

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نصر أبو العباس وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

Independent member



Morison Global

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصرى
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات

عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الفهرس

البيان	رقم الصفحة
الفهرس	٢
تقرير مراقب الحسابات	٣ - ٤
قائمة المركز المالى	٥
قائمة الدخل	٦
قائمة الدخل الشامل	٧
قائمة التغير فى مبالغ أصول الصندوق	٨
قائمة التدفقات النقدية	٩
الايضاحات المتممة للقوائم المالية	١٠ - ٢٦



تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / حملة وثائق صندوق استثمار بنك أبو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)

ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنية المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق استثمار بنك أبو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنية المصري والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في صافي أصول الصندوق والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية شركة خدمات الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية شركة خدمات الإدارة ، فادارة شركة خدمات الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية شركة خدمات الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام خدمات الإدارة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية لدى خدمات الإدارة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة خدمات الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

اساس الرأي المتحفظ

- تم موافاتنا بكشوف الحساب ولم نوافق بالمصادقات عن الارصدة البنكية بنك مصر وبنك مصر ايران البالغ رصيدهما على التوالي ٧٠٠٠ جنية .
٣٠٠٠٠ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الرأي

وفي ما عدا ما سبق مناقشته في النقرة السابقة فمن رأينا أن القوائم المالية تعبر بصدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لصندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنية المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمتلك شركة خدمات الادارة حسابات مالية منتظمة للصندوق تتضمن كل ما نص القانون ونظام الصندوق على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

كما أنها تتماشى مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ونشرة الاكتتاب الخاصة بهذا الصندوق وتعديلاتها وكذا الإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

القاهرة في: ٢٨/٤/٢٠٢٥

نصر أبو العباس أحمد

محاسب ومراجع قانوني

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٥١٨

س.م.م. بالهيئة العامة للرقابة المالية ١٠٦

سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي المصري رقم ٣٠٤

سجل مراقبي الحسابات بالجهاز المركزي للمحاسبات ١٢٤١

نصر أبو العباس أحمد - أعضاء Morison Global



صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	ايضاح	الاصول
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم	
٧ ٥٥٦ ٥٤٠	١١ ٠٦٠ ٣٣٠	٦	نقدية لدى البنوك
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر :
٩ ٣٩٤ ٨٣٣	١٠ ١٣٤ ١٦٠	٧	اسهم محلية
١٨ ١٨٥	٥ ٧٣٥	٨	اصول اخرى
١٦ ٨٦٩ ٥٥٨	٣١ ٢٠٠ ١٠٦		اجمالي الاصول
			الالتزامات
٩٠٦ ٨٠٠	٧١٤ ١٦٤	٩	التزامات اخرى
٤٣٩ ٠٩١	٥١٠ ٣٦٦	١٠	مخصص مطالبات
٠	٣٤٩ ٣٧٩		التزام ضريبة الدخل
١ ٣٣٥ ٨٩١	١ ٤٧٣ ٨٠٩		اجمالي الالتزامات
١٥ ٥٣٣ ٦٦٧	١٩ ٧٣٦ ٣٩٧		صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق
٦٣ ٠٣٥	٦٣ ٠٣٥		عدد الوثائق القائمة
٢٥٠,٤٠١٧	٣١٧,٩٨٦٦		نصيب الوثيقة من صافي أصول الصندوق

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس لجنة الاشراف

الاستاذ / تامر عبد الواحد عبد السميع

تامر عبد الواحد

بنك ابو ظبي الاول مصر

المدير التنفيذي

الاستاذ / محمد عبد العظيم محمد

محمد عبد العظيم

الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار

الشركة المصرية لخدمات الادارة
في مجال صناديق الاستثمار
الإدارة المالية

FABMISR
بنك ابو ظبي الاول مصر
الإدارة العامة
Head Office

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل

عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣/٠١/٠١	٢٠٢٤/٠١/٠١	ايضاح
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٣٩ ٧٨٣	١ ٧٦٩ ١٢١	١١
٢٨٧ ٢٣٨	١٢٣ ٣١٨	
٢ ٦١٨ ٨٢١	٢ ٧٩٦ ٧٠٣	١٢
١ ٣٨٠ ٨٧٩	٦٩٥ ٣٠٣	١٣
٦ ١١٦ ٨١١	٥ ٢٨٣ ٤٤٤	
(٥٨٨ ٨٤٩)	(٣٥٠ ٦١٩)	
(٦٦ ٠٥٥)	(٨٦ ٨٣٠)	
(٦٦ ٠٥٥)	(٨٦ ٨٣٠)	
(٣٠ ٠٠٠)	(٣٠ ٠٠٠)	
(٤١٨ ٧٥٨)	(٣٠٩ ٨٦٧)	١٤
(١ ١٥٩ ٧٦٣)	(٨٥٤ ١٤٦)	
(١٤٥ ٧٥٧)	(٩٨ ٣٩٠)	١٠
٦٩ ٤٤٥	١٧ ١١٥	١٠
٤ ٨٨٠ ٧٣٧	٤ ٤٤٨ ٠٢٣	
٠	(٢٤٩ ٢٧٨)	
(١٩ ٣٦٦)	(٦ ١١٦)	
٤ ٨٦١ ٣٧١	٤ ١٩٢ ٦٣٩	

ايرادات النشاط

عوائد دائنة (بالصافي)

توزيعات اسهم

ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح وخسائر اسهم

صافي التغير في الاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

صافي الايرادات

المصروفات

اتعاب حسن اداء

اتعاب مدير الاستثمار

اتعاب وعمولات البنك

اتعاب شركة خدمات الادارة

مصروفات اخرى

اجمالي مصروفات

يضاف / (يخصم)

مخصص مكون خلال العام

المستخدم من المخصص

الزيادة في صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق قبل الضرائب

ضريبة دخل

ضريبة توزيعات

الزيادة في صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق بعد الضرائب

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

المدير التنفيذي

الاستاذ / محمد عبد العليم محمد

الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار

رئيس لجنة الاشراف

الاستاذ / تامر عبد الواحد عبد السميع

بنك ابو ظبي الاول مصر

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٤/١/١
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤ ٨٦١ ٣٧١	٤ ١٩٢ ٦٢٩
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
٤ ٨٦١ ٣٧١	٤ ١٩٢ ٦٢٩

الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق بعد الضرائب

الدخل الشامل الاخر

فروق العملة الناتجة عن ترجمة القوائم بالعملة الاجنبية

الارباح / الخسائر الناتجة من إعادة تقييم الاصول المالية المتاحة للبيع

الارباح / الخسائر إعادة قياس نظم مزايا العاملين المحددة

الارباح / الخسائر أدوات التغطية المستخدمة في تغطية التدفق

النقدى

نصيب المنشأة من الدخل الشامل الآخر فى الشركة الشقيقة

الدخل الشامل الآخر صافى

الدخل الشامل عن العام

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

المدير التنفيذي

الاستاذ / محمد عبد العليم محمد

محمد عبد العليم

الشركة المصرية لخدمات الادارة فى مجال صناديق الاستثمار

رئيس لجنة الاشراف

الاستاذ / تامر عبد الواحد عبد السميع

تامر عبد الواحد

بنك ابو ظبي الاول مصر

الشركة المصرية لخدمات الإدارة
فى مجال صناديق الاستثمار
الإدارة المالية

FABMISRT
بنك ابو ظبي الاول مصر
الإدارة العامة
Head Office

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

قائمة التغير في صافي اصول الصندوق

عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٠ ٧٨٩ ٠١٨	١٥ ٥٣٣ ٦٦٧	الرصيد في بداية العام
٤ ٨٦١ ٣٧١	٤ ١٩٢ ٦٣٠	الزيادة في صافي اصول الصندوق لحملة الوثائق
(١١٦ ٧٢٢)	٠	المدفوع في استرداد وثائق الاستثمار
<u>١٥ ٥٣٣ ٦٦٧</u>	<u>١٩ ٧٣٦ ٢٩٧</u>	صافي اصول الصندوق في نهاية العام

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

المدير التنفيذي

الاستاذ / محمد عبد العليم محمد

محمد عبد العليم

الشركة المصرية لخدمات الادارة في مجال صناديق الاستثمار

رئيس لجنة الاشراف

الاستاذ/ تامر عبد الواحد عبد السميع

تامر عبد الواحد

بنك ابو ظبي الاول مصر

الشركة المصرية لخدمات الادارة
في مجال صناديق الاستثمار
الإدارة المالية

FABMISR
بنك أبو ظبي الأول مصر
الإدارة العامة
Head Office

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية من ١ يناير ٢٠٢٤ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	ايضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
٤ ٨٨٠ ٧٣٧	٤ ٤٤٨ ٠٣٣	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الزيادة في صافي أصول الصندوق لحملة الوثائق قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الزيادة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١ ٣٨٠ ٨٧٩	٦٩٥ ٣٠٢	١٣
٧٦٣١٣	٨١ ٣٧٥	
٦ ٣٣٧ ٩٢٨	٥ ٣٢٤ ٥٩٩	
(٤ ٥١١ ٠٠٦)	(١ ٥٣٤ ٦٣٩)	٧
٢٣٠١٤	١٢ ٤٦٠	٨
٦٣٥٥٠٥	٥٦ ٦٤٣	٩
.	(٢٤٩ ٣٧٩)	
(١٩ ٣٦٦)	(٦ ١١٦)	
٢ ٤٦٦ ٠٧٥	٣ ٥٠٣ ٦٧٩	
		صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١١٦ ٧٣٤)	.	المدفوع في استرداد وثائق استثمار
(١١٦ ٧٣٤)	.	
٢ ٢٤٩ ٣٥١	٣ ٥٠٣ ٦٧٩	
٥ ٢٠٧ ١٨٩	٧ ٥٥٦ ٥٤٠	
٧ ٥٥٦ ٥٤٠	١١ ٠٦٠ ٣٣٠	
		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
		النقدية وما في حكمها في أول العام (ايضاح رقم ٦)
		النقدية وما في حكمها في آخر العام (ايضاح رقم ٦)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

المدير التنفيذي

الاستاذ / محمد عبد العظيم محمد

محمد عبد العظيم

الشركة المصرية لخدمات الادارة في
مجال صناديق الاستثمار

رئيس لجنة الاشراف

الاستاذ / تامر عبد الواحد عبد السميع

تامر عبد الواحد

بنك ابو ظبي الاول مصر

الشركة المصرية لخدمات الادارة
في مجال صناديق الاستثمار
الادارة المالية



صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١- نبذة عن الصندوق

١-١ الكيان القانوني والنشاط

نشأ بنك أبو ظبي (ش.م.م.) (بنك عودة سابقا) صندوق استثمار بنك أبو ظبي الأول مصر المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري وذلك كأحد الأنشطة المرخص لبنك مزاولتها وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبموجب موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٢ والتي تم تجديدها بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٣ وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب الترخيص رقم (٦٨١) الصادر بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٤ لمباشرة هذا النشاط.

وهو صندوق استثمار مفتوح متوازن ذو عائد متغير تراكمي متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وطبقا لضوابط الاستثمارية المشار إليها في نشرة الاكتتاب. تبدأ السنة المالية للصندوق في الأول من يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل عام على أن تشمل السنة المالية الأولى للصندوق المدة التي تنقضي من تاريخ الترخيص للصندوق بمزاولة نشاطه حتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية. بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥ تم اجتماع حملة وثائق الصندوق وذلك لتعديل بعض بنود نشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق. وقد تم موافقة الهيئة على هذه التعديلات بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٥.

تم تحديث نشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق وتم اعتمادها من الهيئة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨. بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٩ تم اجتماع حملة وثائق الصندوق لتعديل بعض بنود نشرة الاكتتاب الخاصة بالصندوق.

٢- غرض الصندوق

يهدف الصندوق إلى استثمار أمواله في محفظة متنوعة من الاستثمارات والتي تقتصر على السوق المحلي فقط وبالنسبة المحلية طبقا لضوابط البنك المركزي المصري ومتوافقة مع معايير وقرارات اللجنة الشرعية (طبقاً للمالحق رقم ١٠ بنشرة الاكتتاب) وذلك في الأوراق المالية المقيدة في البورصة المصرية - ما عدا الشركات الصغيرة والمتوسطة المقيدة ببورصة النيل والمصدرة بالجنيه المصري ووثائق صناديق الاستثمار المغتوحة التي تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وغيرها من الأدوات المالية المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وتتمثل استثماراته كذلك في أدوات الاستثمار المصرفية المصدرة من خلال البنوك الإسلامية أو الفروع الإسلامية للبنوك الأخرى مثل الودائع وشهادات الادخار مع الالتزام بالضوابط التي أقرتها لجنة الرقابة الشرعية وأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وكذلك القوانين المنظمة لإصدار وتملك أدوات الاستثمار الإسلامي بالسوق المحلي والضوابط التي تصدرها الهيئة بهذا الشأن.

٢-١ مدير الاستثمار

عهد البنك بإدارة الصندوق إلى شركة اكسيوم لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (شركة مساهمة مصرية) مؤسسة وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ومرخص لها بتكوين وإدارة محافظ أوراق مالية بموجب الترخيص رقم (٥٧٦) الصادرة بتاريخ ٢٠١٠/٤/١٥ من الهيئة العامة للرقابة المالية. كما أن هناك لجنة للرقابة الشرعية على استثمارات الصندوق والتي تضمن اتفاق الاستثمارات مع أحكام الشريعة الإسلامية طوال عمر الصندوق ووفقا للمعايير الواردة بالمالحق رقم (١) بنشرة الاكتتاب والمقررة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق بالإضافة إلى مهام لجنة الرقابة الشرعية التي تقوم بها طبقا لما هو وارد بالبند (١٢) من نشرة اكتتاب الصندوق والتي منها الرقابة المصاحبة واللاحقة على استثمارات الصندوق من خلال عرض ما تم الاستثمار فيه بالفعل خلال الفترة موضع الفحص وإصدار القرارات في المخالفات الشرعية إذا ما تبين دخول أحد أنشطة الشركات المستثمر فيها إلى نشاط مناهف لأحكام الشريعة الإسلامية وتكون قرارات اللجنة الشرعية وقراريها نهائية وملزمة لمدير الاستثمار. ولجنة الرقابة الشرعية الحق في الاطلاع على دفاتر الصندوق وسجلاته وطلب البيانات والمعلومات التي تمكنها من أداء مهمتها.

