

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

التقارير والبيانات المالية المدققة
الفترة المالية من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن
للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير المديرين
٢	تقرير مدير الصندوق
٥-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٨	بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات المشاركة القابلة للاسترداد
٩	بيان التدفقات النقدية
٢٩-١٠	إيضاحات حول البيانات المالية

**صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن
للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**

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 للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تقرير الرئيس التنفيذي للإستثمار

يقدم الرئيس التنفيذي للإستثمار التقرير والبيانات المالية لصندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن ("الصندوق الفرعي")،
للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

هدف الإستثمار

يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق الفرعي في تحقيق نمو رأسمالي على المدى المتوسط إلى طويل الأجل إلى جانب تحقيق مستوى معقول من الدخل، وذلك من خلال الاستثمار بشكل أساسي في وحدات الصناديق المفتوحة وصناديق المؤشرات المتداولة بما في ذلك، عند الاقتضاء، صناديق أخرى لبنك أبوظبي التجاري. تعتمد خصائص المخاطر والعائد لهذه الصناديق بشكل رئيسي على تخصيص استراتيجي مستهدف طويل الأجل للأصول بنسبة ٤٥% في الدخل الثابت و ٥٥% في الأسهم.

النتائج

إن النتائج لنهاية الفترة موضحة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في الصفحة ٧.

اعتبارات مبدأ الإستثمارية

يواصل الرئيس التنفيذي للإستثمار مراقبة ويأخذ في الاعتبار المخاطر الجوهرية والافتراضات وحالات عدم اليقين الجوهرية التي قد تثير الشكوك حول قدرة الصندوق الفرعي على الإستثمارية.

أخذ الرئيس التنفيذي للإستثمار بالإعتبار هذه الأمور وقرر أنه لا توجد مخاطر أو افتراضات أو حالات عدم يقين جوهرية قد تثير الشكوك حول قدرة الصندوق الفرعي على الإستمرار كمنشأة مستمرة. وبناءً عليه، تم إعداد البيانات المالية للصندوق الفرعي على أساس مبدأ الإستثمارية.

مدقق الحسابات المستقل

أعرب المدقق المستقل، ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، عن استعداده للإستمرار كمدقق لصندوق الإستثمار الفرعي.

أحداث هامة بعد نهاية السنة

لا توجد أحداث هامة بعد تاريخ نهاية السنة تتطلب إجراء تعديل.

إبراء الذمة

قام الرئيس التنفيذي للإستثمار بإبراء ذمة المدققين الخارجيين فيما يتعلق بالمهام الموكلة إليهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الرئيس التنفيذي للإستثمار
جافين رافين

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مالكي وحدات صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لصندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن ("الصندوق الفرعي")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد وبيان التدفقات النقدية للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والإيضاحات حول البيانات المالية التي تشمل معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق الفرعي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الصندوق الفرعي وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين)، إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

معلومات أخرى

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير الرئيس التنفيذي للاستثمار ولا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر ولن نعبر بأي شكل عن استنتاج تأكيدي بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. إذا استنتجنا وجود أي أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى التي حصلنا قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مالكي وحدات صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن (يتبع)

مسؤوليات الإدارة والرئيس التنفيذي للاستثمار في اعداد البيانات المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة حقيقية وعادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي يجدها مدير الصندوق ضرورية لتمكينا من اعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق الفرعي على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مدير الصندوق تصفية الصندوق الفرعي أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر الرئيس التنفيذي للاستثمار مسؤول عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للصندوق الفرعي.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للصندوق الفرعي.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل مدير الصندوق.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق الفرعي على الاستمرار منشأة مستمرة. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا.
 - بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع الرئيس التنفيذي للاستثمار فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مالكي وحدات صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن (يتبع)

