

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل
الصندوق فرعي لصناديق بنك أبوظبي التجاري في الإمارات العربية المتحدة

التقرير والبيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صندوق الدخل من بنك أبوظبي التجاري
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو 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 والمُسجل

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
أي سي دي بروكفيلد بليس، الطابق ١٧
مركز دبي المالي العالمي، دبي
الإمارات العربية المتحدة

صندوق الدخل من بنك أبوظبي التجاري
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
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
٢٥-٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة لمالكي وحدات صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لصندوق لبنك أبوظبي التجاري للدخل ("الصندوق الفرعي") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد، وبيان التدفقات النقدية للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ومعلومات السياسة المحاسبية الجوهرية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة 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 الإعتقاد 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 التاجر
رقم القيد ٧١٧
١٢ أغسطس ٢٠٢٥
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صندوق الدخل من بنك أبوظبي التجاري

بيان المركز المالي المكثف

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إيضاحات ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

دولار أمريكي

(غير مدقق)

١٣,٨٤١,٩٧٠ ٥

٩٠٨,٠٤٢ ٦

١٤,٧٥٠,٠١٢

١٠١,٩٣١ ٨

٧٠,٩٤٨ (أ) ١٤,٠٩

٢٠,٦٢٢ (ب) ١٤

٥,٦٢٣ ٧

١,٠٨٥ (ج) ١٤

٢٠٠,٢٠٩

١٤,٥٤٩,٨٠٣ ١٠

الموجودات

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التقديرات والتزامات النقد

مجموع الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة عند الاسترداد

أتعاب إدارة مستحقة

أتعاب مدير مستحقة

مطلوبات أخرى

أتعاب أمين الحفظ المستحقة

مجموع المطلوبات (باستثناء صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة

للاسترداد)

صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ في ١٢ أغسطس ٢٠٢٥ من قبل:



رئيس قسم الاستثمار

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٦ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ دولار أمريكي (غير مدقق)	إيضاحات		
			إيرادات
٣٩٧,٩١٠	٥		صافي مكاسب غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٢,٢٨٦	٥		صافي مكاسب محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,٠٩٨	١١		إيرادات توزيعات الأرباح
٥,٠٥٠			صافي أرباح من معاملات بعملات أجنبية
١,١٩٤	١١		إيرادات فوائد
٦٠٤,٥٣٨			مجموع الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(٧٠,٩٤٨)	(أ) ١٤,٩		أتعاب الإدارة
(٢٠,٦٢٢)	(ب) ١٤		أتعاب المدير
(٧,٥٥٩)	(ج) ١٤		أتعاب أمين الحفظ
(٥,٩٦٦)	١٣		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦٢٢)			مصاريف فوائد
(١٠٦,٧١٧)			مجموع مصاريف التشغيلية
٤٩٧,٨٢١			صافي الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
-			الدخل الشامل الآخر
٤٩٧,٨٢١			مجموع الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٦ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد الموجز
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاحات	دولار أمريكي (غير مدقق)	كما في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)
٤٩٧,٨٢١		-	مجموع الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
			اشتراكات واستردادات من قبل مالكي الوحدات القابلة للاسترداد:
١٨,٠٨١,٧١٧	١٠		إصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال الفترة
(٣,٧٨٤,٨٥٤)	١٠		استبدال وحدات قابلة للاسترداد خلال الفترة
(٢٤٤,٨٨١)	١٢		توزيعات أرباح
<u>١٤,٥٤٩,٨٠٣</u>			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٦ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

صندوق الدخل من بنك أبوظبي التجاري
بيان مكثف للتدفقات النقدية
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ دولار أمريكي (غير مدقق)	إيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٩٧,٨٢١		صافي الدخل العائد إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد
		تعديلات لـ:
(٣٩٧,٩١٠)	٥	صافي مكاسب غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٨٢,٢٨٦)	٥	صافي مكاسب محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٠٥٠)		صافي مكاسب من معاملات بعملات أجنبية
(٨٧,٤٢٥)		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		صافي التغيرات في رأس المال العامل:
(٢١,٠٦١,٨١٢)	٥	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٨٠٠,٠٣٨	٥	متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠١,٩٣١	٨	زيادة في ذمم دائنة عند الاسترداد
٧٠,٩٤٨	(أ) ١٤,٤٩	زيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
٢٠,٦٢٢	(ب) ١٤	زيادة في أتعاب المدير المستحقة
٥,٦٢٣	٧	زيادة في المطلوبات الأخرى
١,٠٨٥	(ج) ١٤	زيادة في أتعاب أمين الحفظ المستحقة
(١٣,١٤٨,٩٩٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٨,٠٨١,٧١٧	١٠	متحصلات عند إصدار الوحدات
(٣,٧٨٤,٨٥٤)	١٠	إسترداد وحدات
(٢٤٤,٨٨١)	١٢	توزيعات أرباح
١٤,٠٥١,٩٨٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩٠٢,٩٩٢		صافي التغيرات في النقد ومرادفات النقد
٥٠٥٠		تحويل عملات أجنبية
-		النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٩٠٨,٠٤٢	٦	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ٦ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١ معلومات عامة

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل ("الصندوق الفرعي") هو صندوق فرعي لصناديق بنك أبوظبي التجاري لدولة الإمارات العربية المتحدة ("الصندوق الأساسي")، وهو صندوق أساسي في دولة الإمارات العربية المتحدة الذي قد يشتمل على صندوق فرعي واحد أو أكثر من الصناديق الفرعية المنفصلة (يشار إلى كل منها بـ "الصندوق الفرعي"). تم تأسيس الصندوق في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ لفترة غير محددة كصندوق أساسي مؤهل كصندوق عام.

يتكون الصندوق الأساسي من ٦ صناديق فرعية وهي صندوق بنك أبوظبي التجاري للأسهم الإماراتية، وصندوق بنك أبوظبي التجاري الإسلامي المتوازن، وصندوق بنك أبوظبي التجاري لأسواق المال المغذي، وصندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل، وصندوق بنك أبوظبي التجاري المتوازن، وصندوق بنك أبوظبي التجاري للنمو.

إن صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل ("الصندوق الفرعي") هو صندوق عام مفتوح العضوية تم إنشاؤه في دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع ("مدير الصندوق" أو "مدير الاستثمار") وفقاً لقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم ١/٢٠٢٣/٢٠٢٣ بشأن لوائح صناديق الاستثمار وموافقة هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤. إن الصندوق الفرعي ليس منشأة مسجلة بشكل منفصل ويتم إدارة أنشطته من قبل مدير الصندوق ويشرف عليه رئيس قسم الاستثمار. تم تفويض مهام حفظ وإدارة الصندوق الفرعي إلى بنك ستاندرد تشارترد.

يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق الفرعي في تحقيق نمو رأس المال متوسط إلى طويل الأجل ومستوى معقول من الدخل من خلال الاستثمار بصورة رئيسية في وحدات الصناديق المفتوحة والصناديق المتداولة في السوق المالي بما في ذلك صناديق بنك أبوظبي التجاري الأخرى.

إن مدير الصندوق الفرعي هو بنك أبوظبي التجاري ("مدير الصندوق")، وهو شركة مساهمة عامة تأسست بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مدير الصندوق الفرعي هو بنك ستاندرد تشارترد ("المسؤول الإداري").

لم يتم عرض أرقام مقارنة حيث أن هذه البيانات المالية هي البيانات المالية الأولى للصندوق الفرعي.

لم يكن هناك أي تغييرات هامة كان لها أي تأثير على البيانات المالية لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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

١-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة المصدرة والتي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المصدرة، والتي لم يتم تطبيقها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للصندوق الفرعي. ينوي الصندوق الفرعي تطبيق هذه المعايير، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

رقم المعيار	العنوان	تاريخ التطبيق
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف. تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للاستبدال وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨	العرض والإفصاح في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩	الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة- المجلد ١١
يتضمن الإعلان التعديلات التالية:

رقم المعيار	العنوان	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	محاسبة التحوط من قبل المعتمدين لأول مرة	١ يناير ٢٠٢٦
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 المستأجر لمطلوبات عقود الإيجار	
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	سعر المعاملة	
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	تحديد "الوكيل الفعلي"	
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧	طريقة التكلفة	

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣ معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

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.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية السنوية التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لا تعتبر بالضرورة مؤشر على النتائج التي يمكن توقعها للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالدولار الأمريكي، باعتبارها العملة الوظيفية 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.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية لا تمثل سوى مدفوعات للأصل والأرباح على المبلغ الأصلي القائم.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو 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 بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي تم بموجبه الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بالإعتبار:

- السياسات والأهداف المدرجة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية المدير تركز على تحقيق إيرادات الأرباح التعاقدية، أو الحفاظ على معدل ربح معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإعداد تقارير عنها إلى مديري الصندوق الفرعي.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- تواتر وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها حول نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم الأخذ بالاعتبار المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للصندوق الفرعي لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو 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.

إعادة التصنيف

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

(أ) إنخفاض القيمة

يقوم الصندوق الفرعي بالإعتراف 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.

لا 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 بالإعتراف 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.

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.

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 بآخر 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 بالذمم المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو 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"، مقياساً 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 وذمم دائنة أخرى

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

مصاريف عمومية وإدارية

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، ومصاريف التشغيلية، ومصاريف 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.

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس زمني باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وهي تشمل إيرادات الفوائد من النقد ومرادفات النقد.

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.

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 التقييم 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.

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 أعضاء مجلس الإدارة القيام بتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاح عن الموجودات الطارئة والمطلوبات الطارئة. قد تحدث أحداث مستقبلية ستؤدي إلى تغيير الافتراضات المستخدمة في الوصول إلى التقديرات. يتم عكس آثار أي تغيير في التقديرات في البيانات المالية عندما تصبح قابلة للتحديد بشكل معقول.

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 للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)

٦,٧١٩,٣٥١
٧,١٢٢,٦١٩
١٣,٨٤١,٩٧٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
استثمار في صناديق الأسهم
استثمار في صناديق السندات

فيما يلي التحليل الجغرافي للاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)
٪٨٧.٧
٪٧.٤
٪٤.٩
٪١٠٠.٠

التوزيع الجغرافي
عالمي
الولايات المتحدة
أخرى / نقدا
المجموع

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

٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)

—
٢١,٠٦١,٨١٢
(٧,٨٠٠,٠٣٨)
٣٩٧,٩١٠
١٨٢,٢٨٦
١٣,٨٤١,٩٧٠

الحركة في الاستثمارات
الرصيد في بداية العمليات
مشتريات
مبيعات
صافي المكاسب غير المحققة
صافي المكاسب المحققة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدقق)

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٦ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)

٩٠٨,٠٤٢

نقد محتفظ به لدى البنوك

٩٠٨,٠٤٢

٦-١ 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 مطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)

٥,٦٢٣

٥,٦٢٣

أتعاب التدقيق المستحقة

٨ ذمم دائنة عند الاسترداد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، كان لدى الصندوق الفرعي مبلغ ١٠١,٩٣١ دولار أمريكي مستحق على عمليات الاسترداد (١٠,٠٠١ وحدة)، والذي نتج عند استلام طلب استرداد. يتم إلغاء الاعتراف بهذه المطلوبات عند التسديد والتي تتم عادة ما تكون على أساس تاريخ طلب الاسترداد، بعد يوم عمل من تاريخ طلب الاسترداد، يومي عمل من تاريخ طلب الاسترداد.

٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

يقوم الصندوق الفرعي بإبرام معاملات مع شركات ومنشآت أخرى تدرج 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 هام، 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.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (يتبع)

المعاملات

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ والمدرجة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل:

للفترة من ١٩ نوفمبر
٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو
٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)

٧٠,٩٤٨

أتعاب إدارة (مدير الصندوق)

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

٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)

٧٠,٩٤٨

أتعاب إدارة مستحقة (مدير الصندوق)

١٠ صافي قيمة الموجودات

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
١,٠٠٠,٠٠٠

فئة الوحدات

الفئة A-Dis

الفئة الأولى

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

الفئة A-Dis

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٠ صافي قيمة الموجودات (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. يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كمطلوبات مالية.

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

الفئة A-Dis		
عدد الوحدات	دولار أمريكي	
-	-	الرصيد كما في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤
١,٨٠١,٠٦٢	١٨,٠٨١,٧١٧	الوحدات القابلة للاسترداد المصدرة
(٣٧٣,٤٨٢)	(٣,٧٨٤,٨٥٤)	الوحدات القابلة للاسترداد المستردة
١,٤٢٧,٥٨٠	١٤,٢٩٦,٨٦٣	الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
الفئة A-Dis

١٤,٥٤٩,٨٠٣

عدد الوحدات القابلة للاسترداد القائمة
الفئة A-Dis

١,٤٢٧,٥٨٠

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

١٠.١٩١٩

١١ إيرادات توزيعات أرباح وإيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في الحصول على توزيعات الأرباح. بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المحققة خلال الفترة ١٨,٠٩٨ دولار أمريكي ولم يكن هناك أي مبالغ مستحقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

اعترف الصندوق الفرعي بمبلغ ١,١٩٤ دولار أمريكي من إيرادات الفوائد التي نشأت من الفوائد المحققة على الحسابات الجارية خلال الفترة.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٢ توزيعات أرباح

وفقاً 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 سنوياً. ومع ذلك، يجوز الإعلان عن توزيعات الأرباح المرحلية وتوزيعها من وقت لآخر بشكل متكرر والتي يقررها مدير الصندوق وفقاً للشروط التي يحددها القانون.

خلال هذه الفترة، تم دفع توزيعات بمبلغ ٢٤٤,٨٨١ دولار أمريكي لمالكي الوحدات.

١٣ مصاريف عمومية وإدارية

للفترة من ١٩
نوفمبر ٢٠٢٤ إلى
٣٠ يونيو ٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)

٥,٦٢٣

٣٤٣

٥,٩٦٦

أتعاب التدقيق

رسوم بنكية

١٤ 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 يومياً وتدفع شهرياً.

فئة الوحدات أتعاب الإدارة

A-Dis ١,٠٠٪

Dis ٠,٧٥٪

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، بلغت أتعاب الإدارة للصندوق الفرعي ٦٣,١٦٤ دولار أمريكي وتبقي مبلغ ٦٣,١٦٤ دولار أمريكي مستحق الدفع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

(ب) أتعاب المدير

يستلم المدير من الموجودات العائدة إلى الصندوق الفرعي أتعاب إدارة وأتعاب وكالة التحويل وأتعاب خدمات القيمة المضافة وفقاً 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 سنوياً، ويتم دفعها على أساس شهري بأثر رجعي من قبل الصندوق الفرعي
- يستلم مدير الصندوق الفرعي كذلك أتعاب أمين السجل ووكالة التحويل، ورقابة الامتثال للتداولات اللاحقة، وإدارة الأداء، وأتعاب الخدمات المهنية العائدة إلى إعداد البيانات المالية.

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، بلغت أتعاب المدير للصندوق الفرعي ٢٠,٦٢٢ دولار أمريكي وتبقي مبلغ ٢٠,٦٢٢ دولار أمريكي مستحق السداد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٤ الأتعاب (يتبع)

(ج) أتعاب أمين الحفظ

يتقاضى أمين الحفظ 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 أمين الحفظ لأتعاب شهرية لا تقل عن ١,٠٠٠ دولار أمريكي.

فئة الوحدات أتعاب أمين الحفظ

A-Dis ٠,٠١٪ إلى ٠,١٥٪*
Dis ٠,٠١٪ إلى ٠,١٥٪*

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

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، بلغت أتعاب أمين الحفظ للصندوق الفرعي ٧,٥٥٩ دولار أمريكي وتبقي مبلغ ١,٠٨٥ دولار أمريكي مستحق الدفع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

١٥ القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، 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 الجوهرية لقياس القيمة العادلة بالكامل.

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 ٢٠٢٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة استثمار في صناديق الأسهم استثمار في صناديق سندات
٦,٧١٩,٣٥١	-	٦,٧١٩,٣٥١	-	
٧,١٢٢,٦١٩	-	٧,١٢٢,٦١٩	-	
١٣,٨٤١,٩٧٠	-	١٣,٨٤١,٩٧٠	-	

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٦ 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.

١-١٦ 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.

١-١-١٦ 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 ٢٠٢٥، فقط في حدود موجوداته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات الصندوق الفرعي بنسبة ٥٪ كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، 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 ٦٩٢,٠٩٩ 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.

٢-١-١٦ مخاطر العملة

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 سلباً على قيمة الجزء من موجودات او 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.

يلخص الجدول التالي تعرض الصندوق الفرعي للعملات الأجنبية المقومة بعملات أخرى غير الدولار الأمريكي. إن المبالغ المعروضة هي تلك التي تم تحويلها إلى الدولار الأمريكي بسعر الإغلاق.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

النقد ومرادفات النقد

٥٠,٧٤٧	يورو
٥٠,٧٤٧	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، بافتراض زيادة/ نقص بنسبة ٥٪ في قيمة الدولار الأمريكي، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن التأثير المقدر على صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات سيكون ٢,٥٣٧ دولار أمريكي.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٦-٢ 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.

٢٠٢٥
دولار أمريكي
(غير مدقق)

٩٠٨,٠٤٢
٩٠٨,٠٤٢

النقد ومرادفات النقد (إيضاح ٦)

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لتعرضات الصندوق الفرعي لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير، دون الأخذ بالإعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى مرفقة. بالنسبة للموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي، تستند التعرضات الموضحة أعلاه إلى صافي القيم المدرجة كما هو موضح في بيان المركز المالي.

يتعرض الصندوق الفرعي لمخاطر ائتمانية تجاه الأطراف التي يتعامل معها، وسيتمثل كذلك مخاطر التخلف عن السداد. ويمكن أن تؤدي ممارسات السوق فيما يتعلق بتسوية معاملات الأوراق المالية وحفظ الموجودات إلى زيادة المخاطر. على وجه الخصوص، بعض الأسواق التي قد يستثمر فيها الصندوق الفرعي لا تنص على التسديد على أساس التسليم مقابل الدفع.

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة نتيجة التخلف عن السداد حيث أن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل البنوك المركزية للدول المعنية. وفقاً لذلك، يقوم مديرو الصندوق الفرعي بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً. بعد الأخذ في الاعتبار التصنيفات الائتمانية الحالية، قام مديرو الصندوق الفرعي بتقدير أن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهرية.

صندوق بنك أبوظبي التجاري للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٦ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-١٦ 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 دولار أمريكي	تاريخ استحقاق غير محدد دولار أمريكي	أكثر من ٣ أشهر دولار أمريكي	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي	أقل من شهر دولار أمريكي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
					موجودات
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٣,٨٤١,٩٧٠	١٣,٨٤١,٩٧٠	-	-	-	خلال الربح أو الخسارة
٩٠٨,٠٤٢	-	-	-	٩٠٨,٠٤٢	النقد ومرادفات النقد
١٤,٧٥٠,٠١٢	١٣,٨٤١,٩٧٠	-	-	٩٠٨,٠٤٢	مجموع الموجودات
					المطلوبات
					مستحقة عند الاسترداد
١٠١,٩٣١	-	-	-	١٠١,٩٣١	أتعاب إدارة مستحقة
٧٠,٩٤٨	-	-	-	٧٠,٩٤٨	أتعاب مدير مستحقة
٢٠,٦٢٢	-	-	-	٢٠,٦٢٢	مطلوبات أخرى
١,٠٨٥	-	-	-	١,٠٨٥	أتعاب أمين الحفظ مستحقة
٥,٦٢٣	-	٥,٦٢٣	-	-	مجموع المطلوبات
٢٠٠,٢٠٩	-	٥,٦٢٣	-	١٩٤,٥٨٦	صافي الموجودات العائدة إلى
١٤,٥٤٩,٨٠٣	١٣,٨٤١,٩٧٠	(٥,٦٢٣)	-	٧١٣,٤٥٦	حاملي الوحدات القابلة للاسترداد

١٦-٤ 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 للدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة من ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤ (تاريخ التسجيل) إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٧ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتطبيق نظام ضريبي اتحادي جديد للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري قانون ضريبة الشركات على الصندوق الفرعي للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٤.

بموجب المادة ١٠ من قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتوفر إعفاء من ضريبة الشركات للصناديق المؤهلة كصندوق استثمار مؤهل.

قدر مدير الصندوق أن الصندوق الفرعي يستوفي حالياً المعايير التي يجب تصنيفها كصندوق استثمار مؤهل. وبناء على ذلك، يتوقع أن يكون الصندوق الفرعي مؤهلاً للحصول على الإعفاء من ضريبة الشركات بموجب نظام ضريبة الشركات.

يتم قياس الضريبة الحالية بالمبلغ المتوقع دفعه أو استرداده للسلطات الضريبية، استناداً إلى معدلات الضرائب والتشريعات التي تم تطبيقها أو تم تطبيقها بشكل جوهري بحلول نهاية فترة التقرير. يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والتشريعات التي تم تطبيقها أو تم تطبيقها بشكل جوهري بحلول تاريخ التقرير، والتي من المتوقع أن يتم تطبيقها في الفترات التي يتم فيها تحقيق أو تسوية الموجودات والمطلوبات ذات الصلة.

نظراً لأن الصندوق الفرعي مؤهل للإعفاء بموجب نظام ضريبة الشركات، لم يتم الاعتراف بأي مبالغ من الضرائب الحالية أو المؤجلة في البيانات المالية.

١٨ 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.

١٩ 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.

النسبة المصاريف الصندوق % الوحدات

١,٥٩% Class A-Dis

٢٠ أحداث لاحقة

لم يكن هناك أي أحداث هامة تتطلب التعديل أو أحداث غير قابلة للتعديل بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتماد.

٢١ اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية من قبل رئيس قسم الاستثمار بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٥.