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تعديل اسم الصندوق

تم تعديل اسم الصندوق من صندوق بنك عوده المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري - المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية ليصبح صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري - المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية وتم التاثير عليه في السجل التجاري وتم الموافقة علي التعديل من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٢ .

٤-١ حجم الصندوق

يبلغ الحجم المستهدف للصندوق عند التأسيس ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيها مصريا (خمسة وعشرون مليون جنيها مصريا) وذلك لعدد ٢٥٠٠٠٠ وثيقة (مائتان وخمسون ألف وثيقة) القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيها مصريا (مائة جنيها مصريا) للوثيقة الواحدة .
وقد اكتب البنك في عدد ٥٠٠٠٠ وثيقة (خمسون ألف وثيقة) بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيها مصريا (مائة جنيها مصريا للوثيقة) وبقيمة اجمالية ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيها (خمسة مليون جنيها مصريا) وذلك بما يتماشى مع احكام المادة ١٤٧ من قانون سوق رأس المال الصادر برقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والتي تنص على انه لا يجوز أن يزيد الحد الاقصى للأموال المستثمرة في الصندوق عن ٥٠ ضعف رأسماله وألا يقل عن ٥ مليون جنيه مصري ولا يجوز استرداده الا في نهاية عمر الصندوق وتطرح باقي الوثائق وعددها ٢٠٠٠٠ وثيقة (مائتان ألف وثيقة) للاكتتاب العام .

ويجوز زيادة حجم الصندوق الى خمسين ضعف الحد الأدنى المكتتب فيه من البنك في الصندوق والبالغ خمسة مليون جنيه طبقا لاحكام المادة رقم (١٤٧) من اللائحة التنفيذية مع مراعاة الضوابط الصادرة من الهيئة بشأن زيادة حجم الصندوق .

٥-١ شركة خدمات الإدارة

تقوم شركة خدمات الإدارة بما يلي:

١ - إعداد بيان يومي بعدد الوثائق القائمة لصندوق الاستثمار المفتوح ويتم الإفصاح عنه في نهاية كل يوم عمل وإخطار الهيئة به في المواعيد التي تحددها .

٢ - حساب صافي قيمة وثائق الاستثمار

٣ - الالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٢٠ لسنة ٢٠١٤ بشأن ضوابط تقييم شركات خدمات الإدارة لصافي أصول الصندوق .

٤ - قيد المعاملات التي تتم على وثائق الاستثمار .

٥ - إعداد وحفظ سجل آلي بحاملي الوثائق ، وبعد سجل حملة الوثائق قرينة على ملكية المستثمرين للوثائق المثبتة فيه ، كما تلتزم الشركة بتدوين البيانات التالية في هذا السجل :

أ - عدد الوثائق وبيانات ملاكها وتشمل الاسم والجنسية والعنوان ورقم تحقيق الشخصية بالنسبة للشخص الطبيعي ورقم السجل التجاري بالنسبة للشخص الاعتباري .

ب - تاريخ القيد في السجل الآلي .

ج - عدد الوثائق التي تخص كلاً من حملة الوثائق بالصندوق .

د - بيان عمليات الاكتتاب والشراء والاسترداد العادية بوثائق الاستثمار .

٦ - الالتزام بإخطار مدير الاستثمار بعمدة الوثائق التي يتجاوز ما يملكه كل منهم نسبة ٥ % من إجمالي الوثائق القائمة .

٧ - الإشراف على تحصيل توزيعات أرباح الأوراق المالية التي يساهم فيها الصندوق وإصدار تقارير دورية بذلك .

٨ - الإشراف على توزيع أرباح الصندوق على حملة الوثائق وإصدار تقارير دورية بذلك .

٩ - موافاة الجهة المؤسسة للصندوق ومدير الاستثمار بسعر وثيقة الصندوق في الموعد المتفق عليه في كل يوم تقييم .

١٠ - تقييم أصول والتزامات الصندوق وحساب صافي قيمة الوثائق .

١١ - الالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٨٧) لسنة ٢٠٢١ بشأن اعداد القوائم المالية .

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- ١ مدة الصندوق

مدة الصندوق خمسة وعشرون عاما تبدأ من تاريخ مزاولة الصندوق لنشاطه.

١- ٧ ارباح الصندوق

أرباح الصندوق هي تراكمية يتم زيادتها على سعر الوثيقة المعلن أسبوعيا بأحد الصحف بدون وجود دورية لتوزيع الأرباح.

٨- ١ تصفية الصندوق

ينقضي الصندوق إذا رأت الجهة المؤسسة للصندوق (البنك) أن قيمة موجودات الصندوق المستثمرة غير كافية لمواصلة تشغيل الصندوق أو إذا حدث تغيير في القوانين بشكل يتعارض مع هدف الصندوق أو طرأت ظروف أخرى تعتبرها الجهة المؤسسة للصندوق (البنك) سبباً يستدعي إنهاء وتصفية الصندوق وذلك بعد الحصول على موافقة حملة الوثائق بأغلبية ثلثي الأصوات العاضدة.

كما يتخذ قرار انقضاء الصندوق بموجب قرار من لجنة الاشراف والرقابة على الصندوق على أن يعتمد من مجلس ادارة البنك (الجهة المؤسسة للصندوق) وفي جميع الأحوال لا يجوز وقف نشاط الصندوق أو تصفية عملياته إلا بموافقة مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية ويتم إبلاغ حملة الوثائق بإرسال اشعار لهم وذلك من خلال البنك وشركة خدمات الادارة ويتم تصفية موجودات الصندوق وتسداد التزاماته وتوزع باقي عوائد هذه التصفية بعد اعتمادها من مراقبي الحسابات على حملة الوثائق كلاً بنسبة ما تمثله وثائقه الى اجمالي الوثائق الصادرة عن الصندوق وخلال مدة لا تزيد عن ٩ اشهر من تاريخ ارسال الاشعار لحملة الوثائق

٢- ٢ أسس إعداد القوائم المالية

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين والمواضع المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تتولى لجنة الرقابة الشرعية المعنية اصدار شهادة ربع سنوية بمدى التزام الصندوق بمبادئ الشريعة الإسلامية وذلك عن المعاملات التي تحدث خلال الفترة المالية.

تم اعتماد القوائم المالية من قبل لجنة الاشراف بجلسته المنعقدة بتاريخ ٦ ابريل ٢٠٢٥ .

٣- ٢ عملة التعامل والعرض

العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الجنية المصري والذي يمثل عملة التعامل للصندوق.