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

في رأينا، تم الاحتفاظ بالدفاتر الحسابية والسجلات الأخرى المطلوبة بموجب القوانين واللوائح المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل صحيح من قبل الصندوق الفرعي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل
محمد خميس التح
رقم القيد ٧١٧
٢٧ مارس ٢٠٢٦
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		دولار أمريكي	
الموجودات					
		١,٢٢٩,٤٦٦	٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		٧١,٠١٠	٦		النقد ومرادفات النقد
		٤٩,٠٠٠	٧		ذمم مدينة من اشتراكات
		١,٣٤٩,٤٧٦			مجموع الموجودات
المطلوبات					
		٢٦,٦٠٠	(أ) ١٣,٤٩		أتعاب مدير دانة
		١٤,١٨٢	(ب) ١٣		أتعاب إدارة دائنة
		١,١١٨	(ج) ١٣		أتعاب وصاية دائنة
		١٢,٩٨٦	٨		مطلوبات أخرى
		٥٤,٨٨٦			مجموع المطلوبات
		١,٢٩٤,٥٩٠	١٠		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد

تم اعتماد البيانات المالية للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٦ من قبل:

جافين رافين
الرئيس التنفيذي للاستثمار

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي	إيضاحات		
			إيرادات
١٠٣,٦٥١	٥	صافي مكاسب غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٧٤,١٦٠	٥	صافي مكاسب محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٣٩,١٩٢		إيرادات توزيعات أرباح	
٥٩		إيرادات أخرى	
<u>٢١٧,٠٦٢</u>		مجموع الإيرادات التشغيلية	
			المصاريف
(٢٦,٦٠٠)	(أ) ١٣,٩	أتعاب المدير	
(٢٧,٨٠٠)	(ب) ١٣	أتعاب الإدارة	
(١٣,٧٧٠)	(ج) ١٣	أتعاب وصاية	
(١٧,٥٩٠)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية	
<u>(٨٥,٧٦٠)</u>		مجموع المصاريف التشغيلية	
١٣١,٣٠٢		صافي الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد	
-		الدخل الشامل الآخر	
<u>١٣١,٣٠٢</u>		مجموع الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات	الفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي	
	-	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد كما في بداية الفترة
	١٣١,٣٠٢	مجموع الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
		اشتراكات واستردادات من قبل مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
	٣,٠٠١,٣٥٧	إصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال الفترة
	(١,٨١٩,٥٨٠)	إستبدال وحدات قابلة للاسترداد خلال الفترة
	(١٨,٤٨٩)	توزيعات أرباح
	<u>١,٢٩٤,٥٩٠</u>	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد كما في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

بيان التدفقات النقدية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إيضاحات	للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي
	١٣١,٣٠٢
	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
	تعديلات لـ:
٥	صافي مكاسب غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥	صافي (مكاسب) محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	(١٠٣,٦٥١)
	(٧٤,١٦٠)
	(٤٦,٥٠٩)
	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	صافي التغيرات في رأس المال العامل:
٥	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥	متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧	زيادة في ذمم مدينة من اشتراكات
١٣,٩ (أ)	زيادة في أتعاب المدير دائنة
١٣ (ب)	زيادة في أتعاب الإدارة دائنة
١٣ (ج)	زيادة في أتعاب وصاية دائنة
٨	زيادة في مطلوبات أخرى
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠	متحصلات عند إصدار الوحدات
١٠	إسترداد وحدات
١١	توزيعات أرباح
	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
	صافي الزيادة في النقد ومرادفات النقد
	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة
	٧١,٠١٠
	-
	٧١,٠١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٣/٠١/٢٣/٢٠٢٣ 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 تقييض 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").

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

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (معايير المحاسبة) سارية المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥

في الفترة الحالية، قام الصندوق بتطبيق التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات تأثير جوهري على الإفصاحات أو المبالغ المعترف بها في هذه البيانات المالية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية: عدم قابلية الصرف

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير دولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) أو تعديلات جوهريّة أخرى والتي أصبحت سارية المفعول للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٢/٢ المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعدالمعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية
١ يناير ٢٠٢٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة
١ يناير ٢٠٢٧	التحويل إلى عملة عرض التضخم المرتفع (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١)
١ يناير ٢٠٢٦	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة- المجلد ١١ .

يتضمن الإعلان التعديلات التالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: محاسبة التحوط من قبل المعتمدين لأول مرة؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧: مقدمة والإفصاح عن مخاطر الائتمان.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: إلغاء اعتراف المستأجر بمطلوبات عقود الإيجار.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: سعر المعاملة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠: تحديد "الوكيل الفعلي"؛ و
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: طريقة التكلفة

معايير الإفصاح عن الاستدامة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية S١ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة

لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق
من قبل الجهة التنظيمية في دولة
الإمارات العربية المتحدة

المعيار الدولي للتقارير المالية S٢ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق
من قبل الجهة التنظيمية في دولة
الإمارات العربية المتحدة

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والقوانين واللوائح المطبقة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة التشغيلية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالدولار الأمريكي وهي العملة التشغيلية وعملة العرض للصندوق الفرعي.

الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية وقياسها: بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم الوفاء بالشروط التالية ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تستوفي الشروط التالية ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلٍ من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

كما في نهاية الفترة، لا يوجد لدى الصندوق الفرعي أي التزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية تم تحديدها على أنها من خلال الأرباح العادلة من خلال الأرباح بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية

في الفترة الحالية، تم تصنيف المطلوبات المالية لاحقاً على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف أدوات الدين أو حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأداة حقوق الملكية.

حتى نهاية الفترة، لا يوجد لدى الصندوق الفرعي أي مطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

الاعتراف

يعترف الصندوق بالموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ المتاجرة عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ إنشائها.

يقوم الصندوق باحتساب شراء الموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام المحاسبة بتاريخ المتاجرة. اعتباراً من هذا التاريخ، يتم تسجيل أي مكاسب وخسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم الصندوق الفرعي بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال، ويتم تقديم المعلومات إلى الرئيس التنفيذي للإستثمار. وتشمل المعلومات التي يتم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق هذه السياسات في الممارسة العملية. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الرئيس التنفيذي للإستثمار تركز على تحقيق إيرادات أرباح تعاقدية، والحفاظ على معدل ربح مُحدد، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تُحَقَّق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى الرئيس التنفيذي للإستثمار للصندوق الفرعي؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المُحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مُستنداً إلى القيمة العادلة للموجودات المُدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المُحصَّلة؛ و
- تواتر وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. مع ذلك، لا يتم النظر إلى معلومات أنشطة المبيعات بشكل منفصل عن العوامل الأخرى، بل كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للصندوق الفرعي لإدارة الموجودات المالية، وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والفائدة فقط

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل المالي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الربح" كبدل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة.

إعادته التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف المبدئي، إلا في الفترة التي تلي تغيير الصندوق الفرعي لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

(أ) انخفاض القيمة

يقوم الصندوق الفرعي بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- التمويل والسلف والموجودات المالية الأخرى بما في ذلك عقود الإيجار التمويلية؛
- الموجودات المالية التي هي استثمارات الدين؛
- عقود الضمان المالي.

لم يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات الأسهم.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناء على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي كما هو موضح أدناه:

- المرحلة ١: عندما يتم الاعتراف بالتمويل لأول مرة، يقوم الصندوق الفرعي بالاعتراف بمخصص يستند إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢: عندما يظهر التمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشائه، يسجل الصندوق الفرعي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني.
- المرحلة ٣: يعتبر التمويل ذات قيمة إئتمانية منخفضة. يسجل الصندوق الفرعي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي هيكل مصطلح المتغيرات التالية:

- احتمالات التعثر عن السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر عن السداد؛
- التعرض عند التعثر عن السداد

إن هذه المعايير مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليا وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية. فيما يلي تفاصيل هذه المعلومات/المدخلات الإحصائية:

- احتمالات التعثر عن السداد - تعتبر احتمالات التعثر عن السداد هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة.
- التعرض عند التعثر عن السداد - يعتبر التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد في المستقبل، مع الأخذ بالإعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة بافتراض التعثر عن السداد - تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد وقت معين. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. توضيحها عادة كنسبة مئوية للخسارة بافتراض التعثر.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقديرات مرجحة محتملة لخسائر الائتمان. يتم قياسها كما يلي:

- موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية غير منخفضة القيمة في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للصندوق الفرعي وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق الفرعي استلامها).
- موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة القيمة في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛ و
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتسديد حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع الصندوق الفرعي استردادها.

يقوم الصندوق الفرعي بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو على أساس جماعي لمحاظ التمويل التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس جماعي.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

في تاريخ كل تقرير، يقوم الصندوق الفرعي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ذات قيمة إئتمانية منخفضة. يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تشمل الأدلة على الإنخفاض في القيمة الإئتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المصدر أو المقترض؛
- الإخلال بالعقد، مثل أحداث التعثر عن السداد أو التأخر عن موعد السداد؛
- إعادة هيكلة التمويل أو السلفة من قبل الصندوق الفرعي والتي لن يتم أخذها في الاعتبار من قبل الصندوق الفرعي في ظل ظروف أخرى.
- يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في إجراءات إشهار الإفلاس أو أي إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشط لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض أو تعديل شروط الأصل المالي أو استبدال أصل مالي قائم بأخر جديد نتيجة صعوبات مالية للمقترض، يتم حينها إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان يجب إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

- إذا كان من غير المتوقع أن تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل تُدرج في حساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل القائم، يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم عند إلغاء الاعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم. يتم خصم العجز النقدي من تاريخ إلغاء الاعتراف المتوقع حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي من الأصل المالي القائم.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق الفرعي التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل أن يكون الصندوق الفرعي ملزم بتسوية الالتزام، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يتم احتسابه حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام الحالي في تاريخ بيان صافي الموجودات، بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالنم المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

النقد ومرادفات النقد

يتكون النقد ومرادفات فقط من النقد والأرصدة لدى البنوك.

مبالغ مستحقة عند الاسترداد

عند استلام طلب الاسترداد، يعترف الصندوق بالتزام "مبالغ مستحقة عند الاسترداد"، مقاسة بصافي قيمة الموجودات لكل وحدة كما في تاريخ الاسترداد ("يوم التقييم")، مما يعكس أي رسوم مطبقة. تعتبر هذه الالتزامات المصنفة كمتداولة التزام الصندوق الفرعي بالدفع لمالكي الوحدات القابلة للإسترداد ويتم إلغاء الاعتراف بها عند التسديد.

مستحقات ودمم دائنة أخرى

يتم الاعتراف بالمستحقات والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

المصاريف العمومية والإدارية

يقوم الصندوق الفرعي بدفع الرسوم والتكاليف والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات الجارية للصندوق الفرعي، بما في ذلك حصته النسبية من هذه التكاليف الخاصة بالصندوق ("المصاريف الجارية"). تشمل المصاريف الجارية تكاليف المعاملات، والأتعاب القانونية، وأتعاب مدققي الحسابات، ورسوم التسجيل والضرائب (بما في ذلك أي ضرائب قيمة مضافة)، وتكاليف التأمين، ومصاريف التعويض، ومصاريف التسويق، وتكاليف التوثيق، والمصاريف التشغيلية، والمصاريف النثرية المعقولة لمقدمي الخدمات (بما في ذلك مدير الصندوق وأمين الحفظ).

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح المتعلقة باستثمارات في أسهم في بيان الدخل الشامل أو في تاريخ استحقاق الأرباح، بالإجمالي قبل خصم ضرائب الاستقطاع. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند اثبات الحق في استلام توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بضرائب الاستقطاع، إن وجدت، على بعض إيرادات الاستثمار في بيان الدخل الشامل.

صافي المكسب المحقق وغير المحقق على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يشمل صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح المحققة وتغيرات القيمة العادلة غير المحققة وفروق أسعار صرف العملات الأجنبية ولكنه لا يشمل إيرادات توزيعات الأرباح.

يمثل صافي الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الفرق بين سعر الإغلاق المطبق في آخر تاريخ إعادة التقييم وسعر البيع / التسديد.

يمثل الربح غير المحقق الفرق بين القيمة المدرجة للأداة المالية في بداية فترة التقرير، أو سعر المعاملة عند الشراء في فترة التقرير الحالية والقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي.

يتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير المالية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

يتم الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل. يتم إدراج فروقات صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الوحدات القابلة للاسترداد

يتم إصدار واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد وفقا لخيار حاملها بأسعار تستند إلى صافي قيمة الموجودات للصندوق الفرعي لكل وحدة عند الإصدار أو الاسترداد. يتم احتساب صافي قيمة الموجودات للصندوق الفرعي لكل وحدة من خلال قسمة صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد مع العدد الإجمالي للوحدات القابلة للاسترداد القائمة في جميع أيام العمل. وفقا لنشرة الإصدار الخاصة بالصندوق الفرعي، يتم تقييم المراكز الاستثمارية بناء على آخر أسعار السوق المتداولة لغرض تحديد صافي قيمة الموجودات لكل وحدة للإشراكات والاسترداد.

الضريبة الحالية

تستند الضريبة المستحقة حاليا على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن "الربح قبل الضريبة" كما هو مدرج في بيان الربح أو الخسارة نتيجة بنود الدخل أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى والبنود التي لا تخضع مطلقا للضريبة أو القابلة للخصم. يتم احتساب الضريبة الحالية للصندوق الفرعي باستخدام معدلات الضرائب التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير.

يتم الاعتراف بالمخصص لتلك الأمور التي يكون فيها تحديد الضريبة غير مؤكد وعندما يكون من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات حسب أفضل تقدير للمبلغ المتوقع استحقاقه. يستند التقدير على تقدير العاملين في مجال الضرائب داخل الصندوق الفرعي مدعوما بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات استنادا إلى مشورة ضريبية مستقلة متخصصة.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الربح الخاضع للضريبة. يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة بشكل عام لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف بشكل عام بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن الأرباح الخاضعة للضريبة ستكون متاحة والتي يمكن مقابلها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف المبدئي (بخلاف اندماج الأعمال) للموجودات والمطلوبات في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان الفرق المؤقت ناتج من الاعتراف الأولي بالشهرة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

الضريبة المؤجلة (يتبع)

يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، ومن المحتمل ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للاستفادة من فوائد الفروقات المؤقتة ومن المتوقع أن تنعكس في المستقبل المنظور.

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ التقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الأصل.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين ومعدلات الضرائب التي تم تطبيقها أو تطبيقها بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

يعكس قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي قد تترتب على الطريقة التي تتوقع بها الشركة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة المدرجة لموجوداتها ومطلوباتها.

يتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة في حال كان هناك حق قانوني ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية وبنوي الصندوق الفرعي تسوية المطلوبات والموجودات الضريبية الحالية على أساس صافي.

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما تتعلق ببند التي يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. عندما تنشأ الضريبة الحالية أو الضريبة المؤجلة من المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال، يتم إدراج التأثير الضريبي في المحاسبة لاندماج الأعمال.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الرئيس التنفيذي للإستثمار وضع تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات، وكذلك الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر، وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يتوقع أن تكون معقولة في ظل هذه الظروف. لم تقم الإدارة بإصدار أي أحكام وتقديرات هامة في إعداد هذه البيانات المالية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ 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 للمتاجرة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دولار أمريكي

٦٩٠,٢١٦

٥٣٩,٢٥٠

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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دولار أمريكي

%٩٥,٠٠

%٥,٠٠

%١,٠٠٠

التوزيع الجغرافي

المنطقة الأوروبية

أخرى

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

٢٠٢٥
دولار أمريكي

٢,٦٧٤,٦١٦

(١,٦٢٢,٩٦١)

١٠٣,٦٥١

٧٤,١٦٠

١,٢٢٩,٤٦٦

الحركة في الاستثمارات

الرصيد كما في بداية الفترة

مشتريات

مبيعات

صافي المكاسب غير المحققة

صافي المكاسب المحققة

الرصيد كما في نهاية الفترة

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦ النقد ومرادفات النقد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دولار أمريكي

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.

٧ ذمم مدينة من اشتراكات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى الصندوق الفرعي ذمم مدينة من اشتراكات بمبلغ 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.

٨ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دولار أمريكي

١٢,٩٨٦

أتعاب مهنية دائنة

٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

يقوم الصندوق الفرعي بإبرام معاملات مع شركات ومنشآت أخرى تتدرج 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 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 الإعتيادية، 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.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (يتبع)

المعاملات

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

للفترة من ٢٥ سبتمبر
٢٠٢٤ (تاريخ
التأسيس) إلى
٣١ ديسمبر
٢٠٢٥
دولار أمريكي

٢٦,٦٠٠

أتعاب إدارة (مدير الصندوق)

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

٢٠٢٥
دولار أمريكي

٢٦,٦٠٠

أتعاب إدارة مستحقة (مدير الصندوق)

١٠ صافي الموجودات العائدة إلى الوحدات القابلة للإسترداد

إن صافي قيمة الموجودات "الصندوق" هي ممثلة بوحدة مدفوعة بالكامل بدون قيمة اسمية. إن صافي قيمة موجودات الصندوق في جميع الأوقات تساوي مجموع صافي موجودات جميع الصناديق الفرعية.

وفقاً لنشرة الإصدار، كانت فئات الوحدات التالية متاحة للإشتراك:

الحد الأدنى للإشتراك
المحتفظ به
(دولار أمريكي)
٥٠٠
٥٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠

فئة الوحدات

الفئة A-Acc

الفئة A-Dis

الفئة I-Acc

الفئة A-Dis

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

• الفئة A-Dis

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠ صافي الموجودات العائدة إلى الوحدات القابلة للاسترداد (يتبع)

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.

فيما يلي حركة الوحدات القابلة للاسترداد في الصندوق الفرعي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

الفئة A-Dis		
دولار أمريكي	عدد الوحدات	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٠٠١,٣٥٧	٢٩٩,٨٣٤	الوحدات القابلة للاسترداد المصدرة
(١,٨١٩,٥٨٠)	(١٧٨,١٤٣)	الوحدات القابلة للاسترداد المستردة
١,١٨١,٧٧٧	١٢١,٦٩١	الرصيد كما في نهاية الفترة

صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
الفئة A-Dis

١,٢٩٤,٥٩٠

عدد الوحدات القابلة للاسترداد القائمة
الفئة A-Dis

١٢١,٦٩١

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة قابلة للاسترداد
الفئة A-Dis

١٠,٦٣٨٣

١١ توزيعات أرباح

وفقاً لنشرة الإصدار الخاصة بالصندوق الفرعي، لا يجوز إعادة استثمار التوزيعات المعلنة في فئات الأسهم الموزعة في أسهم إضافية في الفئة ذات الصلة. فيما يتعلق بفئات الأسهم الموزعة هذه، يتم توزيع الدخل من فئات الأسهم هذه كأرباح على أساس شهري. قام الصندوق الفرعي بتوزيع مبلغ ١٨,٤٨٩ دولار أمريكي خلال الفترة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ مصاريف عمومية وإدارية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي	أتعاب مهنية رسوم بنكية
١٧,٢٧٦	
٣١٤	
<u>١٧,٥٩٠</u>	

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

١,٥٠%	A-Acc
١,٥٠%	A-Dis
٠,٧٥%	I-Acc
٠,٧٥%	I-Dis

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت أتعاب الإدارة للصندوق الفرعي ٢٦,٦٠٠ دولار أمريكي وتبقى مبلغ ٢٦,٦٠٠ دولار أمريكي مستحقة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(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 ٠,٠٣% 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 من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت أتعاب مدير الصندوق الفرعي ٢٧,٨٠٠ دولار أمريكي وتبقى مبلغ ١٤,١٨٢ دولار أمريكي مستحقة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ الأتعاب (يتبع)

(ج) أتعاب وصاية

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

فئة الوحدات أتعاب أمين الحفظ

A-Acc	٠.٠١٪ إلى ٠.١٥٪*
A-Dis	٠.٠١٪ إلى ٠.١٥٪*
I-Acc	٠.٠١٪ إلى ٠.١٥٪*
I-Dis	٠.٠١٪ إلى ٠.١٥٪*

* تختلف أتعاب أمين الحفظ اعتمادا على أسواق الأدوات وتكاليف المعاملات والمصاريف النثرية.

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت أتعاب أمين الحفظ للصندوق الفرعي ١٣,٧٧٠ دولار أمريكي وتبقى ١,١١٨ دولار أمريكي مستحقة السداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٤ القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تتضمن الموجودات المالية للصندوق الفرعي الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة والنقد لدى البنوك. وتتضمن المطلوبات المالية المطلوبات المستحقة والذمم الدائنة والأخرى.

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 الحصول عليه لبيع أحد الموجودات أو دفعه لنقل أحد المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات متطابقة.

المستوى ٢: تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمدخلات، والذي يعتبر ذات أهمية لقياس القيمة العادلة، قابل للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمدخلات، والذي يُعدّ ذا أهمية لقياس القيمة العادلة، غير قابل للملاحظة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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.

٢٠٢٥
دولار أمريكي

٧١,٠١٠

٤٩,٠٠٠

١٢٠,٠١٠

النقد ومرادفات النقد (إيضاح ٦)
ذمم مدينة من اشتراكات

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.

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها تنطوي 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.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-١٥ مخاطر السيولة

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

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

المجموع	تاريخ استحقاق غير محدد	من سنة إلى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر إلى سنة	حتى ثلاثة أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					الموجودات
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٢٩,٤٦٦	١,٢٢٩,٤٦٦	-	-	-	النقد ومرادفات النقد
٧١,٠١٠	-	-	-	٧١,٠١٠	ذمم مدينة من اشتراكات
٤٩,٠٠٠	-	-	-	٤٩,٠٠٠	مجموع الموجودات
١,٣٤٩,٤٧٦	١,٢٢٩,٤٦٦	-	-	١٢٠,٠١٠	
					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
١,٢٩٤,٥٩٠	١,٢٢٩,٤٦٦	-	-	٦٥,١٢٤	

٤-١٥ مخاطر سعر 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.

صندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة من ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ الضريبة

يتم تطبيق الضريبة الإتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ ("قانون ضريبة الشركات")، والتي تنطبق على الصندوق للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يستوفي الصندوق الشروط اللازمة كصندوق استثمار مؤهل وفقاً للمادة (١٠) من قانون ضريبة الشركات وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٤ لسنة ٢٠٢٥ بشأن صناديق الاستثمار المؤهلة. وقد حصل الصندوق على موافقة من الهيئة الاتحادية للضرائب تؤكد استيفاءه لمعايير معاملته كصندوق استثمار مؤهل لأغراض ضريبة الشركات في دولة الإمارات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبناءً عليه، يُعفى الصندوق من ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولم يتم الاعتراف بأي مصاريف لضريبة الشركات الحالية أو مؤجلة في البيانات المالية.

١٧ التزامات ومطلوبات طارئة

باستثناء التزامات الأعمال المستمرة التي تكون في سياق الأعمال الإعتيادية 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.

نسبة مصاريف الصندوق %

فئة الوحدة

٤,٢٤ %

Class A-Dis

١٩ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية كان لها أي تأثير على البيانات المالية لاحقاً للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٠ اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية من قبل الرئيس التنفيذي للاستثمار بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٦.