

صندوق الاستثمار النقدي سكاى وان

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عنوان الصندوق الرئيسي:

ص.ب: ١٢١٢٠٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

| الصفحة | المحتويات |
|--------|---|
| ٢ - ١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٣ | بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر |
| ٤ | بيان المركز المالي |
| ٥ | بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات |
| ٦ | بيان التدفقات النقدية |
| ١٢ - ٧ | إيضاحات حول البيانات المالية |

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مالكي وحدات صندوق الاستثمار النقدي سكاى ون

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لصندوق الاستثمار النقدي سكاى وان ("الصندوق")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والإيضاحات حول البيانات المالية، ويشمل ذلك المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين") إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

مسؤولية مدير الصندوق ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي يعتبره مدير الصندوق ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية مدير الصندوق تصفية الصندوق أو إيقاف أعماله أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى

مالكي وحدات صندوق الاستثمار النقدي سكاى ون

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

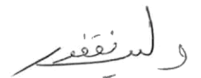
إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية.

جزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الصندوق على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكلٍ يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

عن إرنست ويونغ



وليد جوزيف نقفور

رقم القيد ٥٤٧٩

٣١ مارس ٢٠٢٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | ايضاحات | |
|----------|----------|---------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| ٧,٤٣٦ | ١٦,٦٤٩ | | الإيرادات |
| | | | الإيرادات من ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية |
| | | | المصاريف |
| (١,١٣١) | (٣,٠٦٤) | ٥ | أتعاب الإدارة |
| (٨٧) | (٢٢٨) | ٦ | أتعاب الحافظ الأمين |
| (١٤٩) | (٤٠١) | ٧ | رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية |
| (١٤٩) | (٤٠١) | ٨ | رسوم مقدم الخدمات الإدارية |
| (٣٠) | (٣٥) | ٩ | أتعاب مدقق الحسابات |
| (٧٧) | (٢٠٥) | | مصاريف أخرى |
| (١,٦٢٣) | (٤,٣٣٤) | | |
| ٥,٨١٣ | ١٢,٣١٥ | | الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | ايضاحات | |
|----------------|----------------|---------|------------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | | |
| | | | الموجودات |
| | | | الموجودات المتداولة |
| ٢,٤٩١ | ٦٥١ | ١٤ | حسابات جارية لدى بنوك محلية |
| ١٨٢,٥٤٠ | ٤٨١,٧٣٥ | ١٠ | ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية |
| ١,٥٩٧ | ٣,٢٥٢ | ١١ | ذمم مدينة ومستحقات |
| <u>١٨٦,٦٢٨</u> | <u>٤٨٥,٦٣٨</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ١,٤٥١ | ٥,٥٢١ | ١٢ | ذمم دائنة ومستحقات |
| <u>١,٤٥١</u> | <u>٥,٥٢١</u> | | إجمالي المطلوبات |
| <u>١٨٥,١٧٧</u> | <u>٤٨٠,١١٧</u> | | صافي موجودات مالكي الوحدات |


