

صندوق البيت المالي

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى حاملي وحدات صندوق البيت المالي
تقرير حول تدقيق البيانات المالية
الرأي**

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لصندوق البيت المالي ("الصندوق")، والتي تتكون من بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات على البيانات المالية، بما في ذلك معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية. ووفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (IEBSA Code) فإننا كيان مستقل عن الصندوق، وقد قمنا بتبليغ مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية وفقاً للمتطلبات المهنية في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

مسؤولية الإدارة والأشخاص المكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وهي كذلك مسؤولة عن إجراءات الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في عملياته وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الصندوق أو إنهاء عملياته، أو أنها ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

يتحمل الأشخاص المكلفين بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى حاملي وحدات صندوق البيت المالي

تقرير حول تدقيق البيانات المالية - تنمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) سوف تقوم دائماً بضبط الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر الأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، فإننا نقوم بممارسة تقديرنا المهني ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- إصدار نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقى بالشك على قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ التقرير، إلا أنه قد تؤدي أحداث أو ظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار الصندوق وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى حاملي وحدات صندوق البيت المالي

تقرير حول تدقيق البيانات المالية - تنمة
مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية - تنمة

- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة.

قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، إلى جانب أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أوجه القصور المادية في الرقابة الداخلية والتي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أن الصندوق يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وأن البيانات المالية تراعي أحكام قانون الشركات التجاري القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١، والنظام الأساسي للصندوق. لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة مخالفات لأحكام القانون المذكور أعلاه أو النظام الأساسي للصندوق على وجهه قد يكون له تأثير مادي على المركز المالي للصندوق أو أدائه المالي.

عن ارنست ويونغ

أحمد سيد

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

التاريخ: مارس ٢٠٢٤

الدوحة

م

صندوق البيت المالي

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
ريال قطري	ريال قطري		
٤٤,١٤٦,٦٦٠	٥٤,٤٨١,٨٩٠	٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٦٠٤,٨٨٨	٢,٧٦١,٥٤٢	٥	الرصيد لدى البنك
٥٤,٧٥١,٥٤٨	٥٧,٢٤٣,٤٣٢		إجمالي الموجودات
٩٥٩,٩٢٥	٩٩٢,٥٦٠	٦	المطلوبات
١,٠١٢,٠٨٤	١,٣٧٦,٣٢١	٧	رسوم دائنة ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٩٧٢,٠٠٩	٢,٣٦٨,٨٨١		اجمالي المطلوبات
٥٢,٧٧٩,٥٣٩	٥٤,٨٧٤,٥٥١		صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدة
الوحدات	الوحدات		
٢,٧١٦,٤٣٨	٢,٧١٣,٩٣٨		عدد الوحدات قيد الإصدار
١٩,٤٣	٢٠,٢٢		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة (ريال قطري)

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مؤسس الصندوق، شركة بيت الاستثمار (ش.م.ع.ق.).

.....
محمد بن أحمد السويدي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

صندوق البيت المالي

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
			الإيرادات
٢,١٠٣,٨٤١	٢,٢٤٨,١٨٣	٨	توزيعات الارباح
٥,٤١٥,٥٧٤	(١٣٥,١٦٠)	٤	صافي (الخسارة) / الربح المحقق من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨,١٨٩,٥٩٤)	١,٨٩٤,٩٣٠	٤	صافي ربح / (خسارة) غير محقق من إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٧٠,١٧٩)	٤,٠٠٧,٩٥٣		إجمالي الربح / (الخسارة)
			المصروفات
(١,٥٣١,١٧٠)	(١,٣١٨,٦٦٢)	٩	مصروفات رسوم
(٣٥٨,٥٨٩)	(١٨١,٦٧٠)	١٠	رسوم وساطة
(٢٣٨,١٢٤)	(١٥٨,٠٣٨)	١١	مصروف الزكاة
(١٨٥,٧٠٠)	(٢٠٦,٢٠٠)	١٢	مصروفات أخرى
(٢,٣١٣,٥٨٣)	(١,٨٦٤,٥٧٠)		إجمالي المصروفات
(٢,٩٨٣,٧٦٢)	٢,١٤٣,٣٨٣		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى
(٢,٩٨٣,٧٦٢)	٢,١٤٣,٣٨٣		إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة

٣٥

صندوق البيت المالي

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات عن السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة ريال قطري	عدد الوحدات	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات ريال قطري	
٢٠,٥٣	٢,٧١٨,٤٣٨	٥٥,٨١٠,٠٧٠	في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٣,٣٨	(٢,٠٠٠)	(٤٦,٧٦٩)	استردادات خلال السنة
-	-	(٢,٩٨٣,٧٦٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٩,٤٣	٢,٧١٦,٤٣٨	٥٢,٧٧٩,٥٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩,٣٥	(٢,٥٠٠)	(٤٨,٣٧١)	استردادات خلال السنة
-	-	٢,١٤٣,٣٨٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٠,٢٢	٢,٧١٣,٩٣٨	٥٤,٨٧٤,٥٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥

صندوق البيت المالي

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
		الأنشطة التشغيلية
(٢,٩٨٣,٧٦٢)	٢,١٤٣,٣٨٣	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
		تعديلات لـ:
٨,١٨٩,٥٩٤	(١,٨٩٤,٩٣٠)	٤ (ربح) / خسارة غير محققة من إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٢٠٥,٨٣٢	٢٤٨,٤٥٣	
٣,٠١٧,٥١٢	(٨,٤٤٠,٣٠٠)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨٦,٢٦٧	٣٢,٦٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، بالصافي
٢٥٨,٣٣٢	٣٦٤,٢٣٧	رسوم دائنة
		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٨,٥٦٧,٩٤٣	(٧,٧٩٤,٩٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٦,٧٦٩)	(٤٨,٣٧١)	الأنشطة التمويلية
		مدفوعات عند استرداد الوحدات
(٤٦,٧٦٩)	(٤٨,٣٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨,٥٢١,١٧٤	(٧,٨٤٣,٣٤٦)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٠٨٣,٧١٤	١٠,٦٠٤,٨٨٨	النقد وما في حكمه في ١ يناير
١٠,٦٠٤,٨٨٨	٢,٧٦١,٥٤٢	٥ النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

١ تأسيس الصندوق والأنشطة الرئيسية

تم تسجيل صندوق البيت المالي ("الصندوق") بتاريخ ١٣ يونيو ٢٠٠٦ في وزارة التجارة والصناعة بدولة قطر بموجب سجل تجاري رقم ٣٣١٦٢. يحمل الصندوق رخصة رقم ٥/٢٠٠٦ / IF من مصرف قطر المركزي للعمل كصندوق استثمار إسلامي يستثمر في الأوراق المالية القطرية، على أن تتوافق معاملاته مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تأسيس الصندوق من قبل شركة بيت الاستثمار ش.م.ع.ق. ("المؤسس")، ويقع العنوان المسجل لمكتب الشركة في ص.ب ٢٢٦٣٣ الدوحة، دولة قطر.

قام المؤسس بتعيين بنك قطر الوطني (المكتب المسجل هو ص.ب: ١٠٠٠، الدوحة - قطر) كأمين للصندوق وفقاً لاتفاقية أمانة الصندوق المؤرخة ١٥ يوليو ٢٠٠٦.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في ٢٩ مارس ٢٠٢٤. في ١ مارس ٢٠١٩، قام الصندوق بتعيين كيو إن بي سويس "QNB Suisse" مديراً للصندوق.

الصندوق هو صندوق مفتوح يستثمر في الأوراق المالية المدرجة في بورصة قطر داخل دولة قطر. كما يستثمر الصندوق موجوداته في صناديق شركات أخرى تؤسسها وتطلقها أطراف ومؤسسات، غير الشركة المؤسسة، لتحقيق أفضل عوائد مالية ممكنة للمستثمرين على المدى القصير والمتوسط والطويل من خلال استثمار موجودات عالية الجودة، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

٢ أساس الإعدادات ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أساس الإعدادات

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

تم إعداد البيانات المالية بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب آلاف ما لم يُذكر خلاف ذلك.

يتم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢.٢ بيان الامتثال

تتوافق البيانات المالية مع متطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لسنة ٢٠٢١.

٣.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. لم يطبق الصندوق في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة - تنمة

المعايير والتفسيرات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨: تعريف التقديرات المحاسبية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢: الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢: الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

لم يكن لتطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه على المعايير أي تأثير على البيانات المالية للصندوق.

٤.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للصندوق. يعتزم الصندوق اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

المعايير والتفسيرات

تاريخ السريان

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة ١ يناير ٢٠٢٤
ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧ ١ يناير ٢٠٢٤

يقوم الصندوق بتقييم التأثير المحتمل على بياناته المالية الناتج عن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة أعلاه

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

تحقيق الإيرادات

يتم تحقيق الإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق. يجب أيضًا استيفاء معايير التحقيق المحددة التالية قبل تحقيق الإيرادات:

توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

إيرادات الربح

يتم تحقيق إيرادات الربح عند استحقاق الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي، والتي بموجبها يتم استخدام المعدل المحدد للخصومات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

مصاريف الرسوم

يتم تحقيق مصاريف الرسوم في بيان الدخل الشامل عند أداء الخدمات ذات الصلة.

مخصصات

يتم تحقيق المخصصات عندما يكون على الصندوق التزام حالي (قانوني أو حكومي) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون الصندوق مطلوباً لتسوية الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ بيان المركز المالي، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرّة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم تحقيق الذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً أن السداد سيتم استلامه ويمكن قياس مبلغ المستحق بشكل موثوق.

وحدات قابلة للاسترداد

يتم إصدار الوحدات القابلة للاسترداد واستردادها وفقاً لخيار المالك بأسعار تستند إلى صافي قيمة موجودات الصندوق لكل وحدة في وقت الإصدار أو الاسترداد. وفقاً لأحكام النظام الأساسي للصندوق، يتم الاسترداد من الصندوق في اليوم الخامس عشر من كل شهر.

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق في أي يوم تقييم عن طريق قسمة إجمالي الموجودات ناقصاً التزامات الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك الوقت.

توزيعات الأرباح

يتم تحقيق توزيعات الأرباح على مالكي الوحدات كالتزام في البيانات المالية للصندوق في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مالكي الوحدات.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

صندوق مالكي الوحدات

يُدرج صندوق مالكي الوحدات الذي يمثل الوحدات الصادرة عن الصندوق بمبلغ الاسترداد الذي يمثل حق المستثمر في الفائدة المتبقية في موجودات الصندوق.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لكيان واحد والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر.