٤- ٢ استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المخروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.

يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

ولا يوجد لدى الصندوق أي أصول أو التزامات جوهرية تتطلب استخدام التقديرات والحكم الشخصي.

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- ٥- **الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**
- يمتلك الصندوق مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طبقاً لما تقتضيه سياسة إدارة الاستثمارات الخاصة بالصندوق وتتضمن محفظة استثمارات الصندوق استثمارات متقدمة في البرصة واستثمارات في وثائق صناديق الاستثمار التي ينوى الاحتفاظ بها لفترات غير محددة.
 - تحتوي أنشطة الصندوق على مخاطر متنوعة تتعلق بالأدوات المالية المملوكة للصندوق والأسواق التي يستثمر فيها. وتتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها الصندوق في خطر السوق، خطر الائتمان، خطر السيولة.
 - يقوم مدير الاستثمار بتحديد أوجه توظيف استثمارات الصندوق وذلك عن طريق توزيع الأصول بالطريقة التي تمكنه من تحقيق أهداف الاستثمار.
 - أية انحرافات في توظيفات الأصول المستهدفة أو في محفظة الاستثمارات يتم مراقبتها ومتابعتها من قبل مدير الاستثمار.
 - وفيما يلي أهم المخاطر المتعلقة بتلك الأدوات المالية وأهم السياسات والإجراءات التي يتبعها الصندوق لتخفيف أثر تلك المخاطر:

- ٥- **خطر الائتمان**
- تعتبر أرصدة الحسابات الجارية والودائع لأجل لدى البنوك ومدينو بيع أصول مالية والعوائد المستعقة من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق ويقوم مدير الاستثمار بتطبيق سياسات وإجراءات متطورة بما يؤدي إلى خفض خطر الائتمان إلى الحد الأدنى منها بحيث لا تزيد نسبة الاستثمارات طرف أي جهة واحدة بخلاف الجهات الحكومية أو قطاع الأعمال العام أو بنوك القطاع العام عن ٤٠٪ من صافي أصول الصندوق وذلك بالنسبة للمنتجات المالية مثل النقدية والحسابات الجارية والودائع.
- وتمثل قيمة الأصول المدرجة بالمركز المالي الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية.

إن خطر الائتمان الناتج عن عمليات الأوراق المالية المباعة التي لم تحصل قيمتها بعد يعتبر منخفضاً نظراً لانخفاض فترة استحقاق تحصيل تلك المبالغ. بالإضافة إلى قيام صندوق ضمان مخاطر التسويات بضمان السداد نيابة عن السماسرة في حالة تعرضهم.

يقوم مدير الاستثمار بالحد من المخاطر الناتجة من تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك عن طريق فتح حسابات لدى بنوك حسنة السمعة وذات جودة ائتمانية مقبولة في تاريخ المركز المالي، ١٠٠٪ من الأرصدة لدى البنوك تمثل أرصدة مودعة لدى بنوك محلية داخل جمهورية مصر العربية خاضعة لرقابة البنك المركزي المصري ذات تصنيف مقبول. ويمكن تقييم جودة ائتمان الأصول المالية بالرجوع إلى البيانات التاريخية. ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالأرصدة والودائع لدى البنوك أخذاً في الاعتبار متطلبات نشرة الاكتتاب.

٥- ٢ **خطر السيولة**

- يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الصندوق على سداد جزء أو كل من التزاماته أو مواجهة سداد استرداد وثائق صندوق الاستثمار، وطبقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بالاحتفاظ بالسيولة المناسبة لتخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى.
- يوضح الجدول التالي مواعيد استحقاق الالتزامات المالية الغير مخصصة للصندوق بناءً على تواريخ المدفوعات التعاقدية وأسعار العوائد الحالية في السوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من سنة واحدة	من سنة إلى سنتان	من ٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مجموع الالتزامات	١,٤٧٣,٨٠٩	-	-	-	١,٤٧٣,٨٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة واحدة	من سنة إلى سنتان	من ٢ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مجموع الالتزامات	١,٣٣٥,٨٩١	-	-	-	١,٣٣٥,٨٩١

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- ويقوم مدير الاستثمار بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستثمار في أدوات حقوق ملكية وأدوات دين قصيرة الأجل التي يمكن تحويلها الى نقدية خلال اقل من سنة وذلك كما هو موضح في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	اقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
١٠,١٣٤,١٦٠	-	-	-	-	١٠,١٣٤,١٦٠
أسهم					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	اقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
٩,٢٩٤,٨٣٢	-	-	-	-	٩,٢٩٤,٨٣٢
أسهم					

٥- ٣ خطر السوق

- يتمثل خطر السوق في العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح جميع الأوراق المالية المتداولة بالبورصة أو العوامل التي تؤثر على عائد وأرباح ورقة مالية بذاتها، وطبقاً لاحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية يقوم مدير الاستثمار بتنوع الاستثمار واتباع سياسة استثمارية تهدف الى تقليل المخاطر عن طريق توزيع المحفظة على الأدوات المالية التي تسمح بها نشرة الاكتتاب واستخدام أساليب التحليلات الفنية المناسبة لكل أداة من الأدوات المالية لاتخاذ قرار الاستثمار بالإضافة الى:
- ألا تزيد نسبة ما يستثمر في أوراق مالية لشركة واحدة عن ١٥٪ من إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق وبما لا يجاوز ٢٠٪ من أوراق تلك الشركة.
- ألا يزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في شراء وائاق الاستثمار التي تصدرها صناديق الاستثمار الأخرى المثيلة عن نسبة ٢٠٪ من إجمالي صافي قيمه أصوله في صندوق واحد وبما لا يجاوز ٥٪ من قيمة الصندوق المستثمر فيه وبما لا يتعارض مع نسب التركيز المسموح بها.
- ألا يجوز أن تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في الأوراق المالية الصادرة عن مجموعة مرتبطة عن ٢٠٪ من إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق.
- ألا تتعدى نسبة الاستثمار في الأسهم ٦٠٪ من صافي أصول الصندوق.
- ألا تتعدى نسبة الاستثمار في الأدوات الاستثمارية الأخرى الطويلة والمتوسطة والقصيرة الأجل مجتمعين نسبة ٦٠٪ من صافي أصول الصندوق والتي تتمثل في الصكوك السيادية أو المصدرة من الجهات الحكومية أو الجهات التابعة للحكومة أو المصدرة من الشركات أو البنوك، ووائاق صناديق الاستثمار المتفقة واحكام الشريعة الإسلامية وأدوات الاستثمار المصرفية المصدرة من خلال البنوك الإسلامية أو الفروع الإسلامية للبنوك الأخرى مختلفة الأجل مثل الودائع وشهادات الادخار.
- ألا تتعدى نسبة الاستثمار في الأدوات النقدية القصيرة الأجل ٦٠٪ من صافي أصول الصندوق وبعيثة لا تقل نسبة السيولة المحتفظ بها في أي وقت من الأوقات عن ٥٪ من صافي أصول الصندوق لضمان مواجهة طلبات الاسترداد.
- ألا تزيد نسبة ما يستثمره الصندوق في أي قطاع من قطاعات الاستثمار (وفقاً لمبايير البورصة المصرية) عن ٤٠٪ من صافي أصول الصندوق.
- وتبين ايضاحات أرقام (من ٦ إلى ٨) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية أنواع الاستثمارات وأنشطتها ونسبة المساهمة في رأس مال كل منها ونسبة المساهمة إلى صافي أصول الصندوق للعملة الوائاق.