مدير الصندوق


العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ألف درهم صافي الموجودات | ألف وحدة عدد الوحدات | |
|----------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| ١٥١,٨٥٩ | ١٥١,٨٥٩ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ |
| ٢,٣٥٠,٩٨٩ | ٢,٣٥٠,٩٨٩ | عدد الوحدات الصادرة خلال السنة |
| (٢,٣١٧,٦٧١) | (٢,٣١٧,٦٧١) | عدد الوحدات المستردة خلال السنة |
| ٥,٨١٣ | ٥,٨١٣ | صافي الربح للسنة |
| (٥,٨١٣) | (٥,٨١٣) | توزيعات الأرباح خلال السنة |
| ١٨٥,١٧٧ | ١٨٥,١٧٧ | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| ١٨٥,١٧٧ | ١٨٥,١٧٧ | في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| ٦,٣٦٢,٩٥٨ | ٦,٣٦٢,٩٥٨ | عدد الوحدات الصادرة خلال السنة |
| (٦,٠٦٨,٠١٨) | (٦,٠٦٨,٠١٨) | عدد الوحدات المستردة خلال السنة |
| ١٢,٣١٥ | ١٢,٣١٥ | صافي الربح للسنة |
| (١٢,٣١٥) | (١٢,٣١٥) | توزيعات الأرباح خلال السنة |
| ٤٨٠,١١٧ | ٤٨٠,١١٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | ايضاح |
|-------------|-------------|-------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٥,٨١٣ | ١٢,٣١٥ | |
| (٢٤٠) | (١,٦٥٥) | |
| (١٢,٢٤٠) | (٥٧,٦٥٩) | |
| ٣٣٢ | ٤,٠٧٠ | |
| (٦,٣٣٥) | (٤٢,٩٢٩) | |
| ٢,٣٥٠,٩٨٩ | ٦,٣٦٢,٩٥٨ | |
| (٢,٣١٧,٦٧١) | (٦,٠٦٨,٠١٨) | |
| (٥,٨١٣) | (١٢,٣١٥) | |
| ٢٧,٥٠٥ | ٢٨٢,٦٢٥ | |
| ٢١,١٧٠ | ٢٣٩,٦٩٦ | |
| ١٣٠,١٢١ | ١٥١,٢٩١ | |
| ١٥١,٢٩١ | ٣٩٠,٩٨٧ | ١٤ |

الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة

تعديلات في رأس المال العامل

أرباح مستحقة من ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية

ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية

ذمم دائنة و مستحقات

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة التمويلية

اصدار وحدات جديدة

استرداد وحدات صادرة

توزيعات أرباح محققة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان ("الصندوق") في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة كصندوق استثمار نقدي عام مفتوح رأس المال ولا يتبع مؤشر محدد ويستثمر في المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية فقط. يتم احتساب صافي قيمة موجودات الصندوق وصافي قيمة موجودات مالكي الوحدات في نهاية كل يوم عمل ويتم توزيع الأرباح بشكل يومي على مالكي الوحدات.

تم تصميم الصندوق للاستثمار في الأصول عالية السيولة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في إطار هيكل معتمد من قبل هيئة الإمارات للأوراق المالية والسلع. تعتبر شركة الرمز كوبريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع هي مدير الصندوق ("مدير الصندوق") والعنوان المسجل للصندوق هو ص ب ١٢١٢٠٠ دبي الإمارات العربية المتحدة

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٦.

٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية للصندوق وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

تم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم")، وهو العملة الوظيفية للصندوق، هذا وقد تم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. لم يتم تطبيق التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره، ولكنه غير فعال بعد. هنالك العديد من التعديلات المطبقة للمرة الأولى في عام ٢٠٢٥، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية للصندوق.

- عدم قابلية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للصندوق. ينوي الصندوق استخدام الإجراءات العملية في الفترات المستقبلية عندما تصبح سارية المفعول.

٣ السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن غير الفعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للصندوق موضح عنها أدناه. لدى الصندوق النية في تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح سارية المفعول.

- عدم قابلية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات
- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
- التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الجزء ١١
- العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

يقوم مدير الصندوق حالياً بتقييم تأثير اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على بياناته المالية.

٤ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

قام الصندوق بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل متسق على كافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

إيرادات من ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية

يتم إدراج الإيرادات من ودائع الوكالة لدى بنوك محلية على أساس الاستحقاق باستخدام الربح المقدر في البنوك المعنية ويتم تعديل ذلك التقدير عند ثبوت الربح المحقق عند انتهاء فترة التعاقد.

الموجودات المالية

استثمر الصندوق فقط في ودائع وكالة إسلامية ذات استحقاقات قصيرة الأجل وبعض الذمم المدينة. يتم إدراج هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة بما أنه يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عند تواريخ الاستحقاق.