الموجودات المالية

التحقيق المبدئي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند التحقيق المبدئي، كما تم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند التحقيق المبدئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الصندوق لإدارتها. باستثناء الذمم التجارية المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويلي هام أو التي طبق الصندوق من أجلها الوسيلة العملية، يقيس الصندوق مبدئيًا الأصل المالي بقيمته العادلة زائدًا، في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتكاليف المعاملات.

من أجل تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يجب أن ينتج عن ذلك تدفقات نقدية هي "فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والربح على المبلغ الأساسي القائم (SPPI)". يشار إلى هذا التقييم باسم اختبار SPPI ويتم إجراؤه على مستوى الجهاز. يتم تصنيف الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل SPPI وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بغض النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارته لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستجتم عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن نموذج أعمال بهدف كليهما القابضة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

يتم تحقيق عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات في غضون إطار زمني تحدده اللوائح أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء الموجودات أو بيعها.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الموجودات المالية - تنمة

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية في أربع فئات:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع عدم إعادة تدوير الأرباح والخسائر المتراكمة عند الاستبعاد (أدوات حقوق الملكية)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي وتخضع لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تشتمل الموجودات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة على أرصدة لدى البنوك.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات الدين)

بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تحقيق إيرادات الربح وإعادة تقييم العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة أو عمليات الاسترداد في بيان الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم تحقيق التغيرات المتبقية في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الاستبعاد، يتم إعادة تدوير التغير التراكمي في القيمة العادلة المعترف به في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الربح أو الخسارة.

لم يكن لدى الصندوق أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما في تاريخ التقرير.

الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (أدوات حقوق الملكية)

عند التحقق المبدئي، يمكن للصندوق أن يختار تصنيف استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للنقض كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من هذه الموجودات المالية إلى الربح أو الخسارة. يتم تحقيق توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في بيان الربح أو الخسارة عند ثبوت الحق في السداد، إلا عندما يستفيد الصندوق من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تكون هذه الأرباح مسجلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لتقييم انخفاض القيمة. لم يكن لدى الصندوق أي أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما في تاريخ التقرير.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الموجودات المالية - تنمة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة مع تحقيق صافي التغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

تشمل هذه الفئة استثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة والصناديق المدارة، والتي لم يختار الصندوق بشكل نهائي تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحقيق توزيعات الأرباح على استثمارات الأسهم المدرجة في بيان الدخل الشامل عند ثبوت حق الدفع.

يتم فصل المشتق المتضمن في عقد مختلط، مع التزام مالي أو مضيف غير مالي، عن المضيف ويتم احتسابه كمشتق منفصل إذا: لم تكن الخصائص الاقتصادية والمخاطر مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بالمضيف؛ أداة منفصلة لها نفس الشروط مثل المشتق الضمني سوف تفي بتعريف المشتق؛ والعقد المختلط لا يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة مع تحقيق التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة. تحدث إعادة التقييم فقط إذا كان هناك إما تغيير في شروط العقد يؤدي إلى تعديل مادي في التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بخلاف ذلك أو إعادة تصنيف الأصل المالي خارج القيمة العادلة من خلال فئة الربح أو الخسارة.

إلغاء التحقيق

يتم إلغاء تحقيق (أي حذفه من بيان المركز المالي للصندوق) الأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) بشكل أساسي عندما:

- انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- قام الصندوق بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "تمرير"؛ وإما (أ) الصندوق نقل إلى حد كبير جميع مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) لم يحم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الأصل، ولكنه نقل السيطرة على الأصل

عندما يقوم الصندوق بتحويل حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من أحد الموجودات أو الدخول في ترتيب تمرير، فإنه يقوم بتقييم ما إذا كان، وإلى أي مدى، قد احتفظ بمخاطر ومنافع الملكية. عندما لا يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الأصل، أو نقل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في تحقيق الأصل المحول إلى حد مشاركته المستمرة. في هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بالتزام المقابل. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها الصندوق.

يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن مطالبة الصندوق بسداده، أيهما أقل.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الانخفاض في القيمة

يقوم الصندوق بتحقيق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق الحصول عليها، مخصومة تقريباً لمعدل الربح الفعلي الأصلي. ستتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم التعرف على خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لمخاطر الائتمان التي لم تحدث زيادة مادية في مخاطر الائتمان الخاصة بها منذ التحقيق المبدئي، يتم توفير مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). بالنسبة لمخاطر الائتمان التي حدثت لها زيادة مادية في مخاطر الائتمان منذ التحقيق المبدئي، يلزم مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، يطبق الصندوق نهجاً مبسطاً في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، لا يقوم الصندوق بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان، ولكنه بدلاً من ذلك يقوم بتحقيق مخصص خسارة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في تاريخ كل تقرير. أنشأ الصندوق مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرته التاريخية في خسارة الائتمان، مع تعديلها حسب العوامل التطلعية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يطبق الصندوق تبسيط مخاطر الائتمان المنخفضة. في كل تاريخ تقرير، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت أداة الدين تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة باستخدام جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند إجراء هذا التقييم، يقوم الصندوق بإعادة تقييم التصنيف الائتماني الداخلي لأداة الدين. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر الصندوق أنه كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً بعد موعد استحقاقها.

