٠٠	ودائع لاجل استحقاق اقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٢ ١٠٧ ١١٨	٤ ٥٨٦ ٨٠٥	

تم استبعاد اثر المعاملات غير النقدية بمبلغ ٨١٦ ١٢٠ ١ جنية مصري ممثل في دائنون توزيعات

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

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 للاكتتاب في عدد ٥٠ ألف وثيقة بإجمالي مبلغ ٥ مليون جنيه مصري وي طرح 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 انعقاد 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 العامة 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.

٢. تاريخ إصدار القوائم المالية

- تم اعتماد القوائم المالية للصندوق من لجنة الإشراف عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٢٥.

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،

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 بالجنه المصري والتي تمثل عملة القياس للصندوق.

٢.١.٣ ترجمة المعاملات بالدفاتر

يتم إمساك حسابات الصندوق بالجنه المصري ويتم ترجمة المعاملات بالعملات الأجنبية في الدفاتر على أساس السعر السائد للمعاملات الأجنبية في تاريخ التعامل، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والخصوم ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ القوائم المالية على أساس الأسعار السارية للمعاملات الأجنبية في ذلك التاريخ، ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن إعادة التقييم ضمن قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر) وباستثناء 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 الأولى 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).
 - 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 المحتفظ 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 مستوى 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 المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
 - كيف يتم تعويض مدير النشاط: على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
 - تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات المتعلقة بنشاط المبيعات في المستقبل.
- الأصول المالية المحتفظ 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.
- 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال
أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم بالقيمة 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
الأخر 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 المتراكمة في قائمة الدخل
إلى الأرباح أو الخسائر.