المطلوبات المالية

تتضمن المطلوبات المالية للصندوق بعض الذمم الدائنة الأخرى المصنفة بالتكلفة المطفأة، والتي يتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات العائدة إليها بشكل مباشر. وبعد ذلك، يتم قياسها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من أرصدة جارية لدى بنوك محلية وودائع وكالة قصيرة الأجل لدى بنوك محلية ذات استحقاق أصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

٥ أتعاب الإدارة

تبلغ أتعاب الإدارة ٠,٧٥٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٠,٧٥٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق، وتحتسب بشكل يومي ومستحقة الدفع إلى شركة الإدارة بشكل سنوي. يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق التنازل عن جزء أو كامل أتعاب الإدارة.

٦ أتعاب الحافظ الأمين

تبلغ أتعاب الحافظ الأمين ٠,٠٦٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٠,٠٦٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق بحد أدنى قدره ٦٠,٠٠٠ درهم سنوياً (٢٠٢٤: ٦٠,٠٠٠ درهم سنوياً)، وتحتسب بشكل يومي وتستحق الدفع إلى الحافظ الأمين شهرياً. يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق التنازل عن جزء أو كامل أتعاب الحافظ الأمين.

٧ رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية

تبلغ رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية ٠,١٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٠,١٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق، تحتسب بشكل يومي وتستحق الدفع إلى أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية بشكل سنوي. يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق التنازل عن جزء أو كامل رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية.

٨ رسوم مقدم الخدمات الإدارية

تبلغ رسوم مقدم الخدمات الإدارية ٠,١٪ سنوياً (٢٠٢٤: ٠,١٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق، وتحتسب بشكل يومي ويتم دفعها إلى مقدم الخدمات الإدارية بشكل سنوي. يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق التنازل عن جزء أو كامل رسوم مقدم الخدمات الإدارية.

٩ أتعاب مدقق الحسابات

تبلغ أتعاب مدقق الحسابات ٣٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢٤: ٣٠,٠٠٠ درهم) سنوياً.

١٠ ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|-------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٣٨,٥٠٠ | ٥٩,٤٠٠ | بنك الفجيرة الوطني |
| ٣٥,٨٠٠ | ٩٠,١٠٠ | بنك الإمارات الإسلامي |
| ٣٥,٤٩٠ | ١٣٨,٤٣٥ | مصرف الشارقة الإسلامي |
| ٢٩,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | بنك دبي الإسلامي |
| ٢٩,٠٠٠ | ٧١,١٠٠ | بنك الإمارات دبي الوطني |
| ٩,٧٥٠ | ٥٥,٠٠٠ | بنك عجمان |
| ٥,٠٠٠ | ٤٢,٧٠٠ | بنك رأس الخيمة |
| ١٨٢,٥٤٠ | ٤٨١,٧٣٥ | |

وفقاً للمادة رقم ٦,٧١,٤ من نشرة الإصدار، لا يجوز أن يكون الحد الأقصى من امتلاك الصندوق للأدوات النقدية في جهة واحدة أكثر من ١٠٪ من إجمالي الأدوات النقدية الصادرة عن الصندوق ولا يجوز أن يستثمر أكثر من ٢٠٪ من موجوداته في الودائع المحتفظ بها في بنك واحد.

كما في تاريخ التقارير المالية، اخترق الصندوق قيود المادة رقم ٦,١٧,٤ من نشرة الإصدار ويلتزم مدير الصندوق بتسوية الوضع في القريب العاجل.

١١ ذمم مدينة ومستحقات

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|--------------------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,٥٩٧ | ٣,٢٥٢ | أرباح مستحقة على ودائع وكالة إسلامية |

١٢ ذمم دائنة ومستحقات

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٨٩٨ | ٣,٨٧٨ | أتعاب الإدارة |
| ١٦٢ | ٥٧٩ | رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية |
| ١٦١ | ٥٦٩ | رسوم مقدم الخدمات الإدارية |
| ١٥٢ | ٣٣٢ | أتعاب الحافظ الأمين |
| ٧٨ | ١١٢ | أتعاب مدقق الحسابات |
| - | ٥١ | الذمم الدائنة الأخرى |
| ١,٤٥١ | ٥,٥٢١ | |