يعتبر الصندوق الأصل المالي المتخلف عن السداد عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة عن موعد استحقاقها ٩٠ يوماً. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد يعتبر الصندوق أيضاً أن أحد الموجودات المالية قد تخلف عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن يتلقى الصندوق المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبل الأخذ في الاعتبار أي تحسينات ائتمانية يحتفظ بها الصندوق. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المطلوبات المالية

التحقيق المبدئي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية، عند التحقيق المبدئي، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو قروض وتسهيلات، أو ذمم دائنة، أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط في تغطية فعالة، حسب الاقتضاء.

يتم إدراج جميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلف والذمم الدائنة، يتم خصم التكاليف المباشرة المتعلقة بالمعاملة.

المطلوبات المالية للصندوق تتضمن الرسوم المستحقة، ومصرفيات الواسطة مستحقة الدفع، والذمم والأرصدة الدائنة الأخرى.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف المطلوبات المالية في فئتين:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة (قروض وتسهيلات)

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية المصنفة عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة إذا تم تكبدها لغرض إعادة الشراء على المدى القريب. تشمل هذه الفئة أيضًا الأدوات المالية المشتقة التي دخل فيها الصندوق والتي لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط في علاقات التحوط على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. يتم تصنيف المشتقات الضمنية المنفصلة أيضًا على أنها محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة.

يتم تحقيق أرباح أو خسائر المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الربح أو الخسارة. يتم تصنيف المطلوبات المالية المصنفة عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التحقيق المبدئي، فقط إذا تم استيفاء المعايير الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. لم يحدد الصندوق أية مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة (قروض وتسهيلات)

هذه هي الفئة الأكثر صلة بالصندوق. بعد التحقيق المبدئي، يتم لاحقًا قياس القروض والتسهيلات التي تحمل ربح بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تحقيق الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند إلغاء تحقيق المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم تضمين إطفاء سعر الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في بيان الربح أو الخسارة. تنطبق هذه الفئة بشكل عام على القروض والتسهيلات التي تحمل ربح.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المطلوبات المالية - تنمة

إلغاء التحقيق

يتم إلغاء تحقيق المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل مادي، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي وتحقيق التزام جديد. يتم تحقيق الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويتم تسجيل المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني واجب النفاذ حاليًا لمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

النقد والأرصدة لدى البنوك

النقد والأرصدة لدى البنوك في بيان المركز المالي تشتمل على النقد لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبلغ نقدي معروف وتخضع مخاطر غير مادية في التغيرات في القيمة.

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، النقد وما في حكمه يتكون من النقد والأرصدة لدى البنوك، كما هو محدد أعلاه، بعد خصم السحب على المكشوف من البنوك، إن وجدت، حيث إنها تعتبر جزءًا لا يتجزأ من إدارة النقد في الصندوق.

قياس القيمة العادلة

في تاريخ كل بيان للمركز المالي، يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأوراق المالية المدرجة والصناديق المدارة بالقيمة العادلة.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات.
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون متاح للصندوق إمكانية الوصول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقًا لمصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل استخدام له.

يستخدم الصندوق تقنيات التقييم المناسبة للظروف والتي توفر له بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

٢ أساس الإعداد ومعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٥.٢ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

قياس القيمة العادلة - تتمة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن تدرج القيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، يحدد الصندوق ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في تدرج القيمة العادلة عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة للقيمة العادلة القياس ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية للشركة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلاً مادياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

الأحكام

مبدأ الاستمرارية

أجرت الإدارة تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إن الإدارة ليست على علم بأي شكوك مادية قد تثير عدم اليقين حول قدرة الصندوق على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٤,١٤٦,٦٦٠	٥٤,٤٨١,٨٩٠	أوراق مالية مدرجة - دولة قطر

فيما يلي صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٥,٤١٥,٥٧٤	(١٣٥,١٦٠)	صافي الربح المحقق
(٨,١٨٩,٥٩٤)	١,٨٩٤,٩٣٠	صافي أرباح / (خسائر) غير محققة
(٢,٧٧٤,٠٢٠)	١,٧٥٩,٧٧٠	

٥ الأرصدة لدى البنك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
١٠,٦٠٤,٨٨٨	٢,٧٦١,٥٤٢	حساب جاري

٦ الرسوم المستحقة الدفع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٥٩,٤٣١	١٢٩,٥٤٤	أتعاب إدارة دائنة (إيضاح ١٣ (أ))
٢٧٠,٧٧٩	٧٩٨,٢٤٤	رسوم المؤسس دائنة (إيضاح ١٣ (أ))
٢٢٩,٧١٥	٦٤,٧٧٢	أتعاب أمانة الصندوق دائنة (إيضاح ١٣ (أ))
٩٥٩,٩٢٥	٩٩٢,٥٦٠	

٧ ذمم تجارية دائنة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٨٥٤,٦٢٦	١,٠١٢,٦٦٤	الزكاة مستحقة
٧٩,٥٠٠	١٧٩,٤٩٩	أتعاب أعمال التدقيق دائنة
٣٧,٧٥٧	١١٢,٧٥٧	رسوم الشريعة مستحقة الدفع (إيضاح ١٣ (أ))
٣١,٢٠١	٦٢,٤٠٠	مصرفات دعائية مستحقة الدفع
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	أخرى
١,٠١٢,٠٨٤	١,٣٧٦,٣٢١	

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ توزيعات الأرباح

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٢,١٠٣,٨٤١	٢,٢٤٨,١٨٣	الأوراق المالية المدرجة - دولة قطر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ليس لدى الصندوق أي أرباح مستحقة (٢٠٢٢: لا شيء ريال قطري).