٥- ٣- ١ خطر تغير سعر البائد

وهي المخاطر التي تنتج عن انخفاض القيمة السوقية للأدوات ذات العائد الثابت نتيجة ارتفاع أسعار البائد بعد تاريخ الشراء والاستثمار في أدوات قصيرة الأجل بالإضافة إلى كل من الأدوات ذات العائد الثابت والمتغير مما يؤدي إلى تخفيض تأثير العملات سعر البائد، بالإضافة إلى اتباع مدير الاستثمار لإدارة الأنشطة والتي تعتمد بصفة أساسية على محاولة التعرف على الاتجاهات المستقبلية لتتبع أسعار البائد والعمل على الاستفادة منها.

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وفيما يلي الأصول المالية المعرضة لتخطر سعر العائد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧,٥٥٦,٥٤٠	١١,٠٦٠,٢٢٠
حسابات جارية بعائد - فروع إسلامية	

٥- ٢- ٢ خطر الأجنبيّة

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.
حيث أنه لا يوجد لدى الصندوق أصول أو التزامات جوهرية بعملة بخلاف عملة التعامل والعرض في تاريخ المركز المالي.

٥- ٣- ٣ خطر السعر

- يتمثل خطر السعر في تغير قيمة الأداة المالية كنتيجة لتغير سعر السوق، وذلك سواء كان هذا التغير نتيجة لاستثمارات فردية أو نتيجة تأثير حركة التجارة على الأداة المالية في السوق بصفة عامة.
- ونتيجة لإثبات معظم استثمارات الصندوق بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في القيمة العادلة بقائمة الدخل، فإن كل التغيرات في ظروف السوق تؤثر مباشرة على قيمة صافي العائد على الاستثمار.
- يتم إدارة خطر السعر من قبل مدير الاستثمار عن طريق التنوع في محفظة الاستثمارات والتي يتم التعامل عليها في أسواق مختلفة.

٦- النقدية لدى البنوك:

النسبة إلى	٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة إلى	٢٠٢٤/١٢/٣١
صافي		صافي	
اصول	جنيه	اصول	جنيه
الصندوق	مصري	الصندوق	مصري
%٤٨,٦٥	٧٥٥٦٥٤٠	%٥٦,٠٧	١١.٦.٢٢.
%٤٨,٦٥	٧٥٥٦٥٤٠	%٥٦,٠٧	١١.٦.٢٢.

حسابات جارية بعائد - فروع
إسلامية
الإجمالي

٧- اسهم محلية :

النسبة إلى صافي	٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة إلى صافي	٢٠٢٤/١٢/٣١	ايضاح رقم
اصول الصندوق	جنيه مصري	اصول الصندوق	جنيه مصري	
%٥٩,٨٤	٩٢٩٤٨٣٣	%٥١,٣٧	١٠.١٣٤١٦.	١/ ٧
%٥٩,٨٤	٩٢٩٤٨٣٣	%٥١,٣٧	١٠.١٣٤١٦.	

اسهم
الإجمالي

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١/٧ الأسهم

اسم السهم	القيمة السوقية ٢٠٢٤/٢١/٣١	نسبة التهمة السوقية الى صافي أصول الصندوق %
<u>قطاع الموارد الاساسية</u>		
لسيو ايجيبت للصناعات الخزفية	٣١٣٩٧٧٥	١٠.٨٥%
اجمالي قطاع الموارد الاساسية	٣١٣٩٧٧٥	١٠.٨٥%
<u>قطاع البنوك</u>		
مصرف ابو ظبي الاسلامي	١٩٦٠٦٥٣	٩.٩٤%
اجمالي قطاع البنوك	١٩٦٠٦٥٣	٩.٩٤%
<u>قطاع الاغذية والمشروبات</u>		
جهينة للصناعات الغذائية	٩٠٠٤٨٠	٤.٥٦%
المنصورة للدواجن	١٣٠٥٤٣٣	٦.١١%
اجمالي قطاع الاغذية والمشروبات	٣١٠٥٩١٣	١٠.٦٨%
<u>قطاع العقارات</u>		
اوريسكوم ليمتيد للانشاءات	٢٤٦٠٦٤١	١٣.٤٧%
اجمالي قطاع العقارات	٢٤٦٠٦٤١	١٣.٤٧%
<u>قطاع الصحية و الصناعات الدوائية</u>		
العاشر من رمضان للصناعات الدوائية	١٤٦٧١٧٩	٧.٤٤%
اجمالي قطاع الصحية و الصناعات الدوائية	١٤٦٧١٧٩	٧.٤٤%
اجمالي استثمارات في اسهم محليه	١٠١٣٤١٦٠	٥١.٣٧%

٨ أصول أخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٣٧٧	٥ ٧٣٥
١٥ ٩٠٨	.
١٨ ١٨٥	٥ ٧٣٥

عوائد مستحقة عن الحسابات الجارية
كوبونات أسهم مستحقة
الإجمالي

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ التزامات أخرى:

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٦٥٩١	٨٤٦١	اتعاب مستحقة للبنك مؤسس الصندوق
٦٥٩١	٨٤٦١	اتعاب الإدارة المستحقة لمدير الاستثمار
٤٨٤٠٠	٣٨٤٦٧	اتعاب المستشار القانوني المستحقة
١٦٤٦٦	١٥٣٩٧	اتعاب شركة خدمات الإدارة
٧٤١٠	١٦٥٣٠	مصروفات اعلانات المستحقة
٤٤٠٠٠	٥٥٠٠٠	اتعاب مراجعة مستحقة
٥١٧٦	٥٠٠٠	رسوم مستحقة للهيئة العامة للرقابة المالية
١١٧٣٧٥	١٤٧٣٧٥	اتعاب اللجنة الشرعية المستحقة
١٩٥٠٠	٣٣٥٠٠	اتعاب ممثل حملة الوثائق المستحقة
٧٥٠٠	١٥٠٠٠	اتعاب لجنة الاشراف
١٠١١١	١٣٠٤٨	تطهير ارباح
٣٧٥٠٠	٣٧٥٠٠	اتعاب المستشار الضريبي المستحقة
٧٩٥	.	ضرائب توزيعات
٥٨٨٨٩٤	٣٥٠٦٣٠	اتعاب حسن اداء
٤٩١	١٩٠٤	عمولات حفظ المركزية
<u>٩٠٦٨٠٠</u>	<u>٧١٤١٦٤</u>	<u>الإجمالي</u>

١٠ مخصص مطالبات :