١٣ الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة مدير الصندوق وشركاته الزميلة ومالكي الوحدات الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارته وموظفي الإدارة الرئيسيين لمدير الصندوق والشركات التي يتم السيطرة عليها أو تخضع لسيطرة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير الخاصة بهذه المعاملات من قبل مدير الصندوق.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|---|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٩ | ٢٨ | أتعاب الإدارة |
| ١ | ٤ | رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية |
| ١ | ٤ | رسوم مقدم الخدمات الإدارية |
| ١١ | ٣٦ | |

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات علاقة والمدرجة في بيان المركز المالي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|----------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,٢٢١ | ٥,٠٢٦ | ذمم دائنة أخرى |

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وتتم تسويتها نقداً. لم يتم تقديم أو الحصول على أي ضمانات مقابل الذمم المدينة أو الدائنة للأطراف ذات علاقة.

١٤ النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية مما يلي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|--|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢,٤٩١ | ٦٥١ | حسابات جارية لدى بنوك محلية |
| ١٤٨,٨٠٠ | ٣٩٠,٣٣٦ | ودائع وكالة إسلامية محتفظ بها لدى بنوك محلية ذات استحقاق أصلي لأقل من ثلاثة أشهر |
| ١٥١,٢٩١ | ٣٩٠,٩٨٧ | النقد وما يعادله |

١٥ إدارة المخاطر المالية

إن المخاطر الرئيسية التي تنشأ من الأدوات المالية للصندوق هي مخاطر السيولة ومخاطر الإئتمان. يقوم مدير الصندوق بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل من هذه المخاطر والمختصرة أدناه.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الصندوق على الوفاء بالتزامته المالية عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو الحرجة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يمتلك الصندوق العديد من الموجودات عالية السيولة وهي كافية لتغطية التزامته لضمان الاستقرار المالي للصندوق. يتم تنظيم البنوك حيث يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة الإسلامية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولها تصنيفات ائتمانية مستقرة.

مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدلات الربح في مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات الربح في السوق. لا يتعرض الصندوق لمخاطر معدلات الربح من ودائع الوكالة الإسلامية لدى البنوك والتي تحمل معدل ربح ثابت.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسائر المالية التي قد يتكبدها الصندوق في حالة عدم وفاء المؤسسات المالية أو الطرف المقابل في أداة مالية بالتزامته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من الودائع.

إن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان يواجهه الصندوق (بغض النظر عن قيمة أي ضمانات أو تأمينات أخرى محتفظ بها) في حالة عجز الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية المتعلقة بكل فئة من فئات الموجودات المدرجة يتمثل في القيمة الدفترية لتلك الموجودات كما هو مبين أدناه:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ٢,٤٩١ | ٦٥١ | حسابات جارية لدى بنوك محلية |
| ١٨٢,٥٤٠ | ٤٨١,٧٣٥ | ودائع وكالة لدى بنوك محلية |
| ١,٥٩٧ | ٣,٢٥٢ | ذمم مدينة ومستحقات |
| <u>١٨٦,٦٢٨</u> | <u>٤٨٥,٦٣٨</u> | |

إدارة رأس المال

إن الحد الأقصى لعدد الوحدات التي يمكن للصندوق إصدارها هو ٢ مليار وحدة (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (القيمة الاسمية لكل وحدة هي ١ درهم)، وتخضع أي زيادة في هذا العدد إلى موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية. إن الحد الأدنى لحجم الصندوق هو ١,٠٠٠ درهم. يمثل الصندوق لهذه المتطلبات كما في تاريخ التقارير المالية.

١٦ ضريبة الشركات

يصنف الصندوق كجهة معفية من الضرائب وفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضريبة على الشركات والأعمال واللوائح المعمول بها الصادرة عن الهيئة الاتحادية للضرائب. يستوفي الصندوق الشروط ذات الصلة المنصوص عليها في قانون ضريبة الشركات المتعلقة بالتأهل للإعفاءات الممنوحة لصناديق الاستثمار.