٩ مصاريف الرسوم

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٦١٢,٤٦٨	٥٢٧,٤٦٥	أتعاب الإدارة (إيضاح ١٣ (ب))
٦١٢,٤٦٨	٢٦٣,٧٣٢	أتعاب المؤسس (إيضاح ١٣ (ب))
٣٠٦,٢٣٤	٥٢٧,٤٦٥	أتعاب أمين الحفظ (إيضاح ١٣ (ب))
١,٥٣١,١٧٠	١,٣١٨,٦٦٢	

حسب الجدول رقم (١) البند رقم (١) من اتفاقية إدارة الاستثمار، يحق لمدير الصندوق الحصول على ١٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق الشهرية كرسوم إدارية.

حسب الفقرة (١١) البند رقم (١) من اتفاقية أمانة الصندوق، يحق لأمين الصندوق الحصول على ٠.٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق الشهرية كرسوم أمانة الصندوق.

وفقاً للنظام الأساسي، يحق للمؤسس الحصول على ١٪ من صافي قيمة الموجودات الشهرية للصندوق كرسوم مؤسس.

١٠ رسوم وساطة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٣٥٨,٥٨٩	١٨١,٦٧٠	رسوم وساطة

يتم احتساب رسوم الوساطة على أساس سعر المعاملة في جميع معاملات البيع والشراء. تعمل كيو إن بي للخدمات المالية بصفتها وسيط الأوراق المالية للصندوق.

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ مصروف الزكاة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٣٨,١٢٤	١٥٨,٠٣٨	مصروف الزكاة

يتم احتساب الزكاة على أساس الدخل المعدل الخاضع للزكاة أو الوعاء الزكوي، أيهما أعلى، وفقاً لنظام صندوق الزكاة المنشأ تحت إشراف وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية. يتم تحديد أسس قياس الزكاة من قبل الإدارة بناء على أحكام الشريعة الإسلامية. يدرج مخصص الزكاة في بيان الدخل الشامل.

١٢ مصاريف أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال قطري	ريال قطري	
٧٩,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠	أتعاب أعمال التدقيق
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	رسوم الشريعة (إيضاح ١٣ (ب))
٣١,٢٠٠	٣١,٢٠٠	مصاريف الدعاية
١٨٥,٧٠٠	٢٠٦,٢٠٠	

١٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة تمثل المؤسس وأمين الصندوق ومدير الصندوق. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تشمل أتعاب المؤسس وأتعاب أمانة الصندوق وأتعاب الإدارة وأتعاب الشريعة.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في نهاية السنة هي كما يلي:
(أ) مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
ريال قطري	ريال قطري		
٤٥٩,٤٣١	١٢٩,٥٤٤	كيو إن بي سويسرا	أتعاب الإدارة مستحقة الدفع (إيضاح ٦)
٢٧٠,٧٧٩	٧٩٨,٢٤٤	شركة بيت الاستثمار	أتعاب المؤسس مستحقة الدفع (إيضاح ٦)
٢٢٩,٧١٥	٦٤,٧٧٢	بنك قطر الوطني	رسوم أمانه الصندوق مستحقة الدفع (إيضاح ٦)
٣٧,٧٥٧	١١٢,٧٥٧	شركة بيت الاستثمار	رسوم شرعية مستحقة الدفع (إيضاح ٧)
٩٩٧,٦٨٢	١,١٠٥,٣١٧		

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - تتمة

(ب) معاملات الأطراف ذات العلاقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
ريال قطري	ريال قطري		
٦١٢,٤٦٨	٥٢٧,٤٦٥	كيو إن بي سويسرا	أتعاب الإدارة (إيضاح ٩)
٦١٢,٤٦٨	٢٦٣,٧٣٢	شركة بيت الاستثمار	أتعاب المؤسس (إيضاح ٩)
٣٠٦,٢٣٤	٥٢٧,٤٦٥	بنك قطر الوطني	رسوم أمانة الصندوق (إيضاح ٩)
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	شركة بيت الاستثمار	رسوم الشريعة (إيضاح ١٢)
<u>١,٦٠٦,١٧٠</u>	<u>١,٣٩٣,٦٦٢</u>		

١٤ الالتزامات والمطلوبات المحتملة

لا توجد التزامات أو مطلوبات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

١٥ القيم العادلة للأدوات المالية

القيم العادلة

فيما يلي مقارنة، حسب الفئة، للمبالغ الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية للصندوق المدرجة في البيانات المالية.