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
 منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
 تابع - الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥. أسهم محلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
نسبة عدد الأسهم المملوكة للمستثمر في مال الصندوق	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق	القيمة السوقية	عدد الأسهم	نسبة عدد الأسهم المملوكة للمستثمر في مال الصندوق	نسبة القيمة السوقية إلى صافي أصول الصندوق	القيمة السوقية	عدد الأسهم
%	%	جنيه مصري		%	%	جنيه مصري	
قطاع موارد أساسية							
٠,٠١	٢,٧٦	١,٠٩٣,٧٥٩,٠٠	٣٧,٦٢٥,٠٠	٠,٠٠	١,٥٨	٨٠٩ ٣٤٧	٤٢ ٠٤٤
٠,٠٠	٩,٠٤	٣ ٥٨٧ ٨٠٨	٤٢ ٧٦٦	٠,٠٠	٢,٨٣	١ ٤٤٩ ٢٠٣	٢٩ ٦٢٠
٠,٠٠	٥,٠١	١ ٩٨٧ ٨٤٤	٢١ ٦٠٧	٠,٠٠	٤,٩٧	٢ ٥٤٤ ٩٢٠	٢٢ ١٤٩
قطاع خدمات ومنتجات صناعية وسيارات							
٠,٠٠	٧,٦٩	٢ ٨٩٣ ٥٩١	٩٩ ٧٧٦	٠,٠٠	—	—	—
٠,٠٢	٣,٤٥	١ ٣٠٨ ٣٣٥	١٧٣ ٢٠٧	٤,٦٢	٢ ١٥٧ ٣٦٩	١٢٥ ٩٤١	جى بى كوربوريشن
قطاع البنوك							
٠,٠٠	١١,٦٩	٤ ٦٣٧ ٢٥٠	٦٣ ٨٣٠	٠,٠٠	١٠,٧٧	٥ ٥٠٩ ٧٥٨	٧٠ ١٨٨
٠,٠٢	٢,٧٢	١ ٠٧٧ ٩٥٦	٤٨ ٩٩٨	٠,٠٠	١,٥١	٧٧١ ٠٧٧	٤٠ ٥٨٣
٠,٠٠	٤,٦٣	١ ٨٣٦ ٨٦١	٤٥ ٩٣٣	٣,٧٢	١ ٩٠١ ٩٤١	٤٩ ٣٣٧	بنك أبو ظبي الإسلامي
				١,٥٢	٧٧٨ ٢٧٢	٥٤ ٩٣٥	بنك المصرف المتحد
قطاع الخدمات المالية غير مصرفية							
٠,٠١	١,٨١	٧١٩ ٤٠٢	٤٤ ٠٨١	٠,٠٠	—	—	جى بى كوربوريشن
٠,٠٠	٣,٩١	١ ٥٥٠ ٦١٩	٣٨ ٤٩٦	٠,٠٠	١,٩٦	١ ٠٠٤ ١٩٢	القابضة الكويتية بالجنه المصري
				٢,٩٢	١ ٤٩٣ ٧٥٣	٧٢ ١٦٢	اي اف جي القابضة
قطاع الإغذية والمشروبات والتبغ							
٠,٠٠	٧,٨٣	٣ ١٠٦ ٠٥١	١٠٩ ٣٦٨	٠,٠٠	٨,٩٥	٤ ٥٨٠ ٤٦٥	١٥٥ ٢٧٠
٠,٠٠	٢,٥٦	١ ٠١٤ ٣٤٦	١٤ ٠٥٣				الشرقية للدخان -إيستون كورمبنى
٠,٠٠	٢,٥٦	١,٠١٤,٦٢٨,٠٠	٣٦,٥٤١,٠٠	٠,٠٠	١,٤٦	٧٤٩ ٠٢٧	٢٧ ٦٧٠
٠,٠٠	١,٢٠	٤٧٤,٠٤٩,٠٠	٣٠,٢٥٢,٠٠	٠,٠١	٥,٢١	٢ ٦٦٦ ٨٠١	٧٩ ٦٠٦
قطاع العقارات							
٠,٠١	٢,٨١	١ ١١٣ ٤٦٣	١٠٠ ٣١٢	٠,٠١	٣,٧١	١ ٨٩٩ ٥٩٩	١٠٦ ٦٨١
٠,٠١	٦,٢٢	٢ ٥٠٧ ٣٧٤	١٠٣ ٨٢٥	٠,٠٠	٦,٥١	٣ ٣٢١ ٠٤٨	٥٩ ٤٨٣
٠,٠١	١,٧٢	٦٨٠ ٩٦٨	١٦٧ ٧٦٦				مدينة مصر للاسكان والتعمير
٠,٠٠	١,٤٥	٥٧٤ ٥٤٨	٥٥ ٢٤٥	٢,٩٩	١ ٥٢٩ ٥٤٩	٢٣٣ ٨٧٦	مصر الجديدة للاسكان والتعمير
قطاع الاتصالات واعداد وتكنولوجيا المعلومات							
٠,٠٠٤	٤,٠٩	١ ٦٦٢ ٥٩٠	٢٩٤ ٤٨١	٠,٠٢	٦,٥٤	٣ ٣٤٤ ٦٦٤	٣٩١ ١٤٢
٠,٠٠	٦,٨١	٢ ٧٠٠ ٢٥٧	٧١ ٧٢٠	٠,٠٠	٤,٠٥	٢ ٠٧١ ٤٦٤	٦٢ ٥٨٢
٠,٠٠	١,٢٣	٥٢٧ ٢٩٣	٣٠ ١٣١	٢,٤٦	١ ٢٥٨ ٣٢٨	٦٧ ١٨٣	اي فايفتس للاستشارات المالية والرقمية
قطاع رعاية صحية وادوية							
٠,١٢	١,٦١	٦٣٧,٩٥٥,٠٠	١٣٥,١٦٠,٠٠	٠,٠٢	٢,٠٤	١ ٠٤٥ ٦٣١	١٢٩ ٨٩٢
				٠,١١	٢,٥٤	١ ٣٠٢ ٠٨٦	٣٨٩ ٨٤٦
				٤,٠٠	٢ ٠٤٦ ٨٩١	١٩٢ ٤١٣	مستشفى كليبترا
قطاع العقارات والإشاعات الهندسية							
٠,٠٠	٠,٠٠	٠	—	٠,٠٠	٣,٠٨	١ ٥٧٤ ٩٩٢	٥ ٥٣٦
قطاع طاقة وخدمات مساندة							
٠,٠٠	٠,٠٠	٠	٠	٠,٠١	—	—	—
٠,٠٠	١,٣٠	٥١٦,٣٨١,٠٠	١٠,١٥٧,٠٠				الإسكندرية للزيوت المعدنية "أموك"
							الإسكندرية لتداول الحبوب
قطاع تجارة وموزعين							
٠,٠٠	٠,٠٠	٠	٠	٢,٢٧	١,١٦٢,٩٨٢	١٤٣,٤٠١	ام ام جروب للصناعة والتجارة العالمية
قطاع الخدمات التطعيمية							
				٢,٠٨	١ ٠٦٢ ٣٢٧	٧٢ ٣١٧	القاهرة للاستثمارات والتنمية العقارية
				٠,٠١	—	—	القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية سيرا للتعليم
					٤٨ ٠٤٥ ٣٠٦	٩٣,٨٩	اجمالي الاستثمارات في الأسهم
		٣٧ ٢٤٣ ٣٢٨					
		٩٣,٨٩					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
جنيه مصري	عدد الوثائق	قيمة الوثيقة	جنيه مصري	جنيه مصري	عدد الوثائق	قيمة الوثيقة	جنيه مصري
١,٣٥٣,٣٦٣	٤٦,٩٢٤	٢٨,٨٤١,٥٩	—	—	—	—	—
١ ٣٥٣ ٣٦٣			١				