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٥٣٧٧٩	٤٣٩٠٩١	الرصيد بداية العام
١٤٥٧٥٧	٩٨٣٩٠	المكون خلال العام
(٦٩٤٤٥)	(١٧١١٥)	المستخدم من المخصص
<u>٤٣٩٠٩١</u>	<u>٥١٠٣٦٦</u>	<u>الرصيد آخر العام</u>

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- المخصص يتم تكوينه لتغطيه التزامات الصندوق و اى التزامات اتجاه مصلحة الضرائب ويتم الاحتساب عن طريق تجميد ٢٠% من عوائد الحساب الجارى

١١ عوائد دائنة :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٣٩ ٧٨٣	١ ٧٦٩ ١٣١	فوائد دائنة
٧٣٩ ٧٨٣	١ ٧٦٩ ١٣١	الإجمالى

١٢ ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر-اسهم

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣ ٦١٨ ٨٢١	٢ ٧٩٦ ٧٠٣	اسهم
٣ ٦١٨ ٨٢١	٢ ٧٩٦ ٧٠٣	الإجمالى

١٣ صافى التغير فى الاصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٣٨٠ ٨٧٩	٦٩٥ ٣٠٣	اسهم
١ ٣٨٠ ٨٧٩	٦٩٥ ٣٠٣	الإجمالى

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ مصروفات أخرى :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٩ ٥٦٧	٤٠ ٥٦٧	اتعاب المستشار القانوني
٢٧ ٥٠٠	٢٧ ٥٠٠	اتعاب المستشار الضريبي
٤٤ ٠٠٠	٦٦ ٠٠٠	اتعاب مراقب الحسابات
٢ ٧٥٠	٥ ٠٠٠	رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
٦٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٣٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠	اتعاب لجنة الاشراف
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	اتعاب ممثل حملة الوثائق
٤ ٣٧٥	.	مصروفات نشر
٣٠ ٠٩٩	٥٥ ٨٥٩	مصروفات اعلان
٢ ٣٦٨	٦ ٦٤٩	مصروفات بنكية
٢٢٤	.	مصروفات أخرى
٢ ٥٣٩	١٥ ٢٩٢	المساهمة التكافلية
٥٥٤	.	مصروفات تغير اسم الصندوق بالبورصة
٦٥٠ ٤٢	.	فروق فحص ضريبة كسب عمل سنوات ٢٠١٤ - ٢٠٢١
٤ ٤٣٠	.	مصروفات تحصيل كويونات
٣١٠	.	رسم تطوير الهيئة
٤١٨ ٧٥٨	٣٠٩ ٨٦٧	الاجملى

١٥ ضرائب الدخل

- بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ صدر القرار الجمهوري بقانون رقم ٥٢ لسنة ٢٠١٤ وقد تضمن هذا القانون أحكاماً بتعديل بعض مواد قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، ومنها المعالجة الضريبية المتعلقة بصناديق الاستثمار وذلك بإخضاعها للضريبة على الدخل مع فرض ضرائب على التوزيعات من وإلى الصندوق وأيضاً ضريبة على الأرباح الرأسمالية المحقة مع الأفراد في الاعتبار الإعفاءات التالية :
- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار في الأوراق المالية المنشأة وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التي لا يقل استثمارها في الأوراق المالية وغيرها من أدوات الدين عن (٨٠٪) .
- إعفاء توزيعات صناديق الاستثمار المناهضة التي يقتصر الاستثمار فيها على صناديق الاستثمار المشار إليها في البند السابق.

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- إعفاء ٩٠٪ من توزيعات الأرباح التي تحصل عليها صناديق الاستثمار في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار القابضة المشار إليهما في البندين
- عالية.
- إعفاء عائد الاستثمار في صناديق استثمار النقدية.
- إعفاء عائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزنة.
- إعفاء أرباح صناديق الاستثمار التي يقتصر نشاطها على الاستثمار في النقد دون غيره.
- وتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قرار رئيس الجمهورية بقانون رقم (٩٦) لسنة ٢٠١٥ يعدل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ على أن يعمل بهذا القرار اعتباراً من اليوم التالي لنشره، وفيما يلي أهم التغييرات الواردة بالقرار:
- تخفيض سعر الضريبة على الدخل ليصبح ٢٢,٥ ٪ من صافي الأرباح السنوية.

١٦- القيمة الاستردادية لوثائق استثمار الصندوق

لتحدد القيمة الاستردادية لوثائق استثمار الصندوق على أساس نصيب الوثيقة في صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية آخر يوم عمل مصرفي من كل أسبوع ولا تتحمل الوثيقة أي مصاريف استرداد.

بالت القيمة الاستردادية لوثيقة صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار) ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري طبقاً لشركة خدمات الإدارة ٩٨٦٦, ٣١٧ جنيه مصري.

١٧- المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذات علاقة إذا كان يسيطر على الطرف الآخر أو يكون له القابلية للتأثير على القرارات المالية أو التنفيذية أو تحت سيطرة مشتركة.

يملك بنك ابو ظبي (ش.م.م) مؤسس الصندوق عدد ٥٠٠٠٠ وثيقة وتبلغ القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ٩٨٦٦, ٣١٧ جنيه مصري وبإجمالي مبلغ ١٥,٨٩٩, ٣٣٠ جنيه مصري لإجمالي قيمة الوثائق.

تتضمن طبيعة النشاط أن يتعامل الصندوق خلال الفترة مع (مؤسس الصندوق - بنك ابو ظبي (ش.م.م) ومدير الاستثمار (شركة أكيومن لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار) وشركة خدمات الإدارة.

١٨- أتعاب مدير الاستثمار

تتمثل أتعاب مدير الاستثمار طبقاً لعقد الإدارة المبرم بين بنك ابو ظبي (ش.م.م) وشركة أكيومن لتكوين وإدارة، محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (ش.م.م) فيما يلي:

- ١- أتعاب بواقع ٠,٥ ٪ (نصف في المائة) سنوياً من صافي أصول الصندوق نظير إدارته لأموال الصندوق والمهام الأخرى المنصوص عليها في نشرة الاكتتاب وعقد الإدارة وتحسب هذه الأتعاب يومياً وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر.
- ٢- أتعاب حسن أداء بواقع ١٥ ٪ (خمس عشرة بالمائة) سنوياً من صافي أرباح الصندوق التي تزيد عن الأرباح التي تتوسط العائد السنوي على (صكوك بنك ابو ظبي للمعاملات الإسلامية لمدة ٣ سنوات ذات التوزيع الربيع سنوي + ١ ٪) وهو الشرط العادي لحساب أتعاب حسن الأداء وذلك من الفترة السابقة للمدة موضع التقييم. وتدفع الأتعاب في نهاية كل سنة مالية.