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

٢٠٢٣			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	تصنيف الأدوات المالية	
ريال قطري	ريال قطري		
الموجودات المالية			
		بالقيمة العادلة من خلال	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الربح أو الخسارة	الربح أو الخسارة
		بالتكلفة المطفأة	الأرصدة لدى البنوك
٥٤,٤٨١,٨٩٠	٥٤,٤٨١,٨٩٠		
٢,٧٦١,٥٤٢	٢,٧٦١,٥٤٢		
٥٧,٢٤٣,٤٣٢	٥٧,٢٤٣,٤٣٢		
المطلوبات المالية			
		بالتكلفة المطفأة	رسوم دائنة
		بالتكلفة المطفأة	ذمم تجارية دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٩٩٢,٥٦٠	٩٩٢,٥٦٠		
١,٣٧٦,٣٢١	١,٣٧٦,٣٢١		
٢,٣٦٨,٨٨١	٢,٣٦٨,٨٨١		
٢٠٢٢			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	تصنيف الأدوات المالية	
ريال قطري	ريال قطري		
الموجودات المالية			
		بالقيمة العادلة من خلال	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الربح أو الخسارة	الربح أو الخسارة
		بالتكلفة المطفأة	الأرصدة لدى البنوك
٤٤,١٤٦,٦٦٠	٤٤,١٤٦,٦٦٠		
١٠,٦٠٤,٨٨٨	١٠,٦٠٤,٨٨٨		
٥٤,٧٥١,٥٤٨	٥٤,٧٥١,٥٤٨		
المطلوبات المالية			
		بالتكلفة المطفأة	رسوم دائنة
		بالتكلفة المطفأة	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٩٥٩,٩٢٥	٩٥٩,٩٢٥		
١,٠١٢,٠٨٤	١,٠١٢,٠٨٤		
١,٩٧٢,٠٠٩	١,٩٧٢,٠٠٩		

قدرت الإدارة أن الأرصدة لدى البنوك والرسوم المستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى والأرصدة الدائنة تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب فترات الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

تدرج القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

قياس القيمة العادلة باستخدام				القيمة العادلة ريال قطري	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
-	-	٥٤,٤٨١,٨٩٠	٥٤,٤٨١,٨٩٠		

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة

قياس القيمة العادلة باستخدام				القيمة العادلة ريال قطري	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
-	-	٤٤,١٤٦,٦٦٠	٤٤,١٤٦,٦٦٠		

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ قياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات من وإلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

١٦ الالتزامات والمطلوبات المحتملة

لا توجد التزامات أو مطلوبات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

١٧ إدارة رأس المال

كنتيجة للقدرة على إصدار الوحدات وإعادة شرائها وإعادة بيعها، فقد يختلف رأس مال الصندوق حسب الطلب على الاسترداد والاشتراكات في الصندوق. لا يخضع الصندوق لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج وليس لديه أي قيود قانونية على إصدار أو إعادة شراء أو إعادة بيع الأسهم القابلة للاسترداد بخلاف تلك المدرجة في النظام الأساسي للصندوق.

أهداف الصندوق لإدارة رأس المال هي:

- استثمار رأس المال في استثمارات تستوفي المواصفات والتعرض للمخاطر والعائد المتوقع الموضح في النظام الأساسي للشركة.
- تحقيق عوائد ثابتة مع الحفاظ على رأس المال من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة قطر.
- الاحتفاظ بسيولة كافية لتغطية نفقات الصندوق وتوزيعات الأرباح وتلبية طلبات الاسترداد عند ظهورها.

١٨ إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية من الأدوات المالية:

- أ) مخاطر الائتمان.
- ب) مخاطر السيولة.
- ت) مخاطر السوق

مقدمة ونظرة عامة

إن هدف الصندوق في إدارة المخاطر يتمثل في إنشاء وحماية قيمة مالكي الوحدات. المخاطر متأصلة في أنشطة الصندوق، ولكن تتم إدارتها من خلال عملية التحديد والقياس والمراقبة المستمرة، مع مراعاة حدود المخاطر والضوابط الأخرى. تعتبر عملية إدارة المخاطر أمراً بالغ الأهمية لاستمرار ربحية الصندوق.

هيكل إدارة المخاطر

إن الإدارة مسؤولة عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها. تشرف الإدارة على إدارة المخاطر العامة للصندوق وهي المسؤولة النهائية عن ذلك.

نظام قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم قياس مخاطر الصندوق باستخدام طريقة تعكس كلا من الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة التي تمثل تقديراً للخسارة الفعلية النهائية بناءً على النماذج الإحصائية. تنفيذ النماذج من الاحتمالات المستمدة من التجربة، بعد تعديلها لتعكس البيئة الاقتصادية.

تقوم الإدارة بمراقبة وقياس المخاطر الإجمالية فيما يتعلق بالتعرض الكلي للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

١٨ إدارة المخاطر المالية - تتمة

زيادة التركيز المخاطر

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق للتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو موقع جغرافي معين. ينشأ تركيز المخاطر عندما يتم إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع نفس الطرف المقابل، أو عندما يشارك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو عندما يكون لها سمات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تؤدي إلى أن تكون قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية متأثرة بالمثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. قد ينشأ تركيز مخاطر السيولة من شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات الاقتراض أو الاعتماد على سوق معين لتحقيق الموجودات السائلة. قد ينشأ تركيز مخاطر الصرف الأجنبي إذا كان للصندوق صافي مركز مفتوح كبير بعملة أجنبية واحدة، أو صافي المراكز المفتوحة الإجمالية بعدة عملات تميل إلى التحرك معاً. من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر، تسعى الإدارة إلى الاحتفاظ بمحفظة متنوعة.

أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. يدير الصندوق هذه المخاطر عن طريق وضع رصيده المصرفي لدى مؤسسات ذات تصنيف ائتماني مرتفع. يري الصندوق أن الجودة الائتمانية للمبالغ التي لم يتأخر موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة جيدة.

من أجل تقليل مخاطر الائتمان، قام الصندوق بتطوير والحفاظ على تصنيفات مخاطر الائتمان الخاصة بالصندوق لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتم توفير معلومات التصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المستقلة حيثما كانت متاحة، وإذا لم تكن متاحة، تستخدم الإدارة المعلومات المالية الأخرى المتاحة للجمهور وسجلات التداول الخاصة بالصندوق لتقييم المدينين الرئيسيين.

يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان الحالي للصندوق من الفئات التالية:

الفئة	الوصف	أساس تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة
منتظم	الطرف المقابل لديه مخاطر منخفضة في التخلف عن السداد وليس لديه أي مبالغ متأخرة السداد	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر
مشكوك فيه	تجاوز المبلغ ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق أو كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التحقيق المبدئي	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة العمر - غير منخفض ائتمانياً
متأخر عن السداد	تجاوز المبلغ ٩٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق أو أن هناك دليلاً يشير إلى أن الأصل ضعيف ائتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة العمر - منخفض ائتمانياً

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ إدارة المخاطر المالية - تتمة

أ) مخاطر الائتمان - تتمة

توضح الجداول أدناه تفاصيل الجودة الائتمانية للموجودات المالية للصندوق بالإضافة إلى أقصى تعرض للصندوق لمخاطر الائتمان حسب درجات تصنيف مخاطر الائتمان:

التصنيف		التصنيف		الخسائر الائتمانية		إجمالي القيمة		مخصص		صافي القيمة	
الائتماني	الائتماني	الائتماني	الائتماني	المتوقعة لـ ١٢ شهر	المتوقعة لـ ١٢ شهر	الدفترية	الدفترية	الخسارة	الخسارة	الدفترية	الدفترية
الخارجي	الداخلي	أو مدى العمر؟	أو مدى العمر؟	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣											
الأرصدة لدى البنوك											
Aa ³	N/A	لـ ١٢ شهر	لـ ١٢ شهر	٢,٧٦١,٥٤٢	٢,٧٦١,٥٤٢	-	-	٢,٧٦١,٥٤٢	٢,٧٦١,٥٤٢	٢,٧٦١,٥٤٢	٢,٧٦١,٥٤٢
التصنيف		التصنيف		الخسائر الائتمانية		إجمالي القيمة		مخصص		صافي القيمة	
الائتماني	الائتماني	الائتماني	الائتماني	المتوقعة لـ ١٢ شهر	المتوقعة لـ ١٢ شهر	الدفترية	الدفترية	الخسارة	الخسارة	الدفترية	الدفترية
الخارجي	الداخلي	أو مدى العمر؟	أو مدى العمر؟	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢											
الأرصدة لدى البنوك											
Aa ³	N/A	لـ ١٢ شهر	لـ ١٢ شهر	١٠,٦٠٤,٨٨٨	١٠,٦٠٤,٨٨٨	-	-	١٠,٦٠٤,٨٨٨	١٠,٦٠٤,٨٨٨	١٠,٦٠٤,٨٨٨	١٠,٦٠٤,٨٨٨

تم تقييم الأرصدة لدى البنوك بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة للتخلف عن السداد نظراً لأن هذه البنوك تخضع لرقابة محكمة من قبل البنوك المركزية في البلدان المعنية. وبناءً على ذلك، تقوم إدارة الصندوق بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. لم يكن أي من الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير متأخرة السداد، ومع الأخذ في الاعتبار خبرات التعثر التاريخية والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك، فقد قدرت إدارة الصندوق أنه لا يوجد انخفاض في القيمة، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصصات خسارة من هذه الأرصدة.

ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الصندوق على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. إن منهج الصندوق في إدارة مخاطر السيولة هو التأكد، قدر الإمكان، من أنه سيكون لديه دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالحق الضرر بموجودات الصندوق.

تحليل الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق بناءً على المقبوضات والمدفوعات التعاقدية غير المخصصة.

الموجودات المالية

يعتمد تحليل حقوق الملكية وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) إلى مجموعات الاستحقاق على التاريخ المتوقع الذي يمكن فيه تحقيق هذه الموجودات. بالنسبة للموجودات الأخرى، يعتمد التحليل في مجموعات الاستحقاق على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية أو، إذا كان سابقاً، التاريخ المتوقع الذي يمكن فيه تحقيق الموجودات.

المطلوبات المالية

يعتمد تجميع مجموعات الاستحقاق على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. عندما يكون لدى الطرف المقابل خيار موعد دفع المبلغ، يتم توزيع الالتزام على أقرب فترة يمكن أن يطلب من الصندوق السداد فيها.