وثائق صندوق يومي لبنك الشركة المصرفية
 اجمالي وثائق الاستثمار (ب)

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦- مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١ ٢٢٣ ٠٠٧	٢٥٨ ٧٧٤	مدينو بيع أوراق مالية
٤١٠ ٩١٦	١١٦ ٩٠٥	توزيعات اسهم مستحقة
٧٧٣	١ ٤٨٦	عائد مستحق عن ودائع لأجل
--	--	رسوم خدمة هيئة الرقابة المالية
١ ٦٣٤ ٦٩٦	٣٧٧ ١٦٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧- دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٨٤ ٠٣٥	٧٢ ٧٩١	دائنو شراء أوراق مالية
١٦ ٨٦٥	٢٢ ١٥٩	أتعاب مدير الاستثمار
١٦ ٨٦٥	٢٢ ١٥٩	أتعاب بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
٣٧٦	٨٨٦	أتعاب شركة خدمات الإدارة
--	١٤ ٣٣٣	أتعاب شركة خدمات - اعداد القوائم المالية
٢٦٣ ٣٠٢	--	أتعاب حسن الأداء - مدير الاستثمار (السابق)
٦١٧ ٩٧٤	٢٦٢ ٤٧٩	أتعاب حسن الأداء - مدير الاستثمار (الحالي)
--	٥٣ ٩٢٨	مصروفات دعائية وإعلان
٣١ ٩٠٠	٥٩ ٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٢٠ ٥٤٦	٨٤ ٩١٠	ضرائب مستحقة
٨ ٤٩٣	٧ ٧٣٥	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
١٩ ٧٤٥	٣٧ ٨٤٠	عمولة حفظ مركزي
٣٢ ٠٠٠	٢٧ ٠٠٠	أتعاب ممثلي حملة الوثائق ولجنة الأشراف
٣٥٨ ٤٢٢	٢٠ ١٥٧	المساهمة التكافلية
٢ ٠٧٠ ٥٢٣	٦٨٥ ٣٧٧	

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٨- مخصص مطالبات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	مخصص مطالبات
٢٩ ٧٥٧	--	--	٢٩ ٧٥٧	
٢٩ ٧٥٧	--	--	٢٩ ٧٥٧	

صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الصندوق الثاني "صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية"
منشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩- صافي أصول الصندوق

بلغ إجمالي عدد وثائق استثمار الصندوق القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ١٤٠.١٠٢ وثيقة بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة يمتلك بنك الشركة العربية المصرفية الدولية (مؤسس الصندوق) عدد ١٠١.١٧٥ وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٣٦٥,٢٥٧٦٤ جنيه مصري وبإجمالي مبلغ ٣٦.٩٥٤ ٩٤٤ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤٢ ٤٦٦	١٤٣ ١٨٦	عدد الوثائق القائمة في بداية السنة
٤.٥٥٤	٧٤٩	عدد الوثائق المعاد بيعها خلال السنة
(٦ ٤١٨)	(١ ٤٦٩)	عدد الوثائق المستردة خلال السنة
١٤٠.١٠٢	١٤٢ ٤٦٦	عدد الوثائق القائمة في نهاية / السنة