١٩- أتعاب وعمولات بنك ابو ظبي

تتمثل أتعاب وعمولات بنك ابو ظبي (ش.م.م) - نتيجة قيامه بخدمات للصندوق - طبقاً لعقد الإدارة المشار إليه في البنود السابق وكذلك نشرة الاكتتاب فيما يلي:

صندوق استثمار بنك أبو ظبي الأول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- ١- عمولات نظير قيامه بالمهام المنصوص عليها في نشرة الاكتتاب بنسبة ٠,٥ % (نصف في المائة) سنوياً من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه الاتعاب يومياً وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر.
- ٢- عمولة الحفظ المركزي عن عمليات الشراء والبيع بواقع ٠,٢٥ % (ربع في الألف) للفاخرة بعد ادني خمسة جنيهات مصرية للفاخرة.
- ٣- عمولة تحصيل الكوبونات بواقع ٠,٥ % (خمسة في ألف) من قيمة الكوبون بعد ادني خمسة جنيهات مصرية وبعد أقصى خمسمائة جنيها مصري.

٢٠- شركة خدمات الإدارة

تستحق شركة خدمات الإدارة تعاب نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها في النشرة بنسبة ٠,٢ % سنوياً (فقط ثلاثة في العشرة ألف) من صافي أصول الصندوق وتحسب هذه الاتعاب يومياً وتجنب ثم تدفع آخر كل شهر وبعد ادنى ٢٠.٠٠٠ جنيهاً مصرية سنوياً.

٢١- إدارة المشاغل المالية

تتمثل الأدوات المالية للصندوق في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية بالبنوك والاستثمارات المالية والمدينون، كما تتضمن (الالتزامات المالية الدائنين، ويتضمن إيضاح (٢٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

٢٢- مخاطر إدارة رأس المال

من سياسة مدير الاستثمار الحفاظ على قاعدة قوية لصافي أصول الصندوق تعدل على الحفاظ على حقوق حاملي الوثائق والدائنين وثقة السوق ومداومة التطوير المستقبلي للأعمال ويراقب مدير الاستثمار بصورة دورية القيمة الاستراتيجية للوثيقة من أجل الحفاظ على قاعدة قوية لصافي أصول الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بما يلي:
مراقبة عدد الوثائق المصدردة والمستردة بصورة دورية منتظمة بالإضافة إلى الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال فترة زمنية قصيرة.
إصدار واسترداد وثائق الصندوق حسب متطلبات نشرة الاكتتاب مع الحفاظ على الحد الأدنى للوثائق التي يمنع استردادها إلا في حالة انقضاء عمر الصندوق.

٢٣- أهم السياسات المحاسبية

٢٣-١ تقييم العملات الأجنبية

تتمسك حسابات الصندوق بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر الرسمي للعملات الأجنبية وقت إثبات المعاملة.

يتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي على أساس السعر الرسمي للعملات الأجنبية في ذلك التاريخ وتدرج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال الفترة وعن إعادة التقييم في تاريخ المركز المالي بقائمة الدخل.
يتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة، ويتم الاعتراف بصافي أرباح أو خسائر فروق العملة للأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بخلاف الأصول والالتزامات السابق تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بند مستقل بقائمة الدخل.

٢٣-٢ الأدوات المالية

١- التقييم

الأصل أو الالتزام المالي المقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو الأصل أو الالتزام المالي الذي تتوافر فيه الشروط التالية:

- ١- تم تبويبه كإصل محتفظ به لأغراض المتاجرة وذلك بصفة أساسية لفرض البيع أو إعادة الشراء في المدى الزمني القصير.
- ٢- تم تبويبه بمعرفة الصندوق عند الاعتراف الأولي بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يمكن للصندوق استخدام هذا التبويب فقط عندما يؤدي ذلك إلى الحصول على معلومات أكثر ملائمة.

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ب- الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية

١- يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

٢- لا يتم الاعتراف بالالتزامات المالية إلا عندما يفي طرف التعاقد بالالتزامات التعاقدية.

ج- قياس الأصول والالتزامات المالية

أ- القياس الأولي

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية عند الاعتراف الأولى بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) وبالنسبة للأصول والالتزامات المالية التي لا يتم قياسها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تضاف تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الأصول المالية أو إصدار الالتزامات المالية إلى قيم تلك الأصول أو الالتزامات.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية منذ تاريخ القياس الأول في قائمة الدخل.

ب- القياس اللاحق

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية - بعد الاعتراف الأولى - التي يتم تقييمها من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل.

الأصول المالية المتمثلة في أذون الخزنة والأرصدة المستحقة على السماسرة يتم إثباتها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلية مخصوصاً منها خسائر الاضمحلال في قيمة تلك الأصول إن وجدت.

الالتزامات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي، ويتم قياس الالتزامات المالية الناتجة من استرداد وثائق استثمار المصدرة من قبل الصندوق بالقيمة الاستردادية والتي تمثل حقوق حملة الوثائق في صافي أصول الصندوق.

ج- قياس القيم العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية (مستوى أول) للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة (مستوى ثاني) في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوي بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة (مستوى ثالث) لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

ح- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

أرباح (خسائر) بيع الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة من عمليات بيع الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالصافي في تاريخ حدوث العملية بالفرق بين القيمة الدفترية وسعر البيع مطروحاً منها مصروفات وعمولات البيع والضرائب.

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢- اضمحلال قيم الأصول (Impairment)

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول المالية المثبتة بالتكلفة أو التكلفة المستهلكة عند إعداد القوائم المالية لتحديد مدى وجود مؤشرات على اضمحلال قيم تلك الأصول. وفي حالة وجود دليل على مثل هذا اضمحلال فيتم إثبات الخسارة فوراً وتحملها على قائمة الدخل ويتم تحديد مقدار تلك الخسارة بالفرق بين التكلفة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة على أساس سعر العائد الفعلي. إذا ما ثبت خلال الفترات المالية التالية أن خسائر اضمحلال المتعلّقة بالأصول المالية والتي تم الاعتراف بها قد انخفضت وأنه يمكن ربط هذا الانخفاض بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر اضمحلال فإنه يتم رد خسائر اضمحلال التي سبق الاعتراف بها أو جزء منها بقائمة الدخل.

٢٣- الاستبعاد من الدفاتر

تم استبعاد الأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية التي يعق بموجبها الحصول على التدفقات النقدية من الأصول المالية، ويتم استخدام طريقة متوسط التكلفة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول المالية. تم استبعاد الالتزامات المالية عند سداد أو انتهاء أو إعفاء من الالتزام المحدد في العقد المنشئ له.

٢٣- النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة وكذا الاستثمارات في أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ التناؤها والتي يسهل تحويلها إلى كمية محددة من النقدية دون وجود متاعلر هامة لحدوث أي تغيير في القيمة و/ أو يتم الاحتفاظ بها بغرض مقابلة الالتزامات المالية قصيرة الأجل وليس بغرض الاستثمار أو أي أغراض أخرى.

٢٣- ٦ الاعتراف بالإيراد

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم بقائمة الدخل في تاريخ صدور الحق في استلام مبالغ تلك التوزيعات. يتم الاعتراف بالعوائد الدافئة بقائمة الدخل باستخدام معدل العائد الفعلي الساري في تاريخ ائتماء أو إصدار الأداة المالية. تتضمن العوائد استهلاك خصم أو علاوة الإصدار والتكاليف المرتبطة مباشرة بائتماء أو إصدار الأداة المالية. يتم الاعتراف بالعائد الدافئة على أدوات الدين المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس المدة الزمنية باستخدام معدل العائد الفعلي، ويثبت العائد بالإجمالي شاملاً ضرائب خصم المنبع إن وجدت.

٢٣- ٧ المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات بما فيها أتعاب الإدارة ومصروفات الحفظ والمصاريف الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

٢٤- التوزيعات على حملة وثائق الاستثمار

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالإيراد في الفترة التي يتم فيها إعلان التوزيع.

٢٥- وثائق صناديق الاستثمار القابلة للاسترداد

تمنح وثائق الصندوق القابلة للاسترداد حملة الوثائق الحق في استرداد الوثائق المملوكة لهم والحصول على قيمة تلك الوثائق نقداً وفقاً لنصيب الوثيقة في صافي أصول الصندوق في تاريخ الاسترداد.

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦- الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للصندوق على كل من الضريبة الحالية المحتسبة طبقا للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل.

٢٧- الضرائب الحالية

- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على الصندوق طبقا للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.
- تم فحص ضرائب الاجور والمرتبات (كسب العمل) من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢١ وتم سداد الضريبة المستحقة.

٢٨- الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقا لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءا على الطريقة المستخدمة والتي يتم بها تحقق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بكافة الالتزامات الضريبية المؤجلة (الناتجة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة في المستقبل) بينما لا تثبت الأصول الضريبية المؤجلة إلا إذا توافر احتمال قوى بإمكانية استخدام تلك الأصول لتخفيض الأرباح الضريبية المستقبلية أو وجود دليل آخر مقنع على تحقق أرباح ضريبية كافية في المستقبل.
- ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في تاريخ كل ميزانية ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل الضريبي المؤجل عندما يصبح من غير المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باستيعاب الأصل الضريبي المؤجل أو جزء منه. هذا وتستخدم طريقة المركز المالي لاحتساب الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة ويتم تبويبها ضمن الأصول والالتزامات طويلة الأجل.

٢٩- آتباع لجنة الرقابة الشرعية

- تستحق للجنة الرقابة الشرعية اتحاب طبقا للمنصوص عليه في نشرة الاكتتاب وذلك نظير قيامها بالمهام المنصوص عليها في نشرة اكتتاب الصندوق وتحتسب يوميا وتدفع في نهاية كل سنة مالية.

٢٠- ملخص أهم التعديلات على معايير المحاسبة المصرية

- قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٨ بتعديل بعض احكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة وفيما يلي اهم هذه التعديلات:

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقاً لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المعايير الجديدة والمعدلة	ملخص لاهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار محاسبية مصري جديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية"	١- يجل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية : الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفترات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار (٢٦) المعدل للتدائل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة. ٢- طبقاً لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها - لاحقاً - إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقاً لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. ٣- تم استبدال نموذج الخسائر المعققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الانتمائية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منذ لحظة الاعتراف الاولي لتلك بغض النظر عند وجود مؤشر لحدوث الخسارة. ٤- بناء علي متطلبات هذا المعيار تم تعديل كلا من المعايير التالية : - معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعدل ٢٠١٩ - معيار المحاسبة المصري رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) "الأدوات المالية : العرض" - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية : الاعتراف والقياس" معيار المحاسبة المصري رقم (٤٠) "الأدوات المالية : الإفصاحات"	تتم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعيار.	يسري المعيار رقم (٤٧) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر، بشرط تطبيق معايير المحاسبة المصرية رقم (١) و(٢٥) و(٢٦) و(٤٠) المعدلين ٢٠١٩ معاً في نفس التاريخ.
	تسري هذه التعديلات من تاريخ تطبيق معيار (٤٧)		

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنيه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية

المعايير الجديدة و المعدلة	منخفض لاهم التعديلات	التاثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار محاسبية مصري جديد رقم (٤٨) الإيراد من العقود مع العملاء		تتموم الإدارة في الوقت الحالي بتقييم الأثر المحتمل علي القوائم المالية عند تطبيق التعديل بالمعييار.	يسري المعيار رقم (٤٨) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإستبدال وإلغاء بعض معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي المعايير التي
شملها القرار:

١. معايير تم إستبدالها :

«معييار المحاسبة المصري رقم (١٠) الأصول الثابتة وإهلاكها».

«معييار المحاسبة المصري رقم (٢٣) الأصول الغير ملموسة».

«معييار المحاسبة المصري رقم (٢٤) الاستثمار العقاري».

«معييار المحاسبة المصري رقم (٣٥) الزراعة».

«معييار المحاسبة المصري رقم (٣٦) التقييم عن وتقييم الموارد التعدينية».

صندوق استثمار بنك ابو ظبي الاول مصر المتوازن (ازدهار)
ذو العائد التراكمي والعائد المتغير بالجنه المصري
المنشأة طبقا لاحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. معايير جديدة تم إضافتها :

• معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) عقود التأمين .

٣. معايير تم إلغاؤها :

• معيار المحاسبة المصري رقم (٢٧) عقود التأمين .

وكل التعديلات على المعايير المحاسبية السابق سردها ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

- بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٦٣٦) لعام ٢٠٢٤ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص

بهذه التعديلات :-

معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) أشار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

معيار المحاسبة المصري رقم (١٧) القوائم المالية المستقلة.

معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) الاستثمار العقاري .

٣١- الاحداث الجارية :

- تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك جمهورية مصر العربية مما تسبب في تعطيل العديد من الشركات والانشطة الاقتصادية وتعتبر الادارة ان هذا التفشي غير قابل للتعديل في المركز المالي نظرا لان الوضع متغير وسريع التطور . ولا تعتبر الادارة انه من الممكن تقدير كمى للأثر المحتمل لهذا التفشي على البيانات المستقبلية للشركة في هذه المرحلة .

٣٢- خسائر الائتمانية المتوقعة .

قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٨/١٠/٢٠٢٣ بشأن بعض الاستثناءات الجوازية في تطبيق معيار المحاسبة رقم (٤٧) - الأدوات المالية) للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية
يجوز للشركات المرخص لها بمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية استثناء الأدوات والاصول المالية التالية من الاعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة - :

١- أدوات الدين الصادرة عن الدولة بالعملة المحلية .

٢- الحسابات الجارية والدائع بالعملة المحلية لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزى المصرى والمستحقة خلال شهر بعد اقصى من تاريخ القوائم المالية . وعلى الشركات الرغبة فى استثناء الأدوات والاصول المالية المشار إليها بالفقرة السابقة أن تفصح عن ذلك فى قوائمها المالية .

• وبناء عليه يطبق الصندوق إعفاء عدم التطبيق لمعيار (٤٧- الأدوات المالية) فيما يخص الاعتراف والقياس بالخسائر الائتمانية المتوقعة .