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ب) مخاطر السيولة - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٠ - ٣ شهور	٣ - ١٢ شهر	أكثر من سنة	الإجمالي
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الموجودات المالية				
٢,٧٦١,٥٤٢	٢,٧٦١,٥٤٢	-	-	٢,٧٦١,٥٤٢
الرصيد لدى البنك - الحساب الجاري				
٥٤,٤٨١,٨٩٠	٥٤,٤٨١,٨٩٠	-	-	٥٤,٤٨١,٨٩٠
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الربح أو الخسارة				
٥٧,٢٤٣,٤٣٢	٥٧,٢٤٣,٤٣٢	-	-	٥٧,٢٤٣,٤٣٢
إجمالي الموجودات المالية				
المطلوبات المالية				
(٩٩٢,٥٦٠)	(٩٩٢,٥٦٠)	-	-	(٩٩٢,٥٦٠)
أتعاب مستحقة				
(١,٣٧٦,٣٢١)	(١,٣٧٦,٣٢١)	-	-	(١,٣٧٦,٣٢١)
ذمم تجارية دائنة وأرصدة دائنة أخرى				
(٢,٣٦٨,٨٨١)	(٢,٣٦٨,٨٨١)	-	-	(٢,٣٦٨,٨٨١)
إجمالي المطلوبات المالية				
٥٤,٨٧٤,٥٥١	٥٤,٨٧٤,٥٥١	-	-	٥٤,٨٧٤,٥٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٣ - ٠ شهور	٣ - ١٢ شهر	أكثر من سنة	الإجمالي	ريال قطري
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الموجودات المالية				
٤٤,١٤٦,٦٦٠	٤٤,١٤٦,٦٦٠	-	-	٤٤,١٤٦,٦٦٠
الرصيد لدى البنك - الحساب الجاري				
١٠,٦٠٤,٨٨٨	١٠,٦٠٤,٨٨٨	-	-	١٠,٦٠٤,٨٨٨
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الربح أو الخسارة				
٥٤,٧٥١,٥٤٨	٥٤,٧٥١,٥٤٨	-	-	٥٤,٧٥١,٥٤٨
إجمالي الموجودات المالية				
المطلوبات المالية				
(٩٥٩,٩٢٥)	(٩٥٩,٩٢٥)	-	-	(٩٥٩,٩٢٥)
أتعاب مستحقة				
(١,٠١٢,٠٨٤)	(١,٠١٢,٠٨٤)	-	-	(١,٠١٢,٠٨٤)
ذمم تجارية دائنة وأرصدة دائنة أخرى				
(١,٩٧٢,٠٠٩)	(١,٩٧٢,٠٠٩)	-	-	(١,٩٧٢,٠٠٩)
إجمالي المطلوبات المالية				
٥٢,٧٧٩,٥٣٩	٥٢,٧٧٩,٥٣٩	-	-	٥٢,٧٧٩,٥٣٩

ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح وأسعار الأسهم، والتي ستؤثر على إيرادات الصندوق أو قيمة ما يمتلكه من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العائدات.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ومع ذلك، لا يستثمر الصندوق في الأوراق المالية والاستثمارات الأخرى المقومة بعملات أخرى غير الريال القطري. وعليه، فإن قيمة موجودات الصندوق لا تتأثر إيجاباً أو سلباً بتقلبات أسعار العملات.

تركيز التعرض للعملة الأجنبية

توضح الجداول التالية تعرض الصندوق لأسعار صرف العملات الأجنبية على الموجودات والمطلوبات المالية النقدية في تاريخ التقرير:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠٠%	١٠٠%	% من إجمالي الموجودات المالية الريال القطري
١٠٠%	١٠٠%	% من إجمالي المطلوبات المالية الريال القطري

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ليس لدى الصندوق أي أدوات مالية معرضة لمخاطر معدل الربح.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق حيث تكون تلك التغيرات ناجمة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو مصدرها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المماثلة الأدوات المالية المتداولة في السوق. يوضح الجدول أدناه حساسية الدخل الشامل وصافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات للزيادة المفترضة في القيمة العادلة. وكان من الممكن أن يؤدي التخفيض المعادل إلى تأثير مكافئ ولكن معاكس.

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السوق - تنمة

مخاطر أسعار الأسهم - تنمة

التأثير على الدخل الشامل / صافي
الموجودات العائدة إلى مالكي وحدات
الصندوق

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير في مؤشر الأسهم %	سوق الأوراق المالية
ريال قطري	ريال قطري	%	
+/- ٤,٤١٤,٦٦٦	+/- ٥,٤٤٨,١٨٩	+/- ١٠%	بورصة قطر

تركز مخاطر أسعار الأسهم

يحلل الجدول التالي تركيز الصندوق لمخاطر أسعار الأسهم في محفظة أسهم الصندوق حسب التوزيع الجغرافي (استنادًا إلى مكان الإدراج الأولي للأطراف المقابلة، أو مكان الإقامة إذا لم يكن مدرجًا):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	% من الأوراق المالية
١٠٠%	١٠٠%	دولة قطر

يحلل الجدول التالي تركيز الصندوق لمخاطر أسعار الأسهم في محفظة أسهم الصندوق حسب التوزيع الصناعي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
% من حقوق الملكية	% من حقوق الملكية	
٣٥%	٣٥%	البنوك والخدمات المالية
٤%	١٠%	السلع والخدمات الاستهلاكية
٤٠%	٢٩%	الصناعات
١٢%	٨%	العقارات
٧%	١٣%	خدمات الاتصالات
٢%	٥%	خدمات مواصلات
١٠٠%	١٠٠%	