١٠- مصروفات إدارية وعمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٩.٠٠٠	٥٣ ١٥٦	أتعاب مهنية
٩٢ ١٩٩	٦٩ ٣٣٤	مصروفات دعائية و اعلان
٢٤ ٩٩٠	١٦ ٦١٤	مصروفات بنكية
٥٥ ٣٣٨	١٨ ٩٣٩	مصاريف الحفظ المركزي
٤٧.٠٠٠	٦١ ٦٨٨	اتعاب ممثلي حملة الوثائق و لجنة الأشراف
٥.٠٠٠	٥.٠٠٠	مصاريف الهيئة العامة للرقابة المالية
٢ ٥٤١	٢.٥٥٠	مصروفات كشوف حساب حملة الوثائق
٢٨٤٠	--	رسم تطوير الهيئة العامة للرقابة المالية
٢٠.١٥٤	--	المساهمة التكافلية
٢١ ٩٠٠	٣٧٧ ٦٤٥	مصروفات أخرى
٣٣٠.٩٦٢	٦٠٤ ٤٢٦	

١١. أتعاب مدير الاستثمار

تتكون أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لنشرة الاكتتاب:

١/١١ - أتعاب الإدارة

بواقع ٠.٥٪ سنوياً (فقط أربعة في الألف سنوياً) من القيمة الصافية لأصول الصندوق تحتسب وتجنب يومياً وتسدّد في بداية الشهر التالي.

٢/١١ - 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 والمحتسبة وفقاً لمتوسط معدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري مضافاً إليه علاوة ٢٪ خلال السنة المالية موضع التقييم، وتجنب أسبوعياً تسرى 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 والمحتسبة وفقاً لمتوسط سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري خلال السنة المالية موضع التقييم مضافاً إليه علاوة ٢٪.

علماً بأن الأرباح الحدية (المحتسبة 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 X 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 المحتسبة 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 X 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 المحتسبة وفقاً لمتوسط المبالغ المستثمرة خلال فترة التعاقد (٢ سنة) مضروبة في المتوسط المرجح لسعر الاقراض والخصم الصادر من البنك المركزي خلال (٢ سنة) مضافاً إليه ٢٪ علماً بأن الأرباح الحدية المحتسبة وفقاً لمتوسط سعر الاقراض والخصم تحسب كالتالي:-

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 ٢٠٢٤

على أساس المتوسط المرجح للأموال المستثمرة في الصندوق وهي عبارة (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 الاقراض والخصم خلال العامين مضافاً إليه علاوة ٢٪).

١٢. أتعاب بنك الشركة المصرفية

١/١٢ يتقاضى البنك أتعاب نتيجة قيامه بخدمات لكل من الصندوق والمكتتبين بواقع ٠.٥٪ (أربعة في الألف) سنوياً من القيمة الصافية

لأصول الصندوق تحسب وتجنب يومياً وتُدفع في بداية الشهر التالي، وذلك نظير ما يقدمه البنك من خدمات لحملة الوثائق من تلقي طلبات الشراء وطلبات الاسترداد وإمساك سجلات حملة الوثائق وسداد قيمة التوزيعات لحملة الوثائق ومتابعة أعمال الصندوق.

٢/١٢ كما يتقاضى البنك أتعاب بواقع ٠.١٪ (واحد في الألف) سنوياً من القيمة السوقية الأوراق المالية الخاصة بالصندوق.

١٣. أتعاب شركة خدمات الإدارة

تتقاضى شركة خدمات الإدارة أتعاب نظير تقديم خدمات الإدارة بواقع ٠.٠٢٪ (واحد في العشرة آلاف) من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه الأتعاب وتجنب يومياً وتُدفع في نهاية كل شهر على أن يتم اعتماد هذه الأتعاب من مراقبي الحسابات في المراجعة الدورية.

- تتقاضى شركة خدمات الإدارة مبلغ ٨٠٠٠ جنيه سنوياً مقابل اعداد القوائم المالية بما فيها القوائم المالية السنوية للصندوق وتحسب هذه الأتعاب وتجنب يومياً وتُدفع في نهاية كل سنة مالية بعد اعتماد القوائم المالية السنوية للصندوق

- مصاريف إرسال كشوف الحساب لحملة الوثائق يتم المحاسبة وفقاً للفواتير الصادرة من الهيئة القومية للبريد

١٤. أتعاب مراقب الحسابات

يتحمل الصندوق الاتعاب السنوية الخاصة بمراقب الحسابات نظير المراجعة الدورية للقوائم المالية للصندوق بما فيها القوائم المالية السنوية للصندوق والتي حددت بمبلغ ٦٠٠٠٠ جنيه مصري بحد أقصى وتحسب هذه الأتعاب وتجنب يومياً وتُدفع بعد اعتماد القوائم المالية السنوية للصندوق

