

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن
الصندوق الفرعي لصناديق بنك أبوظبي التجاري في الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

**صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦**

معلومات عامة

المكتب المسجل

صناديق بنك أبوظبي التجاري في الإمارات العربية المتحدة
مبنى بنك أبوظبي التجاري
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٩٣٩،
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

مدير الصندوق

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع.
مبنى بنك أبوظبي التجاري،
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٩٣٩،
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

مدير الصندوق والمسجل

بنك ستاندرد تشارترد
يعمل من خلال فرع دبي
الطابق ١٢، إعمار سكوير
وسط المدينة، ص.ب ٩٩٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مدقق الحسابات المستقل

ديلويت آند توش
الطابق ١١،
برج السلع، مربعة سوق أبوظبي العالمي، جزيرة المارية
ص.ب ٩٩٠، أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

أمين الحفظ

بنك ستاندرد تشارترد الإمارات العربية المتحدة
الطابق ١٢، إعمار سكوير
وسط المدينة، ص.ب ٩٩٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

المستشار القانوني

سيمونز آند سيمونز الشرق الأوسط شراكة ذات مسؤولية محدودة
آي سي دي بروكفيلد بليس، الطابق ١٧
مركز دبي المالي العالمي، دبي
الإمارات العربية المتحدة

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
٤	بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات المشاركة القابلة للاسترداد الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية الموجز
٢٠ - ٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة إلى السادة مالكي وحدات صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لصندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن ("الصندوق الفرعي") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد، وبيان التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ومعلومات السياسة المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا..

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل

محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

١٣ أغسطس ٢٠٢٦

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	إيضاحات	
			الموجودات
١,٢٢٩,٤٦٦	٩٩٣,٢٢٢	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧١,٠١٠	٧٥,٩٥٠	٤	النقد ومرادفات النقد
٤٩,٠٠٠	-	٥	ذمم مدينة من اشتراكات
-	٢,١٧٣	١٠	توزيعات أرباح مدينة
-	٦		ذمم مدينة أخرى
١,٣٤٩,٤٧٦	١,٠٧١,٣٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
-	٧,٩٧٣	٧	ذمم دائنة من استردادات
٢٦,٦٠٠	٣٣,٦٩٨	٨, ١٣ (أ)	أتعاب مدير دائنة
١٤,١٨٢	٨,٢٤٠	١٣ (ب)	أتعاب إدارة دائنة
١,١١٨	١,٠٥٨	١٣ (ج)	أتعاب وصاية دائنة
١٢,٩٨٦	١٧,٣٧٦	٦	مطلوبات أخرى
٥٤,٨٨٦	٦٨,٣٤٥		مجموع المطلوبات (باستثناء صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد)
١,٢٩٤,٥٩٠	١,٠٠٣,٠٠٦	٩	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ في ١٣ أغسطس ٢٠٢٦ من قبل:

رئيس قسم الاستثمار

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

لفترة من من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ دولار أمريكي (غير مدقق)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	إيضاحات	
٧٧,٤٢٠	٨٦,٠٥٧	٣	إيرادات
١٢,٣٧٤	١١,٦٦٦	٣	صافي مكاسب غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٦١٢	١٣,٣٠٢	١٠	صافي مكاسب محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٦,٤٠٦	١١١,٠٢٥		إيرادات توزيعات أرباح مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٧,٣٣٤)	(٧,٠٩٨)	(أ) ١٣, ٨	المصاريف
(٢٠,٠١٦)	(١٢,٧٢٣)	(ب) ١٣	أتعاب المدير
(٧,٤٢٢)	(٦,٢٥٨)	(ج) ١٣	أتعاب الإدارة
(٥,٥٦١)	(١٤,٨١٢)	١٢	أتعاب وصاية
(٥٠,٣٣٣)	(٤٠,٨٩١)		مصاريف عمومية وإدارية
٦٦,٠٧٣	٧٠,١٣٤		مجموع المصاريف التشغيلية
-	-		صافي الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
-	-		الدخل الشامل الآخر
٦٦,٠٧٣	٧٠,١٣٤		مجموع الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

لفترة من	فترة الستة أشهر	إيضاحات
٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ دولار أمريكي (غير مدقق)	المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	
-	١,٢٩٤,٥٩٠	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد كما في بداية الفترة
٦٦,٠٧٣	٧٠,١٣٤	مجموع الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
		اشتراكات واستردادات من قبل مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
٢,٧٧٠,٧٥٧	١٠٧,٣٥٠	٩ إصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال الفترة
(٨٠٩,٩٣٠)	(٤٦٩,٠٦٨)	٩ إستبدال وحدات قابلة للاسترداد خلال الفترة
(١٨,٤٨٩)	-	١١ توزيعات أرباح خلال الفترة
٢,٠٠٨,٤١١	١,٠٠٣,٠٠٦	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد كما في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

بيان التدفقات النقدية موجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

لفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ دولار أمريكي (غير مدقق)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	إيضاحات
٦٦,٠٧٣	٧٠,١٣٤	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد		
تعديلات لـ:		
(٧٧,٤٢٠)	(٨٦,٠٥٧)	٣ صافي مكاسب غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢,٣٧٤)	(١١,٦٦٦)	٣ صافي (مكاسب) محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٣,٧٢١)	(٢٧,٥٨٩)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٤٩٦,٥٨٧)	(١٠٩,٠٠٤)	٣ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦١٠,٠٨٤	٤٤٢,٩٧١	٣ متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
—	٧,٩٧٣	٧ زيادة في ذمم دائنة عند الاسترداد
(٤٣,٦٠٢)	—	زيادة في مبالغ مستحقة من بيع الاستثمارات
—	(٦)	زيادة في ذمم مدينة أخرى
١٧,٣٣٤	٧,٠٩٨	٨, ١٣ (أ) زيادة في أتعاب المدير المستحقة
٢٠,٠١١	(٥,٩٤٢)	١٣ (ب) (نقص) / زيادة أتعاب الإدارة المستحقة
١,٠٨٥	(٦٠)	١٣ (ج) (نقص) / زيادة في أتعاب وصاية دائنة
٥,٤٢٥	٤,٣٩٠	٦ زيادة في مطلوبات أخرى
—	٤٩,٠٠٠	نقص في ذمم مدينة من اشتراكات
(٣,٥٠٣)	(٢,١٧٣)	زيادة في توزيعات أرباح مدينة
(١,٩١٣,٤٧٤)	٣٦٦,٦٥٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٢,٧٧٠,٧٥٧	١٠٧,٣٥٠	٩ متحصلات عند إصدار الوحدات
(٨٠٩,٩٣٠)	(٤٦٩,٠٦٨)	٩ إسترداد وحدات
(١٨,٤٨٩)	—	١١ توزيعات أرباح خلال الفترة
١,٩٤٢,٣٣٨	(٣٦١,٧١٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٨,٨٦٤	٤,٩٤٠	صافي الزيادة في النقد ومردفات النقد
—	٧١,٠١٠	النقد ومردفات النقد في بداية الفترة
٢٨,٨٦٤	٧٥,٩٥٠	٤ النقد ومردفات النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١ معلومات عامة

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن ("الصندوق الفرعي") هو صندوق فرعي لصناديق بنك أبوظبي التجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الصندوق الأساسي") وهو صندوق أساسي تأسس وفقاً للوائح هيئة سوق المال في دولة الإمارات العربية المتحدة. قد يتكون الصندوق الأساسي من صندوق فرعي واحد أو أكثر من الصناديق الفرعية المنفصلة (يشار إلى كل منها بـ "الصندوق الفرعي"). وقد تم تأسيس الصندوق الفرعي في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ لفترة غير محددة كصندوق أساسي مؤهل كصندوق عام.

إن صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن ("الصندوق الفرعي") هو صندوق عام مفتوح النهاية تم تأسيسه في دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع ("مدير الصندوق" أو "مدير الاستثمار") وذلك وفقاً لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٢٣/٢٠١/٢٠٢٣ بشأن تنظيم صناديق الاستثمار، وموافقة هيئة سوق المال ("الهيئة") في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦. لا يُعتبر الصندوق الفرعي منشأة منفصلة، بل تُدار أنشطته من قبل مدير الصندوق وتخضع لإشراف مدير الاستثمار. كما تم تفويض أعمال الوصاية والإدارة الخاصة بالصندوق الفرعي إلى بنك ستاندرد تشارترد.

يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق الفرعي في تحقيق نمو رأس مال متوسط إلى طويل الأجل، وتحقيق دخل معقول من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في وحدات الصناديق المفتوحة وصناديق متداولة في البورصة، بما في ذلك، عند الاقتضاء، صناديق أخرى تابعة لبنك أبوظبي التجاري. سوف يتم تحديد خصائص المخاطر والعوائد لهذا الصندوق بشكل أساسي من خلال توزيع استراتيجي طويل الأجل للأصول بنسبة ٥٠٪ في الدخل الثابت و ٥٠٪ في الأسهم المدرجة.

إن مدير الصندوق الفرعي هو بنك أبوظبي التجاري (مدير الصندوق)، وهو شركة مساهمة عامة تأسست بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. ومقدم الخدمات الإدارية للصندوق الفرعي هو بنك ستاندرد تشارترد ("مقدم الخدمات الإدارية").

تمثل الأرقام المقارنة الفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

لم يكن هناك أي تغييرات هامة كان لها أي تأثير على البيانات المالية لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الجديدة والمعدلة

١/٢ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن البيانات المالية كافة المعلومات والافصاحات اللازمة للبيانات المالية السنوية، وينبغي قراءتها إلى جانب البيانات المالية للصندوق الفرعي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة (معايير المحاسبة) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والمتطلبات ذات الصلة بالقوانين.

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية وطرق العرض والاحتساب في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما تم تطبيقها في إعداد وعرض البيانات المالية للصندوق الفرعي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم إعادة تصنيف وإعادة ترتيب بعض إيضاحات / أرقام إفصاحات المعلومات المالية المرحلية الموجزة للصندوق الفرعي للفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. إن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ أساس الإعداد (يتبع)

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالدولار الأمريكي، باعتبارها العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق الفرعي.

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

كانت الجوانب الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، بما في ذلك المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للصندوق الفرعي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢/٢ تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة خلال الفترة

تم تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية ذات الصلة بعمليات الصندوق الفرعي خلال الفترة. باستثناء ما لم يُذكر خلاف ذلك، لم يكن لهذه المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة للصندوق الفرعي، ولكنها قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة - المجلد ١١

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير دولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) أو تعديلات جوهريّة أخرى والتي أصبحت سارية المفعول للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

٢-٣ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

لم يتم الصندوق الفرعي بعد بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

يسري تطبيقها للفترة
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- | | |
|--------------|---|
| ١ يناير ٢٠٢٧ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية - يتضمن هذا المعيار الجديد على متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في المعلومات المالية. |
| ١ يناير ٢٠٢٧ | تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ - تحويل إلى عملة عرض التضخم المرتفع |
| ١ يناير ٢٠٢٧ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات - يسمح هذا المعيار الجديد للشركات التابعة المؤهلة باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) مع إفصاحات مخفضة. |

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الجديدة والمعدلة (يتبع)

٣-٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترة السنية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
---	--

تعديلات على خيار القيمة العادلة للاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ١ يناير ٢٠٢٧
(تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨).

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢٠ "الموجودات التنظيمية والمطلوبات التنظيمية"
متطلبات الإفصاح المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الموجودات
التنظيمية والمطلوبات التنظيمية والإيرادات التنظيمية والمصاريف التنظيمية الناتجة عن
أنشطة محددة خاضعة لتنظيم الأسعار

يتوقع الصندوق الفرعي أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة للصندوق الفرعي
خلال فترة التطبيق الأولي وتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، ومن غير المتوقع أن يكون لذلك تأثير جوهري
على البيانات المالية الموجزة للصندوق الفرعي خلال فترة التطبيق الأولي.

٣ أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للصندوق الفرعي من صناديق الأسهم وصناديق السندات
المحتفظ بها للمتجارة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي (مدقق)
٥٥٣,٣٧٩	٦٩٠,٢١٦
٤٣٩,٨٤٣	٥٣٩,٢٥٠
٩٩٣,٢٢٢	١,٢٢٩,٤٦٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

استثمار في صناديق الأسهم
استثمار في صناديق السندات

فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي (مدقق)	التوزيع الجغرافي
١٤.٥٤%	١٣.٦٤%	لوكسمبورغ
٨٥.٤٦%	٨٦.٣٦%	أيرلندا
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%	المجموع

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

٣ أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

فيما يلي الحركة في رصيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي (مدقق)	
١,٢٢٩,٤٦٦	-	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠٩,٠٠٤	٢,٦٧٤,٦١٦	مشتريات
(٤٤٢,٩٧١)	(١,٦٢٢,٩٦١)	مبيعات
٨٦,٠٥٧	١٠٣,٦٥١	صافي المكاسب غير المحققة
١١,٦٦٦	٧٤,١٦٠	صافي المكاسب المحققة
٩٩٣,٢٢٢	١,٢٢٩,٤٦٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٤ النقد و مرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي (مدقق)	
٧٥,٩٥٠	٧١,٠١٠	نقد محتفظ به لدى البنوك

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة نتيجة التخلف عن السداد حيث أن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بناء على ذلك، قام الصندوق الفرعي بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً. لم تكن أي من الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير متأخرة السداد، ومع الأخذ في الاعتبار الخبرة السابقة في التخلف عن السداد ومعدلات الائتمان الحالية للبنوك، قام الصندوق الفرعي بتقدير عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصصات خسارة على هذه الأرصدة.

٥ ذمم مدينة من اشتراكات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، كان لدى الصندوق الفرعي ذمم مدينة من اشتراكات في الوحدات بمبلغ لا شيء دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٤٩,٠٠٠ دولار أمريكي)، والذي نتج عند استلام طلب اشتراكات. وتمثل هذه الاشتراكات غير المسددة للوحدات المستحقة من المستثمرين، والتي سيتم استلامها بعد نهاية الفترة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

٦ مطلوبات أخرى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ دولار أمريكي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي (مدقق)	
٧,٠٩٠	-	أتعاب مجلس إدارة الشريعة الدائنة
١٠,٢٨٦	١٢,٩٨٦	أتعاب مهنية دائنة
١٧,٣٧٦	١٢,٩٨٦	

٧ ذمم دائنة عند الاسترداد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، كان لدى الصندوق الفرعي مبلغ ٧,٩٧٣ دولار أمريكي مستحق على عمليات الاسترداد (ل ٧٠٤ وحدة)، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: لا شيء) والذي نتج عند استلام طلب استرداد. يتم إلغاء الاعتراف بهذه المطلوبات عند التسديد والتي تتم عادة على أساس تاريخ طلب الاسترداد، بعد يوم عمل من تاريخ طلب الاسترداد، يومي عمل من تاريخ طلب الاسترداد.

٨ معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

يقوم الصندوق الفرعي بإبرام معاملات مع شركات ومنشآت أخرى تندرج ضمن تعريف جهة ذات علاقة كما هو محدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ /إفصاحات الجهات ذات العلاقة.

تتكون الجهات ذات العلاقة من أعضاء الصندوق الأساسي وفريق الرقابة الشرعية ومدير الصندوق وتلك المنشآت التي يمكن للصندوق الفرعي، أعضاء الصندوق الأساسي ومدير الصندوق أن يمارسوا عليها سيطرة أو نفوذ جوهري، أو أن تخضع لسيطرة أو نفوذ هام من قبل تلك المنشآت، بما في ذلك الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق. في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم الصندوق الفرعي بتقديم خدمات واستلام خدمات من هذه الجهات ذات العلاقة وفقاً للأسعار والشروط والأحكام المتفق عليها والتي يتم تحديدها من قبل مدير الصندوق.

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والمدرجة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦		الفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الدولار الأمريكي (غير مدقق)	الدولار الأمريكي (غير مدقق)		
٧,٠٩٨	١٧,٣٣٤		أتعاب إدارة (مدير الصندوق)

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

٨ معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (يتبع)

الأرصدة

فيما يلي الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٦,٦٠٠	٣٣,٦٩٨	أتعاب إدارة مستحقة (مدير الصندوق)

٩ صافي قيمة الموجودات

إن صافي قيمة الموجودات "الصندوق" هي ممثلة بوحدة مدفوعة بالكامل بدون قيمة اسمية.

وفقا لنشرة الإصدار، كانت فئات الوحدات التالية متاحة للإشتراك:

الحد الأدنى للإشتراك المحتفظ به (دولار أمريكي)	فئة الوحدات
٥٠٠	A-Acc الفئة
٥٠٠	A-Dis الفئة
١,٠٠٠,٠٠٠	I-Acc الفئة
١,٠٠٠,٠٠٠	I-Dis الفئة

من بين فئة الوحدات المتاحة، كانت الفئة التالية من الوحدات قيد الإصدار للفترة الحالية:

A-Dis الفئة

لا تمنح الوحدات القابلة للاسترداد حاملها الحق في التصويت، إلا في حالات محددة مثل اجتماعات الفئات، وتعديلات النظام الأساسي، وحالات النزاع، وتغييرات مدير الصندوق، وإعلانات توزيعات الأرباح، والمتطلبات التنظيمية. وهي تمنح الحق في الحصول على توزيعات أرباح، وعند التصفية، يحق لها الحصول على قيمتها الاسمية بعد سداد جميع الدائنين، وإعادة القيمة الاسمية لأسهم الإدارة إلى حاملها بالتساوي، بما يعادل القيمة الاسمية لتلك الوحدات القابلة للاسترداد وما بعد ذلك. تم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كمطلوبات مالية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

٩ صافي قيمة الموجودات (يتبع)

فيما يلي حركة الوحدات القابلة للاسترداد في الصندوق الفرعي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦:

الفئة A-Dis		
عدد الوحدات	دولار أمريكي	
١٢١,٦٩١	١,١٨١,٧٧٧	الرصيد في بداية الفترة
٩,٨٥١	١٠٧,٣٥٠	الوحدات القابلة للاسترداد المصدرة
(٤٣,٧٥٧)	(٤٦٩,٠٦٨)	الوحدات القابلة للاسترداد المستردة
٨٧,٧٨٥	٨٢٠,٠٥٩	الأرصدة في نهاية الفترة

صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
الفئة A-Dis

١,٠٠٣,٠٠٦

عدد الوحدات القابلة للاسترداد القائمة
الفئة A-Dis

٨٧,٧٨٥

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة قابلة للاسترداد
الفئة A-Dis

١١.٤٢٥٧

فيما يلي حركة الوحدات القابلة للاسترداد في الصندوق الفرعي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

الفئة A-Dis		
عدد الوحدات	دولار أمريكي	
—	—	الرصيد في بداية الفترة
٢٧٧,٧٤٨	٢,٧٧٠,٧٥٧	الوحدات القابلة للاسترداد المصدرة
(٨٠,٦١٧)	(٨٠٩,٩٣٠)	الوحدات القابلة للاسترداد المستردة
١٩٧,١٣١	١,٩٦٠,٨٢٧	الأرصدة في نهاية الفترة

صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
الفئة A-Dis

٢,٠٠٨,٤١١

عدد الوحدات القابلة للاسترداد القائمة
الفئة A-Dis

١٩٧,١٣١

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة قابلة للاسترداد قائمة
الفئة A-Dis

١٠.١٨٨٢

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٠ إيرادات توزيعات أرباح ودمم مدينة

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في الحصول على توزيعات الأرباح. بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المحققة خلال الفترة ١٣,٣٠٢ دولار أمريكي (لفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٢٦,٦١٢ دولار أمريكي) وتم تحصيل ٢,١٧٣ دولار أمريكي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: لا شيء).

١١ توزيعات أرباح

وفقا لنشرة الإصدار الخاصة بالصندوق الفرعي، سيتم الإعلان عن توزيعات الأرباح، إن وجدت، من قبل مدير الصندوق وتوزيعها من صافي الدخل، صافي الموجودات، المتاحة للتوزيع. من المتوقع أن يتم توزيع الأرباح سنويا. ومع ذلك، يجوز الإعلان عن توزيعات الأرباح المرحلية وتوزيعها من وقت لآخر بشكل متكرر والتي يقررها مدير الصندوق وفقا للشروط التي يحددها القانون.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، تم دفع توزيعات بقيمة لا شيء دولار أمريكي (لفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ١٨,٤٨٩ دولار أمريكي) إلى مالكي الوحدات.

١٢ مصاريف عمومية وإدارية

لفترة من	فترة الستة أشهر	أتعاب مجلس إدارة الشريعة الإسلامية
٢٥ سبتمبر	المنتهاية في	أتعاب مهنية
٢٠٢٤ (تاريخ	٣٠ يونيو	رسوم بنكية
التأسيس)	٢٠٢٦	
إلى ٣٠ يونيو	دولار أمريكي	
٢٠٢٥	(غير مدقق)	
دولار أمريكي		
(غير مدقق)		
—	٧,٠٩٠	
٥,٤٢٥	٧,٥٩٣	
١٣٦	١٢٩	
٥,٥٦١	١٤,٨١٢	

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٣ الأتعاب

(أ) أتعاب إدارة

يحق لمدير الصندوق الحصول على أتعاب يدفعها الصندوق الفرعي ("أتعاب إدارة") تعادل نسبة مئوية سنوية محددة (كما هو موضح أدناه). يتم احتساب أتعاب الإدارة على صافي قيمة موجودات الصندوق الفرعي أو فئة الوحدات، والتي تستحق يوميا ويتم سدادها شهريا.

فئة الوحدات أتعاب إدارة

A-Acc	١,٢٥%
A-Dis	١,٢٥%
I-Acc	٠,٧٥%
I-Dis	٠,٧٥%

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغت أتعاب الإدارة للصندوق الفرعي ٧,٠٩٨ دولار أمريكي (للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ١٧,٣٣٤ دولار أمريكي) وتبقى مبلغ ٣٣,٦٩٨ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٦,٦٠٠ دولار أمريكي) مستحق الدفع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

(ب) أتعاب المدير

يستلم المدير من الموجودات العائدة إلى الصندوق الفرعي أتعاب إدارة وأتعاب وكالة التحويل وأتعاب خدمات القيمة المضافة وفقا لما يلي، وتخضع لأتعاب شهرية لا تقل عن ١,٠٠٠ دولار أمريكي.

- أتعاب مدير بنسبة ٠,٣٪ يتم احتسابها على أساس متوسط صافي قيمة موجودات الصندوق الفرعي سنويا، ويتم دفعها على أساس شهري بأثر رجعي من قبل الصندوق الفرعي
- يستلم مدير الصندوق الفرعي كذلك أتعاب أمين السجل ووكالة التحويل، ورقابة الامتثال لما بعد التداول، وإدارة الأداء، وأتعاب الخدمات المهنية العائدة إلى إعداد البيانات المالية.

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغت أتعاب مدير الصندوق الفرعي ١٢,٧٢٣ دولار أمريكي (للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٢٠,٠١٦ دولار أمريكي) وتبقى مبلغ ٨,٢٤٠ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٤,١٨٢ دولار أمريكي) مستحق الدفع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٣ الأتعاب (يتبع)

(ج) أتعاب الوصاية

يتقاضى الوصي أتعاب حفظ تعادل نسبة مئوية سنوية محددة (كما هو موضح أدناه) على أساس متوسط صافي قيمة موجودات الصندوق الفرعي ويتم دفعها على أساس شهري على دفعات من قبل الصندوق الفرعي. تخضع أتعاب الوصي لأتعاب شهرية لا تقل عن ١,٠٠٠ دولار أمريكي.

أتعاب الوصاية	فئة الوحدات
من ٠.٠٠١٪ إلى ٠.١٥٪ *	A-Acc
من ٠.٠٠١٪ إلى ٠.١٥٪ *	A-Dis
من ٠.٠٠١٪ إلى ٠.١٥٪ *	I-Acc
من ٠.٠٠١٪ إلى ٠.١٥٪ *	I-Dis

* تختلف أتعاب الوصاية اعتماداً على أسواق الأدوات وتكاليف المعاملات والمصاريف النثرية.

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، بلغت أتعاب الوصاية للصندوق الفرعي ٦,٢٥٨ دولار أمريكي (للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥: ٧,٤٢٢ دولار أمريكي) وتبقى مبلغ ١,٠٥٨ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١,١١٨ دولار أمريكي) مستحق السداد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

١٤ القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، تشمل الموجودات المالية للصندوق الفرعي الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة والنقد المحتفظ بها لدى البنوك. تشمل المطلوبات المالية المطلوبات المستحقة والذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بخلاف الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمتها المدرجة.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم تحديد المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل على أساس أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة بالكامل.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٤ القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

إن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية كما في نهاية فترة التقرير هو كما يلي:

المجموع دولار أمريكي	المستوى ٣ دولار أمريكي	المستوى ٢ دولار أمريكي	المستوى ١ دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة استثمار في صناديق أسهم استثمار في صناديق سندات
٥٥٣,٣٧٩	-	-	٥٥٣,٣٧٩	
٤٣٩,٨٤٣	-	٤٣٩,٨٤٣	-	
٩٩٣,٢٢٢	-	٢٧٥,٥٥٠	٧١٧,٦٧٢	
المجموع دولار أمريكي	المستوى ٣ دولار أمريكي	المستوى ٢ دولار أمريكي	المستوى ١ دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة استثمار في صناديق أسهم استثمار في صناديق سندات
٦٩٠,٢١٦	-	-	٦٩٠,٢١٦	
٥٣٩,٢٥٠	-	٥٣٩,٢٥٠	-	
١,٢٢٩,٤٦٦	-	٣٢٤,٤٠٠	٩٠٥,٠٦٦	

١٥ إدارة المخاطر المالية

أهداف إدارة المخاطر المالية

يقدم مدير الصندوق الخدمات للصندوق الفرعي، وينسق الوصول إلى الأسواق المالية المحلية والدولية، ويقوم بمراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بعمليات الصندوق الفرعي من خلال تقارير المخاطر الداخلية التي تحلل التعرضات حسب درجة وحجم المخاطر. وتشمل هذه المخاطر مخاطر أسعار السوق ومخاطر العملة ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة.

١/١٥ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في تحركات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السوق.

١/١/١٥ مخاطر سعر السوق

تتم إدارة ومراقبة مخاطر السوق باستخدام استراتيجيات إدارة المخاطر وتقنيات المراقبة التحليلية وتقليلها من خلال ضمان تنفيذ جميع الأنشطة الاستثمارية وفقاً لحدود التفويض والاستراتيجيات الاستثمارية المعتمدة.

تتشأ مخاطر أسعار السوق بشكل رئيسي من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية المحتفظ بها، والتي تم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويمثل ذلك الخسارة المحتملة التي قد يتكبدها الصندوق الفرعي نتيجة الاحتفاظ بمراكز سوقية في ظل تحركات الأسعار.

يتعرض الصندوق الفرعي لمخاطر أسعار السوق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، فقط في حدود موجوداته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٥ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/١٥ مخاطر السوق (متابع)

١/١/١٥ مخاطر سعر السوق (يتبع)

إن الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات الصندوق الفرعي بنسبة ٥٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، يمكن أن يؤدي إلى زيادة صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد والتغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بمبلغ ٤٩,٦٦١ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٦١,٤٧٣ دولار أمريكي). إن الانخفاض في أسعار السوق للقيمة العادلة لاستثمارات الصندوق الفرعي بنسبة ٥٪، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، يمكن أن يؤدي إلى انخفاض صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بنفس المبلغ.

٢/١/١٥ مخاطر العملات

قد يستثمر الصندوق الفرعي في أدوات مالية وإبرام معاملات مقومة بعملات غير عملته الوظيفية. وبناءً عليه، يتعرض الصندوق الفرعي لمخاطر تغير سعر صرف عملته مقارنة بالعملات الأجنبية الأخرى بطريقة تؤثر سلبيًا على قيمة الجزء من موجودات أو مطلوبات الصندوق الفرعي المقومة بعملات غير عملة التقرير. سيتم إدارة المخاطر الناتجة عن المعاملات بالعملات الأجنبية من خلال المراقبة المنتظمة لأسعار الصرف ذات الصلة وردود فعل الإدارة تجاه التحركات الجوهرية حولها.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم يتعرض الصندوق الفرعي لأي مخاطر تتعلق بالعملة حيث لم يكن الصندوق الفرعي يمتلك أي موجودات أو مطلوبات مقومة بعملات أخرى غير الدولار الأمريكي.

٢/١٥ مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق الفرعي لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر أن يتسبب الطرف المقابل في خسارة مالية للصندوق الفرعي من خلال عدم الوفاء بالتزاماته. ينشأ التعرض الائتماني بشكل رئيسي من ودائع الصندوق الفرعي لدى المؤسسات المالية والمبالغ المستحقة من بيع استثمارات وتوزيعات أرباح مدينة.

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٧٥,٩٥٠	٧١,٠١٠	النقد ومرادفات النقد (إيضاح ٤)
-	٤٩,٠٠٠	ذمم مدينة من اشتراكات
٢,١٧٣	-	توزيعات أرباح مدينة
٦	-	ذمم مدينة أخرى
<u>٧٨,١٢٩</u>	<u>١٢٠,٠١٠</u>	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ سيناريو لتعرض الصندوق الفرعي لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرتبطة بها. بالنسبة للموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي، تستند التعرضات الموضحة أعلاه إلى صافي القيم المدرجة كما هو مبين في بيان المركز المالي.

يتعرض الصندوق الفرعي لمخاطر الائتمان من الأطراف التي يتعامل معها، كما يتحمل مخاطر التخلف عن السداد. قد تؤدي ممارسات السوق المتعلقة بتسوية معاملات الأسهم وحفظ الموجودات إلى زيادة المخاطر. وعلى وجه الخصوص، لا تقدم بعض الأسواق التي قد يستثمر فيها الصندوق الفرعي التسوية على أساس التسليم مقابل الدفع.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٥ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢/١٥ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة للتخلف عن السداد، حيث تخضع هذه البنوك لرقابة عالية من قبل البنوك المركزية في الدولة. وبناءً على ذلك، يقدر الرئيس التنفيذي للاستثمار للصندوق الفرعي مخصص الخسائر على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. وبعد أخذ التصنيفات الائتمانية الحالية للبنك في الاعتبار، قدر الرئيس التنفيذي للاستثمار للصندوق الفرعي أن خسارة الائتمان المتوقعة غير جوهرية.

٣/١٥ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الصندوق الفرعي على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمطلوباته المالية عند استحقاقها.

يُخلص الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات الصندوق الفرعي بناءً على الترتيبات التعاقدية، أو على تاريخ الاستحقاق المتوقع عند عدم وجود تاريخ استحقاق تعاقدية. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية بناءً على الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق في تاريخ بيان المركز المالي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	تاريخ استحقاق غير محدد	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	-	٩٩٣,٢٢٢	٩٩٣,٢٢٢
خلال الربح أو الخسارة	٧٥,٩٥٠	-	-	-	٧٥,٩٥٠
النقد ومرايفات النقد	٢,١٧٣	-	-	-	٢,١٧٣
توزيعات أرباح مدينة	٦	-	-	-	٦
ذمم مدينة أخرى	٧٨,١٢٩	-	-	-	٧٨,١٢٩
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
ذمم دائنة عند الاسترداد	٧,٩٧٣	-	-	-	٧,٩٧٣
أتعاب إدارة مستحقة	٣٣,٦٩٨	-	-	-	٣٣,٦٩٨
أتعاب مدير مستحقة	٨,٢٤٠	-	-	-	٨,٢٤٠
أتعاب أمين الحفظ مستحقة	١,٠٥٨	-	-	-	١,٠٥٨
مطلوبات أخرى	١٧,٣٧٦	-	-	-	١٧,٣٧٦
مجموع المطلوبات	٦٨,٣٤٥	-	-	-	٦٨,٣٤٥
صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد	٩,٧٨٤	-	-	-	٩,٧٨٤
				٩٩٣,٢٢٢	١,٠٠٣,٠٠٦

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٥ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/١٥ مخاطر السيولة (يتبع)

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	تاريخ استحقاق غير محدد	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الموجودات					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	-	١,٢٢٩,٤٦٦	١,٢٢٩,٤٦٦
خلال الربح أو الخسارة	٧١,٠١٠	-	-	-	٧١,٠١٠
النقد ومردفات النقد	٤٩,٠٠٠	-	-	-	٤٩,٠٠٠
ذمم مدينة من اشتراكات	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	١٢٠,٠١٠	-	-	١,٢٢٩,٤٦٦	١,٣٤٩,٤٧٦
المطلوبات					
أتعاب إدارة مستحقة	٢٦,٦٠٠	-	-	-	٢٦,٦٠٠
أتعاب مدير مستحقة	١٤,١٨٢	-	-	-	١٤,١٨٢
أتعاب أمين الحفظ مستحقة	١,١١٨	-	-	-	١,١١٨
مطلوبات أخرى	١٢,٩٨٦	-	-	-	١٢,٩٨٦
مجموع المطلوبات	٥٤,٨٨٦	-	-	-	٥٤,٨٨٦
صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد	٦٥,١٢٤	-	-	١,٢٢٩,٤٦٦	١,٢٩٤,٥٩٠

٤/١٥ مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة على الصندوق الفرعي من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها.

لا يتعرض الصندوق الفرعي بشكل مباشر لمخاطر أسعار الفائدة. وبالتالي، فإن مخاطر أسعار الفائدة غير جوهرية للصندوق الفرعي ولم يتم عرض تحليل للحساسية.

١٦ الضريبة

يتم تطبيق الضريبة الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ ("قانون ضريبة الشركات")، والتي تنطبق على الصندوق للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. وقد أكد مدير الصندوق أن الصندوق الفرعي يستوفي حالياً معايير تصنيفه كصندوق استثمار مؤهل. وقد وافقت الهيئة الاتحادية للضرائب ("الهيئة") على معاملة الصندوق الفرعي كصندوق استثمار مؤهل وفقاً للمادة (١٠) من قانون ضريبة الشركات وقرار مجلس الوزراء رقم (٣٤) لسنة ٢٠٢٥ للسنة المالية ٢٠٢٥. وبعد الموافقة الأولية، يُلزم الصندوق الفرعي بإخطار الهيئة الاتحادية للضرائب سنوياً وتأكيد استمراره في الامتثال لشروط صناديق الاستثمار المؤهلة. وبناءً على تقييم مدير الصندوق، واصل الصندوق الفرعي استيفاء الشروط ذات الصلة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وسيتم تقديم الإخطار السنوي المطلوب إلى الهيئة ضمن الإطار الزمني المحدد. وبناءً عليه، يُعفى الصندوق الفرعي من ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولم يتم الاعتراف بأي مصاريف ضريبية حالية أو مؤجلة في هذه البيانات المالية الموجزة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدقق)

١٧ التزامات ومطلوبات طارئة

باستثناء التزامات الأعمال المستمرة التي تكون في سياق الأعمال الاعتيادية لم تكن هناك مطلوبات طارئة أخرى معروفة على البيانات المالية للصندوق الفرعي كما في تاريخ التقرير.

١٨ إجمالي نسبة المصاريف

تمثل إجمالي نسبة المصاريف إجمالي مصاريف التشغيل لفئة الوحدات كنسبة مئوية من متوسط صافي موجودات فئة الوحدة خلال السنة المالية. وتشمل جميع التكاليف التي تتحملها فئة الوحدة، مثل أتعاب الإدارة وأتعاب التدقيق والمصاريف الإدارية الأخرى، ولكنه يستثني تكاليف المعاملات وأتعاب الأداء، إن وجدت.

لفترة من	لفترة الستة أشهر	فئة الوحدة
٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤	المنتهاية في	
(تاريخ التأسيس)	٣٠ يونيو	
إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٦	
٢٠٢٥		
نسبة مصاريف	نسبة مصاريف	
الصندوق الفرعي %	الصندوق الفرعي %	
٣.٧٩%	٧.٢٩%	الفئة A-Dis

١٩ أحداث لاحقة

لم يكن هناك أي أحداث هامة تتطلب التعديل أو أحداث غير قابلة للتعديل بين تاريخ التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة.

٢٠ النزاع الجيوسياسي في الشرق الأوسط

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، تصاعدت التوترات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط مما أدى إلى حالة من عدم الاستقرار الإقليمي. نظرا للتطور السريع للوضع، لا يمكن حاليا تحديد أي تأثير مالي محتمل بشكل موثوق، سواء كان سلبيا أو إيجابيا. وبناء عليه، لم يتم إجراء أي تعديلات على البيانات المالية الموجزة كما في تاريخ التقرير. سيواصل مدير الصندوق متابعة التطورات وتقييم الآثار المحتملة على العمليات والمركز المالي والأداء.

٢١ اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل رئيس قسم الاستثمار بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٦.