١٥. الموقف الضريبي

ضرائب الأرباح التجارية

- تقدم الصندوق بالإقرارات الضريبية السنوية بأنظام وفى الميعاد القانونى وحتى إقرار عام ٢٠٢٢ وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات 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 وفى انتظار النموذج .
- علماً بأن الصندوق معفى من الضريبة على ارباح الأشخاص الاعتبارية ابتداء من ١٦ يونيو ٢٠٢٣ وفقاً لنص البند (١٥) - مادة (٥٠) من قانون رقم (٣٠) لسنة ٢٠٢٣ والتي تنص على اعفاء أرباح صناديق الاستثمار في الأسهم المقيدة ، وما تحصل عليه هذه الصناديق من توزيعات وارباح رأسمالية ، وعوائد على ودائع البنكية ، بشرط أن تقصر محفظة الأسهم على اسهم الشركات المقيدة وفى انتظار اللائحة التنفيذية.
- ولا توجد على الصندوق أى مستحقات ضريبية نهائية حتى تاريخه.

ضرائب كسب العمل :

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

ضرائب القيمة المضافة :

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

ضرائب الخصم والإضافة :

لا توجد ضرائب خصم وإضافة مستحقة علي الصندوق حتى تاريخه.

ضرائب الدمغة :

لا توجد ضرائب دمغة مستحقة علي 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 والمدينين، 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 يتبعها الصندوق لخفض أثر تلك المخاطر:

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 للنشطة لأداء الأسهم وعن طريق قيام مدير الاستثمار بمتابعة مختلفة الدراسات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية لمختلف الأسواق المستثمر فيها وبذلة 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 بتتبع 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.

وبين 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 لتخفيض 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.

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 ووفقاً للنماذج التي تضعها أو تقرها الهيئة.
- يتم توظيف استثمارات الصندوق بناء 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.

١٩. سعر الصرف

-قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في إجتماعها يوم الخميس الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٨.٢٥ ٪، ١٩.٢٥ ٪ و ١٨.٧٥ ٪ علي الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة اساس ليصل إلي ١٨.٧٥ ٪ .

-قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٧.٢٥ ٪، ٢٨.٢٥ ٪ و ٢٧.٧٥ ٪ علي الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧.٧٥ ٪

٢٠. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

البيان	طبيعة العلاقة	نوع المعاملات	الرصيد جنية مصري
		حسابات جارية	٢ ١١٤ ٨٠٥ قائمة المركز المالي
		ودائع لاجل	٢ ٤٧٢ ٠٠٠ قائمة المركز المالي
		عائد ودائع مستحقة	١ ٤٨٦ قائمة المركز المالي
		اتعاب البنك المستحقة	٢٢ ١٥٩ قائمة المركز المالي
بنك الشركة العربية المصرفية الدولية	مؤسس الصندوق	أتعاب البنك	٢٣٦ ٦٥٩ قائمة الدخل
		عائد ودائع وحسابات جارية	٣٧٥ ٩١٠ قائمة الدخل
		مصرفوات حفظ مركزي	٣٧ ٨٤٠ قائمة المركز المالي
		قيمة ١٧٥ ١٠١ وثيقة	٣٦ ٩٥٤ ٩٤٢
		"عدد الوثائق المملوكة للبنك"	
		اتعاب خدمات الإدارة المستحقة	٨٨٦ قائمة المركز المالي
		اتعاب شركة خدمات - اعداد القوائم المالية	١٤ ٣٣٣ قائمة المركز المالي
		اتعاب خدمات الإدارة	٨ ٧٣٨ قائمة الدخل
		اتعاب خدمات الإدارة - اعداد القوائم المالية	١٦ ٠٠٠ قائمة الدخل
		مصرفوات ارسال كشوف حساب للعملاء	٢ ٨٤٠ قائمة الدخل
		أتعاب ادارة	٢٣٦ ٦٥٩ قائمة الدخل
		أتعاب الإدارة المستحقة	٣٧ ٨٤٠ قائمة المركز المالي
		اتعاب حسن أداء مستحقة	٢٦٢ ٤٧٩ قائمة المركز المالي

صندوق إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
الصندوق الثاني
(صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية)

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها