

صندوق البيت المالي

الدوحة - قطر

البيانات المالية مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صندوق البيت المالي

البيانات المالية مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة

الفهرس

تقرير مدقق الحسابات المستقل

--

١

بيان المركز المالي

٢

بيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى

٣

بيان التغيرات في صافي الموجودات المنسوبة لحملة الوحدات

٤

بيان التدفقات النقدية

٣٢-٥

إيضاحات حول البيانات المالية

ديلويت

ديلويت أند توش - فرع قطر
بنية البنك الألماني - المركز الرئيسي
شارع سعيم بن حمد
منطقة السد
من، بـ ٤٢١
الدوحة - قطر
هاتف : +٩٧٤ ٤٤٣٤١١١٢
فاكس : +٩٧٤ ٤٤٤٢٢١٣١
www.deloitte.com

ق.ر: ٨٩٩

RN: RN: ٨٩٩/YM/FY٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ حاملي وحدات صندوق البيت المالي
المحترمين
الدوحة - قطر

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لصندوق البيت المالي ("الصندوق")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكلّاً من بيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى وبيان التغيرات في صافي الموجودات المنسوبة لحملة الوحدات وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لـ الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. كما أنها مستقلون عن الصندوق وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية لـ الصندوق في دولة قطر. هذه، وقد إلتزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص القائمين على الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها و أحكام النظام الأساسي لـ الصندوق ، والإحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لغرض إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تممة)

مسؤوليات الإدارة والأشخاص القائمين على الحكومة عن البيانات المالية (تممة)

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الإستمارية والإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمارية وإعتماد مبدأ الإستمارية المحاسبي، ما لم تتوافق الإدراة تصفيية الصندوق أو وقف عملياته، أو لا يوجد لها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر الأشخاص القائمين على الحكومة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تمثل أهدافنا بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرى في حال وجوده. وقد تنشأ أخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر تلك الأخطاء جوهرية، مجتمعة أو منفردة، فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

جزء من عملية التدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، وذلك وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وتصميم وإنجاز إجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن الإحتيال تقوّق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المعتمد أو سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الإطلاع على نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- إستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشير شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق على الإستمار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الإنتماه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالصندوق إلى توقف أعمال الصندوق على أساس مبدأ الإستمارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع الأشخاص القائمين على الحكومة فيما يتعلق، بالأمور الأخرى، بنظام وتوقيت التدقيق المخطط له ونتائجها الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرى في أنظمة الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تممه)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وأنه، وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة الحالية مخالفات لأحكام قانون الشركات التجارية القطرية المعمول بها أو لأحكام النظام الأساسي للصندوق على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.

عن ديلويت آند توش

فرع قطر



وليد سليم

شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)

سجل مدققي الحسابات لدى هيئة قطر

للأسوق المالية رقم (١٢٠١٥٦)

في الدوحة - قطر

٢٧ يونيو ٢٠٢٢



٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال قطري	ريال قطري		الموجودات
٢,٦٦٧,٧٤٨	٢,٠٨٣,٧١٤	٥	رصيد لدى بنك - حساب جاري
٧٧,٩٩١,٣٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٠,٦٥٩,١١٤	٥٧,٤٣٧,٤٨٠		مجموع الموجودات

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال قطري	ريال قطري		المطلوبات
٤٩١,٦٢٨	٨٧٣,٦٥٨	٧	رسوم مستحقة الدفع
٣٤٧,٨٦١	٧٥٣,٧٥٢	٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٨٣٩,٤٨٩	١,٦٢٧,٤١٠		مجموع المطلوبات

٧٩,٨١٩,٦٢٥	٥٥,٨١٠,٠٧٠	صافي قيمة الموجودات المنسوبة لحملة الوحدات
الوحدات	الوحدات	
٤,٢٥١,٨٥٥	٢,٧١٨,٤٣٨	عدد الوحدات المصدرة
١٨,٧٧	٢٠,٥٣	صافي قيمة الموجودات للوحدة (ريال قطري)

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية من قبل مؤسس الصندوق - شركة بيت الإستثمار (ش.م.ق.خ.) وتم التوقيع عليها في ٢٧ يونيو، ٢٠٢٢.

محمد بن أحمد السويسي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



صندوق البيت المالي

تم إعداد هذا البيان من قبل إدارة الصندوق وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعريف فقط

DELOITTE & TOUCHE
Doha- Qatar

27 JUN 2022

Signed for Identification
Purposes Only

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

صندوق البيت المالي

بيان الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال قطري	ريال قطري		
الربح			
١,٨٨٧,٢٤٢	٢,١٩٨,٩٧٩	١٠	إيراد توزيعات أرباح
٢,٥٦٠,٤١٢	٧,٣١٨,٥٣٦	٦	صافي ربح محقق من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٠٣٦,٢٠٨	٩٧٧,٤٦٣	٦	صافي ربح غير متحقق من إعادة تقدير موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٤٨٣,٨٦٢	١٠,٤٩٤,٩٧٨		إجمالي الربح
المصروفات			
(٢,١٢٦,٥٧٧)	(١,٨٤٣,٧٣٧)	١١	مصاريف رسوم
(٣٧٩,٦٢٢)	(٢٦٢,١٨٣)		رسوم وساطة
(٢٨٤,٥١٣)	(٣٣١,٩٨٩)		مصاريف زكاة
(١٦٦,٢٠٠)	(١٩٦,٨٠٠)	١٢	مصاريف أخرى
(٢,٩٥٦,٩١٢)	(٢,٦٣٤,٧٠٩)		إجمالي المصروفات
٧,٥٢٦,٩٥٠	٧,٨٦٠,٢٦٩		صافي ربح السنة
--	--		بنود الدخل الشامل الأخرى
٧,٥٢٦,٩٥٠	٧,٨٦٠,٢٦٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

DELOITTE & TOUCHE
Doha- Qatar

27 JUN 2022

Signed for Identification
Purposes Only

تم إعداد هذا البيان من قبل إدارة الصندوق وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعريف فقط

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

صندوق البيت المالي

بيان التغيرات في صافي الموجودات المنسوبة لحملة الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي قيمة الموجودات	المنسوبة لحملة الوحدات	الوحدات	
صافي قيمة الموجودات	عدد الوحدات	للوحدة	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١٧,٦٠	٤,٢٥٦,٣٥٥	٧٤,٩٢٣,٢١٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
--	--	(٢,٥٥٣,٨١٣)	أرباح موزعة (إيضاح ٩)
(٤,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)	(٧٦,٧٣٠)	إستردادات خلال السنة
--	--	٧,٥٢٦,٩٥٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٨,٧٧	٤,٢٥١,٨٥٥	٧٩,٨١٩,٦٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
--	--	(١,١١٥,٥٣٢)	أرباح موزعة (إيضاح ٩)
٢٠,٠٦	(١,٥٣٣,٤١٧)	(٣٠,٧٥٤,٢٩٢)	إستردادات خلال السنة
--	--	٧,٨٦٠,٢٦٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٠,٥٣	٢,٧١٨,٤٣٨	٥٥,٨١٠,٠٧٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تم إعداد هذا البيان من قبل إدارة الصندوق وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعريف فقط

DELOITTE & TOUCHE
Doha- Qatar

27 JUN 2022

Signed for Identification
Purposes Only

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

صندوق البيت المالي

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال قطري	ريال قطري

الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة تعديلات: ربح غير محقق من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٨٦٠,٢٦٩ (٩٧٧,٤٦٣) ٦,٨٨٢,٨٠٦
--	--

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي رسوم مستحقة الدفع ذمم وأرصدة دائنة أخرى صافي النقد الناتج من / المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٣,٦١٥,٠٦٣ ٣٨٢,٠٣٠ ٤٠٥,٨٩١ ٣١,٢٨٥,٧٩٠
---	--

الأنشطة التمويلية أرباح مدفوعة المدفوع مقابل إسترداد وحدات صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,١١٥,٥٣٢) (٣٠,٧٥٤,٢٩٢) (٣١,٨٦٩,٨٢٤)
---	--

صافي النقص في النقد وشبة النقد خلال السنة النقد وشبة النقد في ١ يناير النقد وشبة النقد في ٣١ ديسمبر	(٥٨٤,٠٣٤) ٢,٦٦٧,٧٤٨ ٢,٠٨٣,٧١٤
--	--



تم إعداد هذا البيان من قبل إدارة الصندوق وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعريف فقط

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

١. التأسيس والأنشطة

تم تسجيل صندوق البيت المالي ("الصندوق") في ١٣ يونيو ٢٠٠٦ في وزارة الاقتصاد والصناعة في دولة قطر تحت سجل تجاري رقم ٣٣١٦٢. يحمل الصندوق ترخيص رقم ٦ IF/٥/٢٠٠٦ من مصرف قطر المركزي للعمل كصندوق إستثمار إسلامي في سوق الأوراق المالي القطري ، وتنماشى معاملاته مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم إنشاء الصندوق من قبل شركة بيت الإستثمار(ش.م.ق.خ.) ("المؤسس") ولديها مكتب مسجل تحت صندوق بريد رقم ٢٢٦٣٣ الدوحة، قطر. قام المؤسس بتعيين بنك قطر الوطني (المسجل تحت صندوق بريد رقم ١٠٠٠ الدوحة، قطر) بصفة أمين الإستثمار في الصندوق وفقاً للإتفاقية المؤرخة في ١٥ يوليو ٢٠٠٦. في ١ مارس ٢٠١٩، قام المؤسس بتعيين بنك قطر الوطني، سويسرا كمدير صندوق.

إن صندوق البيت المالي هو صندوق ساري الأجل ويستثمر في الأوراق المالية المدرجة في بورصة قطر داخل دولة قطر. كما يستثمر الصندوق موجوداته في صناديق الشركات الأخرى التي يتم تأسيسها وإطلاقها من قبل الأطراف والمؤسسات الأخرى غير المؤسس، لتحقيق أفضل عائد مالي ممكن للمستثمرين على المدى القصير والمتوسط والطويل من خلال الإستثمار في موجودات عالية الجودة، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١.٢ تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية مع تلك المتتبعة في تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية السابقة ، بإثناء بعض المعايير الجديدة والمعدلة المعايير الدولية المعدلة للتقارير المالية الصادرة مؤخرا عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة واللجنة الدولية لتقدير التقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول في ١ يناير ٢٠٢١ .

المعايير الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل الصندوق يسري تطبيقها لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعايير الدولية ١ يناير ٢٠٢١) لإعداد التقارير المالية ٩ ، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩ ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦

تناول التعديلات القضائية التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لمعالجة معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إفاءة عملياً من بعض المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) المتعلقة بما يلي: التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتزامات عقود الإيجار ومحاسبة التحوط.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي أثر جوهري على الأرصدة المسجلة في السنوات السابقة ولكن قد تنتج عنها إicasات إضافية في نهاية السنة.

٢. **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمهـة)**

٢،٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار التي لم تدخل حيز التنفيذ ولم يتم تطبيقها

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ

من أو بعد

معايير جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ - الإشارة إلى الإطار

٢٠٢٢ ١ يناير المفاهيمي

تعمل التعديلات على تحديث المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨ بدلاً من إطار عام ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، بالنسبة للالتزامات الواقعة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، أن يقوم المشتري بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - الممتلكات والآلات والمعدات - ١ يناير ٢٠٢٢، يسمح التطبيق المبكر

المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي متحصلات من بيع البنود التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام، أي المتحصلات أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة الازمة له ليكون قادرًا على العمل فيه بالطريقة التي قصتها الإدارة. وبالتالي، تعرف المنشأة بمتحصلات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢) - المخزون. توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح". يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الآن تقييم الأداء الفني والمادي للأصل بحيث يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات، أو تأجيرها للآخرين، أو لأغراض إدارية .

إذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في بيان الدخل الشامل، يجب أن تفصّل البيانات المالية عن مبالغ المتحصلات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة، وأي بند (بنود) متسلسلة يتضمن بيان الدخل الشامل هذه المتحصلات والتكلفة . يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة الازمة لها لتكون قادرة على العمل بالطريقة التي تقصدها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات بشكل أولي. يجب على المنشأة الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمهـة)

٢،٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار التي لم تدخل حيز التنفيذ ولم يتم تطبيقها (تمهـة)

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي

تبدأ من أو بعد

معايير جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

١ يناير ٢٠٢٢ ، يسمح التطبيق

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ - العقود المرفقة - تكلفة تنفيذ العقد

تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من كل من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة أو المواد) وتخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الاستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تقم المنشأة بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً. لم يتم إعادة صياغة المقارنات. بدلاً من ذلك، يجب على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء، في تاريخ التطبيق الأولي.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠٢٠-٢٠١٨ لمعايير IFRS - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١: اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى ، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، الأدوات المالية ، والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ عقود الإيجار ، ومعيار المحاسبة الدولي ٤ الزراعة

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المنسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣ .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنیف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة ١ يناير ٢٠٢٣ ، يسمح بالتطبيق المبكر

تؤثر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) فقط على عرض المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في بيان المركز المالي وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو الترnam أو دخل أو مصروفات أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنیف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنیف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، بتوضیح أن الحقوق موجودة في حالة الامتنال للتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريف "التسوية" لتوضیح أن التسویة تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات الأخرى أو الخدمات.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تنمية)

٢،٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار التي لم تدخل حيز التنفيذ ولم يتم تطبيقها (تنمية)

يسري تطبيقها لفترات السنوية التي تبدأ من أو

معايير جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) ٢٠٢٣

رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية) تتطلب التعديلات أن توضح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الهامة بدلاً من سياساتها المحاسبية الجوهرية. مزيد من التعديلات تشرح كيف يمكن للمنشأة تحديد سياسة محاسبية هامة.

يتم إضافة أمثلة على متى يحتمل أن تكون السياسة المحاسبية هامة. لدعم التعديل، وضع مجلس الإدارة أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) ٢٠٢٣

تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكيد من القياس".

تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تتطوّر على عدم التأكيد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبى الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة تاريخ سريان التطبيق غير مسمى. التطبيق ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع الإختياري متاح المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمهـة)

٢،٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار التي لم تدخل حيز التنفيذ ولم يتم تطبيقها (تمهـة)

معايير جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. (تمهـة)

على وجه التحديد، تتضمن التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناجمة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تحتوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عليه باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر للشركة الأم فقط في حدود حصة المستثمرين غير ذات الصلة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناجمة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (التي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عليه باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح والخسائر للشركة الأم السابقة فقط إلى مدى صالح المستثمرين غير ذات الصلة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل - ١ يناير ٢٠٢٣ ، يسمح بالتطبيق المبكر الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

نقوم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتاوية.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تتشاءأ فروق مؤقتة متاوية قابلة للخصم وخاصة للضريبة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال وتؤثر لا المحاسبة ولا الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابلها من أصل حق استخدام يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

توقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للصندوق في فترة التطبيق الأولى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها وأحكام قانون الشركات التجارية القطري المعمول بها وأحكام النظام الأساسي للصندوق.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية، باستثناء الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تم إعداد البيانات المالية بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض الصندوق ويتم تقريب المبالغ إلى أقرب ألف، باستثناء الحالات التي يتم الإشارة إليها.

استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات وإافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم الإعتراف بتعديلات التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية متأثرة.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متsequ على جميع السنوات التي تم عرضها في البيانات المالية.

تحقيق الإيراد

يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع الإستثمارات في بيان الربح أو الخسارة حالياً في تاريخ إجراء الصفقة.

يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الغير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأدوات المالية المصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة للفترة التي تنشأ فيها.

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما تنشأ الحقوق في الحصول عليها.

الرسوم

يتم الإعتراف بمصروفات الرسوم في الربح أو الخسارة متى تم تقديم الخدمات ذات الصلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم تكوين مخصصات في حالة وجود إلتزام (قانوني أو حكمي) على الصندوق ناشئ من أحداث سابقة، وعندما يكون محتملاً سداد تكاليف هذا الإلتزام بمبالغ محددة بصورة موثوقة.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الإلتزامات الحالية في تاريخ المركز المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الإعتراف بالدين كأصل إذا كان من المؤكد أن يتم استرداد المبالغ ، ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل تقديرى موثوق منه.

الوحدات المستردة

يتم إصدار الوحدات المستردة على حسب رغبة المالك بناء على صافي قيمة موجودات الصندوق لكل وحدة وقت إصدارها أو إستردادها. يتم الإسترداد من الصندوق في اليوم الخامس عشر من كل شهر وفقاً لأحكام النظام الأساسي للصندوق.

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق في أي يوم للتقيم من خلال تقسيم إجمالي الموجودات مطلوبات الصندوق على إجمالي عدد الوحدات القائمة في ذلك الوقت.

توزيع الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح إلى حاملي الوحدات كمطلوبات في بيانات المالية للصندوق في الفترة التي يتم إعتماد توزيعات الأرباح من قبل حملة الوحدات.

صندوق حملة الوحدات

يمثل صندوق حملة الوحدات، الوحدات الصادرة من الصندوق بقيمة الإسترداد التي تمثل حق المستثمر في الحصة المتبقية في موجودات الصندوق.

الأدوات المالية

يتم الإعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي للصندوق، وذلك عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة التي تُنسب مباشرة إلى شراء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (خلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إما إضافتها أو طرحها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، كما هو مناسب، في تاريخ التطبيق المبدئي. إن تكاليف المعاملة التي تُنسب مباشرة إلى شراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

الأدوات المالية (تممة)

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بجميع المعاملات العادية لشراء أو بيع الموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقيات في السوق.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل بالتكلفة المطफأة أو بالقيمة العادلة ، وفقاً لتصنيف الموجودات المالية.

الموجودات المالية

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يتم شراء الموجودات المالية المصنفة على أنها موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة بهدف الأرباح الناتجة من عمليات البيع قصيرة الأجل.

النقد وشبه النقد

يشتمل النقد وشبه النقد على نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل ذات إستحقاقات أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة الأخرى بالمبلغ الأصلي للفاتورة مطروحاً منها مخصص المبالغ غير القابلة للتحصيل.

تصنيف الموجودات المالية

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المططفأة إذا إستوفى الشرطين التاليين ولم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بها في إطار نموذج أعمال يهدف إلى الإحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تشير الشروط التعاقدية الخاصة بها إلى تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدلة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا إستوفى الشرطين التاليين ولم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- يتم الإحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- تشير الشروط التعاقدية الخاصة بها إلى تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي القائم.

بشكل تلقائي، يتم قياس كافة الموجودات الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، علماً بأن الموجودات المالية للصندوق يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣. السياسـات المحـاسـبـية الـهـامـة (ـتـمـةـ)

المـوـجـودـات المـالـيـة (ـتـمـةـ)

(أ) التـكـلـفـة المـطـفـأـة وـطـرـيـقـة مـعـدـل الـرـبـح الفـعـلـي

طـرـيـقـة مـعـدـل الـرـبـح الفـعـلـي هي طـرـيـقـة إـحـسـابـ التـكـلـفـة المـطـفـأـة لـأـدـاءـ الـدـيـنـ وـلـتـخـصـيـصـ إـيرـادـاتـ الـفـوـائـدـ عـلـىـ مـدـىـ الـفـرـتـةـ .ـ

ـبـالـنـسـبـةـ لـلـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ عـدـاـ عـنـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ تـمـ شـرـاؤـهـاـ أـوـ مـتـدـنـيـةـ الـقـيـمـةـ بـصـورـةـ أـصـلـيـةـ (ـأـيـ:ـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـتـدـنـيـةـ الـقـيـمـةـ عـنـدـ الإـدـرـاجـ الـمـبـدـئـيـ)ـ ،ـ فـإـنـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ الفـعـلـيـ هوـ الـمـعـدـلـ الـذـيـ يـخـصـ فـعـلـيـاـ الـمـقـبـوـضـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـيـةـ الـمـقـدـرـةـ (ـبـماـ فـيـ ذـلـكـ جـمـيعـ الرـسـومـ وـالـنـقـاطـ الـمـدـفـوعـةـ أـوـ الـمـسـتـأـمـةـ الـتـيـ تـشـكـلـ جـزـءـاـ لـاـ يـتـجـزـأـ مـنـ سـعـرـ الـرـبـحـ الفـعـلـيـ وـتـكـالـيفـ الـمـعـاـمـلـاتـ وـأـقـسـاطـ أـوـ خـصـومـاتـ أـخـرىـ)ـ بـإـسـتـشـاءـ الـخـسـائـرـ الـإـتـمـانـيـةـ الـمـتـوقـعـةـ ،ـ مـنـ خـلـالـ الـعـمـرـ الـمـتـوقـعـ لـأـدـاءـ الـدـيـنـ ،ـ أـوـ ،ـ عـنـدـ الـضـرـورةـ ،ـ فـرـتـةـ أـقـصـرـ ،ـ إـلـىـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ الـإـجـمـالـيـةـ لـأـدـاءـ الـدـيـنـ عـنـدـ الإـدـرـاجـ الـمـبـدـئـيـ .ـ بـالـنـسـبـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ تـمـ شـرـاؤـهـاـ أـوـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ مـتـدـنـيـةـ الـقـيـمـةـ بـصـورـةـ أـصـلـيـةـ،ـ يـتـمـ إـحـسـابـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ الفـعـلـيـ الـمـعـدـلـ بـخـسـارـةـ الـإـتـمـانـ عـنـ طـرـيـقـ خـصـمـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـيـةـ الـمـقـدـرـةـ،ـ بـماـ فـيـ ذـلـكـ الـخـسـائـرـ الـإـتـمـانـيـةـ الـمـتـوقـعـةـ ،ـ إـلـىـ التـكـلـفـةـ المـطـفـأـةـ لـأـدـاءـ الـدـيـنـ عـنـدـ الإـدـرـاجـ الـمـبـدـئـيـ .ـ

ـإـنـ التـكـلـفـةـ المـطـفـأـةـ لـلـأـصـلـ الـمـالـيـ هيـ الـمـبـلـغـ الـذـيـ يـتـمـ عـنـدـ قـيـاسـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ عـنـدـ الإـعـتـرـافـ الـمـبـدـئـيـ،ـ مـطـرـوـحـاـ مـنـهـ سـدـادـ الـمـبـلـغـ الـأـسـاسـيـ لـلـقـرـضـ ،ـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ الـإـطـفـاءـ الـمـتـراـكـمـ بـإـسـتـخـادـ طـرـيـقـ الـرـبـحـ الـفـعـلـيـ لـأـيـ فـرقـ بـيـنـ ذـلـكـ الـمـبـلـغـ الـمـبـدـئـيـ وـمـبـلـغـ الـإـسـتـحـاقـ ،ـ مـعـدـلـةـ بـأـيـ مـخـصـصـ خـسـارـةـ .ـ إـنـ إـجمـالـيـ الـقـيـمـةـ الـدـفـتـرـيـةـ لـلـأـصـلـ الـمـالـيـ هـيـ التـكـلـفـةـ المـطـفـأـةـ لـلـأـصـلـ الـمـالـيـ قـبـلـ التـعـديـلـ لـأـيـ مـخـصـصـ خـسـارـةـ .ـ

ـكـمـاـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبرـ ٢٠٢١ـ وـ ٢٠٢٠ـ ،ـ لـمـ يـكـنـ لـدـىـ الصـنـدـوقـ أـيـ مـوـجـودـاتـ مـالـيـةـ تـحـمـلـ أـيـ مـعـدـلـ رـبـحـ .ـ

(ب) الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـقـاسـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ

ـالـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ لـاـ تـقـيـ بـمـعـايـيرـ قـيـاسـهاـ بـالـتـكـلـفـةـ المـطـفـأـةـ أـوـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ بـنـوـدـ الـدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـيـ .ـ عـلـىـ وـجـهـ التـحـدـيدـ:

• تـصـنـفـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ فـيـ أدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ الـمـقـاسـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـمـقـاسـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ،ـ إـلـاـ إـذـاـ كـانـ الصـنـدـوقـ قـامـ بـتـحـدـيدـ إـسـتـثـمـارـاتـ فـيـ أـسـهـمـ لـاـ يـتـمـ إـلـاحـقـاـتـ بـهـاـ لـغـرـضـ الـمـتـاجـرـةـ أـوـ مـبـلـغـ مـحـتمـلـةـ نـاتـجـةـ عـنـ دـمـجـ الـأـعـمـالـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ بـنـوـدـ الـدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـيـ عـنـدـ الإـعـتـرـافـ الـأـولـيـ .ـ

ـتـصـنـفـ أدـوـاتـ الـدـيـنـ الـتـيـ لـاـ تـقـيـ بـمـعـايـيرـ التـكـلـفـةـ المـطـفـأـةـ أـوـ مـعـايـيرـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ بـنـوـدـ الـدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـيـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـتـيـ تـقـيـ بـمـعـايـيرـ التـكـلـفـةـ المـطـفـأـةـ أـوـ مـعـايـيرـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ بـنـوـدـ الـدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـيـ الـمـقـاسـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ عـنـدـ الإـعـتـرـافـ الـأـولـيـ إـذـاـ كـانـ هـذـاـ التـصـنـيفـ يـلـغـيـ أـوـ يـقـلـلـ بـشـكـلـ كـبـيرـ مـنـ عـدـدـ تـقـاسـمـ الـقـيـاسـ أـوـ الـاعـتـرـافـ (ـوـالـذـيـ يـسـمـيـ "ـالـفـرـوـقـاتـ الـمـحـاسـبـيـةـ"ـ)ـ وـالـذـيـ قـدـ يـشـأـ عـنـ قـيـاسـ الـمـوـجـودـاتـ أـوـ الـمـطـلـوبـاتـ أـوـ الـاعـتـرـافـ بـالـمـكـاـسـبـ وـالـخـسـائـرـ عـلـىـ أـسـسـ مـخـتـلـفةـ .ـ

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

(ب) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تمة)

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة المقاسة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل تقرير مالي، مع الإعتراف بأرباح أو خسائر بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط مخصصة. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة أي توزيعات أرباح أو فوائد محققة (إن وجدت) على الأصل المالي ويتم تضمينها في بند "الأرباح والخسائر الأخرى".

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير بناءً على ظروف معينة.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة العادلة للموجودات المالية ذات الصلة. يتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي للأداة المالية.

يقوم الصندوق بشكل دائم بالإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينية على مدى عمرها بإستخدام منهج مبسط تم إعتماده لمثل هذه الموجودات المالية.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يقوم الصندوق بالإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الدين لها بشكل مستمر، وخاصة عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي. ومع ذلك، إذا لم تزد مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل ملحوظ منذ الإعتراف الأولي، فإن الصندوق يقوم بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يستند تقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر على وجود زيادة كبيرة في إحتمالية أو خطر عدم السداد منذ الإعتراف المبدئي بدلًا من الإعتراف بأي تدني في قيمة الموجودات المالية في تاريخ التقرير.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، خسائر الائتمان المتوقعة التي ستتتج عن جميع الأحداث الافتراضية والمحتملة حدوثها على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، تمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر الإنتمانية على مدار العمر المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على أدأة مالية ما في خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإعتراف الأولي، يقوم الصندوق بمقارنة مخاطر حدوث عجز في الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر حدوث عجز على الأداة المالية كما في تاريخ الإعتراف الأولي. عند إجراء هذا التقييم، يعتبر الصندوق كل من المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكلفة أو جهد. تشمل المعلومات المستقبلية التي يتم النظر فيها الآفاق المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها المدينون للصندوق، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصادي والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز البحوث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مصادر خارجية مختلفة وتوقع المعلومات الاقتصادية التي تتعلق بالعمليات الأساسية للصندوق.

٣. السياسـاتـ الـمـاـحـاسـبـيـةـ الـهـامـةـ (ـتـتـمـةـ)

تدنيـ قـيـمةـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ (ـتـتـمـةـ)

الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ (ـتـتـمـةـ)

(١) زيـادـةـ جـوـهـرـيـةـ فـيـ مـخـاطـرـ الـإـتـقـامـ (ـتـتـمـةـ)

على وجهـ الخـصـوصـ، تـؤـخذـ الـمـعـلـومـاتـ التـالـيـةـ فيـ الإـعـتـارـ عـنـ الـحدـ الأـدـنىـ عـنـ تـقـيـيمـ ماـ إـذـاـ كـانـتـ مـخـاطـرـ الـإـتـقـامـ قدـ زـادـتـ بشـكـلـ كـبـيرـ منـذـ الـاعـتـارـ المـبـدـئـيـ:

- التـدـهـورـ الـكـبـيرـ الـفـعـلـيـ أوـ المـتـوقـعـ فـيـ التـصـنـيفـ الـخـارـجـيـ لـلـأـدـاءـ الـمـالـيـ (ـإـنـ وـجـدـ)ـ أوـ التـصـنـيفـ الـإـتـقـامـيـ الدـاخـلـيـ؛
- التـدـهـورـ الـمـلـحوـظـ فـيـ مـؤـشـراتـ الـأـسـوـقـ الـخـارـجـيـ لـمـخـاطـرـ الـإـتـقـامـ الـخـاصـةـ بـأـدـاءـ مـالـيـ مـعـيـنـةـ ،ـ عـلـىـ سـبـيلـ المـثالـ.ـ زـيـادـةـ كـبـيرـةـ فـيـ إـنـتـشـارـ الـإـتـقـامـ،ـ أـوـ أـسـعـارـ مـقـايـضـةـ الـعـجـزـ عـنـ سـدـادـ الـإـتـقـامـ بـالـنـسـبـةـ لـلـمـدـيـنـ،ـ أـوـ طـوـلـ الـوقـتـ أـوـ الـمـدـىـ الـذـيـ تـكـونـ فـيـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ لـأـصـلـ مـالـيـ أـقـلـ مـنـ التـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ؛
- التـغـيـرـاتـ السـلـبـيـةـ الـحـالـيـةـ أـوـ المـتـوقـعـةـ فـيـ الـأـعـمـالـ أـوـ الـأـوـضـاعـ الـمـالـيـةـ أـوـ الـإـقـتـصـادـيـةـ الـتـيـ يـتـوقـعـ أـنـ تـتـسـبـبـ فـيـ إـنـخـافـضـ كـبـيرـ فـيـ قـرـةـ الـمـدـيـنـ عـلـىـ الـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـدـيـونـ؛
- تـدـهـورـ كـبـيرـ فـعـلـيـ أـوـ مـتـوقـعـ فـيـ النـتـائـجـ الـتـشـغـيلـيـةـ لـلـمـدـيـنـ؛
- الـزـيـادـاتـ الـكـبـيرـةـ فـيـ مـخـاطـرـ الـإـتـقـامـ عـلـىـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ لـنـفـسـ الـمـدـيـنـ؛
- حدـوثـ تـغـيـرـ مـعـاـكـسـ فـعـلـيـ أـوـ مـتـوقـعـ كـبـيرـ فـيـ الـبـيـئةـ الـتـنـظـيمـيـةـ وـالـإـقـتـصـادـيـةـ أـوـ التـكـنـوـلـوـجـيـةـ لـلـمـدـيـنـ،ـ مـاـ يـؤـديـ إـلـىـ انـخـافـضـ كـبـيرـ فـيـ قـرـةـ الـمـدـيـنـ عـلـىـ الـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـ دـيـونـهـ.

بـصـرـفـ النـظـرـ عـنـ نـتـيـجـةـ التـقـيـيمـ المـذـكـورـ أـعـلـاهـ،ـ يـفـتـرـضـ الصـنـدـوقـ أـنـ مـخـاطـرـ الـإـتـقـامـ عـلـىـ أـصـلـ مـالـيـ قدـ زـادـتـ بشـكـلـ كـبـيرـ منـذـ الـاعـتـارـ الـأـولـيـ عـنـدـمـاـ تـجـاـوزـ مـدـفـوعـاتـ الـعـقـدـ أـكـثـرـ مـنـ ٣٠ـ يـوـمـاـ،ـ مـاـ لـدـىـ الصـنـدـوقـ مـعـلـومـاتـ مـعـقـولةـ وـقـابـلـةـ لـلـدـعـمـ تـظـهـرـ بـغـيرـ ذـلـكـ.

عـلـىـ الرـغـمـ مـاـ سـبـقـ،ـ يـفـتـرـضـ الصـنـدـوقـ أـنـ مـخـاطـرـ الـإـتـقـامـ عـلـىـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ لـمـ تـرـقـعـ بشـكـلـ كـبـيرـ منـذـ الـاعـتـارـ المـبـدـئـيـ إـذـاـ تمـ تـحـدـيدـ أـنـ الـأـدـاءـ الـمـالـيـ لـدـيـهاـ مـخـاطـرـ اـئـمـانـيـةـ مـنـخـفـضـةـ فـيـ تـارـيخـ التـقـيـيمـ.ـ يـتـمـ تـحـدـيدـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ عـلـىـ أـنـهـ ذاتـ مـخـاطـرـ اـئـمـانـيـةـ مـنـخـفـضـةـ إـذـاـ:

- (أ) الـأـدـاءـ الـمـالـيـ لـدـيـهاـ مـخـاطـرـ مـنـخـفـضـةـ مـنـ التـخـافـ عنـ السـادـادـ.
- (ب) يـمـتـالـكـ المـقـتـرـضـ قـدرـةـ قـوـيـةـ عـلـىـ الـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـتـعـاـدـيـةـ فـيـ الـمـدـىـ الـقـرـيبـ.
- (ج) قدـ تـؤـديـ التـغـيـرـاتـ السـلـبـيـةـ فـيـ الـطـرـوـفـ الـإـقـتـصـادـيـةـ وـالـتـجـارـيـةـ عـلـىـ الـمـدـىـ الـطـوـلـيـ،ـ وـلـكـنـ لـيـسـ بـالـضـرـورةـ،ـ إـلـىـ تـقـلـيلـ قـدرـةـ الـمـقـتـرـضـ عـلـىـ الـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـتـعـاـدـيـةـ.

يعـتـبرـ الصـنـدـوقـ أـنـ الـأـصـلـ الـمـالـيـ لـهـ مـخـاطـرـ إـئـمـانـيـةـ مـنـخـفـضـةـ عـنـدـمـاـ يـكـونـ لـدـىـ الـأـصـلـ تـصـنـيفـ اـئـمـانـيـ خـارـجـيـ "ـدـرـجـةـ اـسـتـثـمـارـيـةـ"ـ وـفقـاـًـ لـلـتـصـنـيفـ الـمـقـبـولـ عـالـمـيـاـ وـفـيـ حـالـ كـانـ التـقـيـيمـ الـخـارـجـيـ غـيرـ مـتـوفـرـ،ـ فـإـنـهـ يـتـمـ إـجـرـاءـ تـقـيـيمـ دـاخـلـيـ لـلـأـصـلـ يـخـصـ "ـالـأـدـاءـ"ـ.ـ الـأـدـاءـ يـعـنـيـ أـنـ الـطـرـفـ الـمـقـابـلـ لـدـيـهـ مـرـكـزـ مـالـيـ قـويـ وـلـيـسـ هـنـاكـ مـبـالـغـ مـتـأـخـرـةـ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الموجودات المالية (تمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تمة)

(١) زيادة جوهرية في مخاطر الإنتمان (تمة)

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي له مخاطر إنتمانية منخفضة عندما يكون لدى الأصل تصنيف ائتماني خارجي "درجة استثمارية" وفقاً للتصنيف المقبول عالمياً وفي حال كان التقييم الخارجي غير متوفّر، فإنه يتم إجراء تقييم داخلي للأصل يخص "الأداء". الأداء يعني أن الطرف المقابل لديه مركز مالي قوي وليس هناك مبالغ متأخرة.

بالنسبة لعقود الضمان المالي ، يعتبر التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الإلتزام غير القابل للإلغاء هو تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض تقييم تلك العقود بما يخص تدني القيمة. عندما يتم تقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان منذ الإعتراف الأولى بعقود الضمان المالي، فإن الصندوق يعتبر التغيرات في المخاطر أن المدين المحدد قد يتخلّف عن العقد.

يقوم الصندوق بشكل منتظم بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان وتقوم بمراجعةها عندما تقتضي الحاجة ذلك لضمان أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الإنتمان قبل أن تصبح هذه المبالغ متأخرة.

(٢) تعريف العجز

يعتبر الصندوق ما يلي بمثابة حدوث عجز لغرض إدارة مخاطر الإنتمان الداخلية حيث تشير الخبرة التاريخية إلى أن الموجودات المالية التي تستوفي أحد المعايير التالية لا يمكن إستردادها بشكل عام:

- عندما يكون هناك خرق للعبود المالية من قبل الطرف الآخر، أو
- المعلومات التي يتم تطويرها داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية تشير إلى أنه من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع التزاماته، بما في ذلك التزامات الصندوق بشكل كامل (دون مراعاة أي ضمانات تحتفظ بها الصندوق).

بصرف النظر عن التحليل السابق، يعتبر الصندوق أن التخلف عن السداد قد حدث عندما تجاوز عمر الأصل المالي أكثر من ٩٠ يوماً ما لم يكن لدى الصندوق معلومات معقولة ومدعومة لإثبات أن هناك معياراً منطقياً من الممكن أن يعزى إليه التقصير بخلاف هذا.

(٣) سياسة الشطب

يقوم الصندوق بشطب أصل مالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف الآخر يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي لإسترداد ذلك الأصل. على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، ، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة المطبقة بموجب إجراءات الإسترداد الخاصة بالصندوق، مع مراعاة المشورة القانونية حيثما كان ذلك مناسباً. يتم الإعتراف بأية مبالغ مسترددة ضمن الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

تصنيف الموجودات المالية (تمة)

تنبيه قيمة الموجودات المالية (تمة)

(٤) القياس والإعتراف بخسائر الإنفاق المتوقعة

يعد قياس خسائر الإنفاق المتوقعة دلالة على إحتمال كبير في العجز عن السداد ، و الخسارة المؤدية للعجز (يعنى حجم الخسارة إذا كان هناك عجز) ومدى عند حدوث العجز يستند إلى تقييم إحتمال العجز والخسارة المؤدية للعجز على بيانات تاريخية معدلة بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما فيما يتعلق بالتعثر عند العجز ، بالنسبة للموجودات المالية ، فيتمثل ذلك في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقرير. أما بالنسبة لعقود الضمان المالي ، يشمل التعرض المبلغ المسحوب في تاريخ التقرير المالي ، بالإضافة إلى أي مبالغ إضافية يتوقع سحبها في المستقبل حسب تاريخ العجز المحدد استناداً إلى التوجه التاريخي وفهم الصندوق للإحتياجات التمويلية المستقبلية المحددة للمدينين ، وغيرها من المعلومات المستقبلية ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية ، يتم تقدير خسائر الإنفاق المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للصندوق وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق الحصول عليها والتي يتم خصمها بسعر الربح الفعلي الأصلي.

يعترف الصندوق بأرباح أو خسائر التدريسي في القيمة في بيان الربح أو الخسارة لجميع الأدوات المالية مع تعديلات مماثلة في قيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص خسارة .

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يلغى الصندوق الإعتراف بأصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما يقوم بتحويل الموجود المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يقم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة ، يعترف الصندوق بحصته المحتفظ بها في الأصل والإلتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر إلى دفعها. إذا احتفظ الصندوق بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية المحولة ، يستمر الصندوق في الاعتراف بالموجودات المالية ويقرر أيضاً بالقروض المضمونة للعائدات المستلمة.

عند استبعاد أحد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلاع المقابل المستلم والمستحق في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند إلغاء العتراف بالاستثمار في أداء دين مصنفة على أنها قيمة عادلة مقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة السابقة المتراكمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. في المقابل، عند إلغاء الإعتراف بالاستثمار في أداء حقوق الملكية التي يختارها الصندوق عند الإثبات المبدئي لقياسه في القيمة العادلة المقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تجمعها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة.

٣. **الـسـيـاسـاتـ الـمـحـاسـبـيـةـ الـهـامـةـ (ـتـمـةـ)**

تصـنيـفـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ (ـتـمـةـ)

تدـنىـ قـيـمةـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ (ـتـمـةـ)

(٤) الـقـيـاسـ وـالـإـعـتـرـافـ بـخـسـائـرـ الـاـتـمـانـ الـمـتـوقـعـةـ (ـتـمـةـ)

الـتـصـنـيـفـ كـدـينـ أوـ حـقـوقـ مـلـكـيـةـ

تصـنـفـ أدـوـاتـ الـدـيـنـ وـحـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ إـمـاـ كـمـطـلـوبـاتـ مـالـيـةـ أوـ كـحـقـوقـ مـلـكـيـةـ وـفـقـاـ لـمـضـمـونـ التـرـتـيبـاتـ الـتـعـاـقـدـيـةـ
وـتـعـرـيفـاتـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ وـأـدـاهـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ.

أـدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ

أـدـاهـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ هـيـ أيـ عـقـدـ يـثـبـتـ رـبـحـ مـتـبـقـيـ فـيـ مـوـجـودـاتـ الـمـنـشـأـةـ بـعـدـ طـرـحـ جـمـيعـ مـطـلـوبـاتـهاـ.ـ يـتـمـ الإـعـتـرـافـ
بـأـدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ الـصـادـرـةـ عنـ الشـرـكـةـ بـالـعـوـاـنـ الـمـسـتـلـمـ،ـ بـعـدـ طـرـحـ تـكـالـيفـ الـإـصـارـ الـمـباـشـرـةـ.

الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ

تقـاسـ جـمـيعـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ لـاحـقاـ بـالـتـكـافـةـ الـمـطـفـأـ بـإـسـتـخـارـ طـرـيقـةـ مـعـدـ الـرـبـحـ الـفـعـلـيـ أوـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ مـنـ
خـلـالـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ.

معـ ذـلـكـ ،ـ فـإـنـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ تـنـشـأـ عـنـ تـحـوـيلـ أـصـلـ مـالـيـ لاـ يـكـونـ مـؤـهـلاـ لـإـلـغـاءـ الإـعـتـرـافـ أوـ عـنـدـماـ يـنـطـبـقـ
مـنـهـجـ الـمـشـارـكـةـ الـمـسـتـمـرـ ،ـ وـعـقـودـ الـضـمـانـ الـمـالـيـ الـتـيـ يـصـدـرـهـاـ الصـنـدـوقـ ،ـ تـقـاسـ وـفـقـاـ لـلـسـيـاسـاتـ الـمـحـاسـبـيـةـ الـمـحدـدةـ
الـمـبـيـنةـ أـدـنـاهـ.

مـطـلـوبـاتـ مـالـيـةـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ

يـتـمـ تـصـنـيـفـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ عـنـدـماـ يـكـونـ الـمـطـلـوبـ الـمـالـيـ (١)ـ مـقـابـلـ
مـطـلـوبـ مـحـتمـلـ لـلـمـشـتـريـ عـنـدـ دـمـجـ الـأـعـمـالـ ،ـ (٢)ـ مـحـتـظـ بـهـ لـلـمـتـاجـرـةـ أوـ (٣)ـ مـصـنـفـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ
أـوـ الـخـسـارـةـ.

يـتـمـ تـصـنـيـفـ الـمـطـلـوبـ الـمـالـيـ كـمـحـتـظـ بـهـ لـلـمـتـاجـرـةـ إـذـاـ:

- تـمـتـ حـيـازـتـهـ فـيـ الـأـسـاسـ بـغـرـضـ إـعادـةـ شـرـاؤـهـ فـيـ الـأـجـلـ الـقـرـيبـ.
- عـنـدـ الإـعـتـرـافـ الـمـبـدـئـيـ ،ـ يـعـدـ جـزـءـاـ مـنـ مـحـفـظـةـ أـدـوـاتـ مـالـيـ مـحـدـدـةـ يـدـيرـهـاـ الصـنـدـوقـ ،ـ وـلـهـاـ نـمـطـ فـعـلـيـ حـالـيـ لـجـنـيـ
أـربـاحـ عـلـىـ الـمـدـىـ الـقـصـيرـ؛ـ أـوـ
- كـانـ مـشـتـقـاـ ،ـ بـإـسـتـثـاءـ الـمـشـتـقـاتـ الـتـيـ هـيـ عـقـدـ ضـمـانـ مـالـيـ أـوـ أـدـاهـ تـحـوـطـ مـحـدـدـةـ وـفـعـالـةـ.

يمـكـنـ تـحـدـيدـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ بـخـلـافـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـحـتـظـ بـهـاـ لـلـمـتـاجـرـةـ أـوـ الـمـقـابـلـ الـمـحـتمـلـ لـلـمـشـتـريـ عـنـدـ
إـنـدـماـجـ الـأـعـمـالـ عـلـىـ أـنـهـاـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أوـ الـخـسـارـةـ عـنـدـ الإـعـتـرـافـ الـمـبـدـئـيـ إـذـاـ:

- أـدـىـ هـذـاـ تـصـنـيـفـ إـلـىـ إـلـغـاءـ أـوـ تـقـلـيلـ فـروـقـاتـ الـقـيـاسـ أـوـ إـعـتـرـافـ الـذـيـ قـدـ يـنـشـأـ خـلـافـ ذـلـكـ ؛ـ أـوـ

٣. السياسـاتـ الـمـاحـاسـبـيـةـ الـهـامـةـ (ـتـكـتمـ)

المطلوبـاتـ الـمـالـيـةـ (ـتـكـتمـ)

مـطـلـوـبـاتـ مـالـيـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ (ـتـكـتمـ)

- يشـكـلـ الإـلتـزـامـ الـمـالـيـ جـزـءـاـ مـنـ الـمـوـجـودـاتـ أـوـ الـمـطـلـوـبـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـصـنـدـوقـ أـوـ كـلـيـهـاـ،ـ وـالـتـيـ تـدارـ وـيـتمـ تـقيـيمـ أـدائـهاـ عـلـىـ أـسـاسـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ،ـ وـفـقـاـ لـإـسـتـرـاتـيـجـيـةـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ أـوـ إـسـتـثـمـارـ الـمـوـقـعـةـ لـلـصـنـدـوقـ،ـ وـالـمـعـلـومـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـصـنـدـوقـ الـمـقـدـمـةـ دـاخـلـيـاـ عـلـىـ هـذـاـ الـأـسـاسـ ؛ـ أـوـ
- يشـكـلـ جـزـءـاـ مـنـ عـقـدـ يـحتـويـ عـلـىـ وـاحـدـ أـوـ أـكـثـرـ مـنـ الـمـشـتـقـاتـ الـضـمـنـيـةـ،ـ وـيـسـمـحـ الـمـعيـارـ الـدـولـيـ التـقارـيرـ الـمـالـيـةـ رقمـ (٩ـ)ـ أـنـ يـتـمـ تـحـديـدـ الـعـقـدـ الـمـجـمـعـ بـأـكـملـهـ عـلـىـ أـنـهـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ.

المـطـلـوـبـاتـ الـمـالـيـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ،ـ يـتـمـ إـدـرـاجـهـاـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ،ـ معـ أـيـ أـربـاحـ أـوـ خـسـائـرـ تـشـأـ مـنـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـمـعـتـرـفـ بـهـاـ فـيـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ إـلـىـ الـحدـ الـذـيـ لـاـ تـكـونـ مـعـهـ جـزـءـاـ مـنـ عـلـاقـةـ تـحـوطـ.ـ يـتـضـمـنـ صـافـيـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ الـمـدـرـجـةـ فـيـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ،ـ أـيـ فـوـائدـ مـدـفـوعـةـ عـلـىـ الـمـطـلـوـبـ الـمـالـيـ.

وـمـعـ ذـلـكـ،ـ بـالـنـسـبـةـ لـلـمـطـلـوـبـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـصـنـفـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ،ـ فـإـنـ مـبـلـغـ التـغـيـرـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـمـطـلـوـبـاتـ الـمـالـيـةـ وـالـذـيـ يـعـزـىـ إـلـىـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـمـخـاطـرـ الـاـتـتـمـانـيـةـ لـلـتـلـكـ الـاـلـتـزـامـاتـ يـتـمـ إـثـابـهـ ضـمـنـ بـنـوـدـ الـدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرىـ،ـ مـاـ لـمـ يـخـلـقـ إـعـتـرـافـ بـتـأـثـيرـاتـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـمـخـاطـرـ الـاـتـتـمـانـ النـاتـجـةـ عـنـ إـلـتـزـامـ ضـمـنـ بـنـوـدـ الـدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرىـ فـروـقـاتـ مـحـاسـبـيـةـ فـيـ إـحـتـسـابـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ.ـ يـتـمـ إـدـرـاجـ الـمـبـلـغـ الـمـتـبـقـيـ مـنـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـإـلـتـزـامـ فـيـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ.ـ إـنـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـمـنـسـوـبـةـ إـلـىـ الـمـخـاطـرـ الـاـتـتـمـانـ الـمـطـلـوـبـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـعـتـرـفـ بـهـاـ ضـمـنـ بـنـوـدـ الـدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرىـ لـاـ يـتـمـ إـعـادـةـ تـصـنـيفـهـاـ لـاحـقاـ فـيـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ.ـ وـبـدـلاـ مـنـ ذـلـكـ،ـ يـتـمـ تـحـوـيلـهـاـ إـلـىـ بـنـدـ الـفـائـضـ الـمـتـراـكـمـ عـنـ إـلـغـاءـ إـدـرـاجـ الـمـطـلـوـبـ الـمـالـيـ.

تـدـرـجـ الـأـربـاحـ وـالـخـسـائـرـ فـيـ عـقـودـ الـضـمـانـ الـمـالـيـ الـتـيـ يـصـدـرـهـاـ الـصـنـدـوقـ وـتـصـنـفـهـاـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ،ـ فـيـ بـيـانـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ.

المـطـلـوـبـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ يـتـمـ قـيـاسـهـاـ لـاحـقاـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ
المـطـلـوـبـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ لـيـسـتـ (١ـ)ـ مـقـابـلـ مـحـتمـلـ لـلـمـشـتـريـ عـنـدـ إـنـدـمـاجـ الـأـعـمـالـ،ـ (٢ـ)ـ مـحـقـظـ بـهـاـ لـلـمـتـاجـرـةـ أـوـ (٣ـ)
مـصـنـفـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ،ـ تـقـاسـ لـاحـقاـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ بـإـسـتـخـدـامـ طـرـيـقـةـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ الـفـعـلـيـ.

طـرـيـقـةـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ الـفـعـلـيـ هـيـ طـرـيـقـةـ إـحـتـسـابـ تـكـلـفـةـ الـمـطـلـوـبـ الـمـالـيـ وـتـخـصـيـصـ مـصـرـوـفـ الـفـوـائدـ عـلـىـ مـدـىـ الـفـتـرـةـ
الـزـمـنـيـةـ ذاتـ الـصـلـةـ.ـ إـنـ مـعـدـلـ الـرـبـحـ الـفـعـلـيـ هـوـ الـمـعـدـلـ الـذـيـ يـخـصـ فـعـلـيـاـ مـدـفـوـعـاتـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـديـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ
الـمـقـدـرـةـ (ـبـماـ فـيـ ذـلـكـ جـمـيعـ الرـسـومـ وـالـنـقـاطـ الـمـدـفـوـعـةـ أـوـ الـمـسـتـمـةـ مـنـ جـزـءـ رـئـيـسيـ لـمـعـدـلـ الـرـبـحـ الـفـعـلـيـ،ـ تـكـالـيفـ
الـمـعـالـمـاتـ وـالـأـقـسـاطـ الـأـخـرىـ وـالـخـصـومـاتـ)ـ عـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ الـمـتـوقـعـ لـلـمـطـلـوـبـ الـمـالـيـ،ـ أـوـ فـتـرـةـ أـقـصـرـ،ـ (ـعـنـدـماـ
يـكـونـ ذـلـكـ مـلـانـيـاـ)ـ إـلـىـ تـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ لـلـمـطـلـoـbـ الـmـaـlـiـ.

أـربـاحـ وـخـسـائـرـ صـرـفـ الـعـمـلـاتـ الـأـجـنبـيـةـ
بـالـنـسـبـةـ لـلـمـطـلـoـbـاتـ الـmـaـlـiـةـ الـmـaـnـfـaـdـةـ بـعـمـلـةـ أـجـنبـيـةـ وـالـتـيـ تـمـ قـيـاسـهـاـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ فـيـ نـهـاـيـةـ كـلـ فـتـرـةـ تـقـرـيرـ،ـ يـتـمـ تـحـديـدـ
أـربـاحـ وـخـسـائـرـ صـرـفـ الـعـمـلـاتـ الـأـجـنبـيـةـ وـفـقـاـ لـلـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ لـلـأـدـوـاتـ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

المطلوبات المالية (تمة)

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

يلغى الإعتراف بالمطلوبات المالية في حالة سداد أو إلغاء أو إنقضاء الالتزام المدرج بالمطلوبات. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاؤها والمبلغ المدفوع المستحق يتم الإعتراف به ضمن الربح أو الخسارة.

٤. إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية من الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة و
- مخاطر السوق

مقدمة ولمحة عامة

إن هدف الصندوق من إدارة المخاطر هو خلق وحماية القيمة لحملة الوحدات. إن المخاطر متصلة في أنشطة الصندوق ولكن تتم إدارتها من خلال عملية مراقبة للتحديد والقياس والرقابة بشكل مستمر خاضعة لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر تعتبر أمراً حاسماً لاستمرارية ربحية الصندوق.

هيكل إدارة المخاطر

الإدارة هي المسؤولة عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها. تقوم الإدارة بالإشراف على إدارة المخاطر الكلية للصندوق وهي المسئولة النهائي عن ذلك.

نظام قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم قياس مخاطر الصندوق بإستخدام طريقة تعكس كلاً من الخسارة المتوقعة التي من المحمول أن تنشأ في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة التي تمثل تقديرًا للخسارة الفعلية النهائية بناءً على النماذج الإحصائية. تستفيد النماذج من الإحتمالات المستمدة من التجربة، بعد تعديليها لتعكس البيئة الاقتصادية. تراقب و تقيس الإدارة المخاطر الإجمالية المتعلقة بالعرض الكلي للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

التركيز الزائد للمخاطر

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على مجال أو موقع جغرافي محدد. تنشأ تركيزات المخاطر عندما يتم الدخول في عدد من الأدوات أو العقود المالية مع نفس الطرف المقابل، أو عندما يكون عدد الأطراف المقابلة يزألون أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لديهم نفس المزايا الاقتصادية التي تسبب في عدم مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بصفة مماثلة بالتغييرات في الاقتصاد أو السياسة أو الظروف. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة من أحجام سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات الاقتراض أو الإعتماد على سوق محددة لتحقيق موجودات ذات سيولة. قد تنشأ مخاطر تركيزات معدلات صرف العملات الأجنبية لو كان لدى الصندوق صافي مركز مفتوح بعملة أجنبية واحدة أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة بالعديد من العملات التي تتحرك معاً. بغرض تفادي التركيز الزائد في المخاطر تسعى الإدارة للإحتفاظ بمحفظة متنوعة.

٤. إدارة المخاطر المالية (تمة)

أ) مخاطر الائتمان

يدير الصندوق هذه المخاطر من خلال الإحتفاظ برصيده البنكي مع مؤسسات إئتمانية عالية. يعتبر الصندوق جودة الإئتمان للمبالغ التي، لم تكن متأخرة عن السداد ولا منخفضة القيمة، بأنها حيدة.

ولتقليل مخاطر الإنتمان إلى أدنى حد ممكن، يطور الصندوق ويحافظ على تدرجات مخاطر الإنتمان للصندوق لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتم تقديم معلومات التصنيف الإنتماني من قبل وكالات تصنيف مستقلة عندما تكون متاحة، وإذا لم تكن متوفرة، فإن الإدارة تستخدم المعلومات المالية الأخرى المتاحة للعامة وسجلات التداول الخاصة بالصندوق لتقديم أهم المدينين.

يتكون إطار تصنیف المخاطر الائتمانية الحال للصندوق، من الفئات التالية:

التصنيف	الوصف	أساس الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة
منتظم	لدى الطرف المقابل مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد وليس لديه أية مبالغ متأخرة	خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
مشكوك في تحصيله	المبلغ متأخر عن السداد لمدة تزيد عن ٣٠ يوماً أو حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الاعتراف الأولى	خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الدين - غير متتنية القيمة
متعثر	المبلغ متأخر عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً أو هناك دليل يشير إلى أن الأصل متتنية القيمة	خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الدين - متتنية القيمة

يوضح الجدول أدناه بالتفصيل النوعية الإئتمانية للموجودات المالية للصندوق فضلاً عن أقصى تعرض للصندوق لمخاطر الإئتمان حسب درجات تصنيف مخاطر الإئتمان:

التصنيف	الإئتماني	الداخلي	الخارجي	التاريخ
تصنيف خسائر إئتمان متوقعة				
Aa³	لا ينطبق	لمدة ١٢ شهراً	٢,٦٦٧,٧٤٨	بنك رصيد لدى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الداخلي	الإئتماني	مخصص على مدى عمر الدين؟	إجمالي القيمة الدفترية مخصص خسارة إجمالي القيمة الدفترية صافي القيمة الدفترية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)**(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)****العرض لمخاطر الائتمان**

إن الحد الأقصى لعرض الصندوق للمخاطر في تاريخ التقرير يتمثل بالمبالغ الدفترية للموجودات المالية ذات الصلة في بيان المركز المالي.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٢,٦٦٧,٧٤٨	٢,٠٨٣,٧١٤	رصيد لدى بنك
٧٧,٩٩١,٣٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٠,٦٥٩,١١٤	٥٧,٤٣٧,٤٨٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

(ب) مخاطر السيولة**تحليل الإستحقاق**

تحليل أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى مجموعات إستحقاق في التاريخ الذي يتوقع أن يتم تحقيق هذه الموجودات فيه. بالنسبة للموجودات الأخرى، يستند التحليل إلى الإستحقاق إلى الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية، أو إن كان ذلك مبكراً، التاريخ المتوقع الذي سيتم تحقيق الموجودات فيه.

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٦ شهراً	٦-٣ أشهر	صفر-٣ أشهر	٢٠٢١
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
٢,٠٨٣,٧١٤	--	--	--	--	٢,٠٨٣,٧١٤	الموجودات المالية
						رصيد لدى بنك - حساب جاري
٥٥,٣٥٣,٧٦٦	--	--	--	--	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٧,٤٣٧,٤٨٠	--	--	--	--	٥٧,٤٣٧,٤٨٠	إجمالي الموجودات المالية
						المطلوبات المالية
١,٦٢٧,٤١٠	--	--	--	--	١,٦٢٧,٤١٠	رسوم مستحقة وأخرى
١,٦٢٧,٤١٠						إجمالي المطلوبات المالية
٥٥,٨١٠,٠٧٠	--	--	--	--	٥٥,٨١٠,٠٧٠	فجوة السيولة

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر السيولة

تحليل الإستحقاق (تتمة)

أكثر من ٥ سنوات						٢٠٢٠
الإجمالي	سنوات	٥-١	٦-٣ أشهر	١٢-٦ شهراً	صفر - ٣ أشهر	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
الموجودات المالية						
٢,٦٦٧,٧٤٨	--	--	--	--	٢,٦٦٧,٧٤٨	رصيد لدى بنك - حساب جاري
٧٧,٩٩١,٣٦٦	--	--	--	--	٧٧,٩٩١,٣٦٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٠,٦٥٩,١١٤	--	--	--	--	٨٠,٦٥٩,١١٤	إجمالي الموجودات المالية
المطلوبات المالية						
٨٣٩,٤٨٩	--	--	--	--	٨٣٩,٤٨٩	رسوم مستحقة وأخرى
٨٣٩,٤٨٩	--	--	--	--	٨٣٩,٤٨٩	إجمالي المطلوبات المالية
٧٩,٨١٩,٦٢٥	--	--	--	--	٧٩,٨١٩,٦٢٥	فجوة السيولة

(ج) مخاطر السوق

مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من إحتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

٤. إدارة المخاطر المالية (النهاية)

(ج) مخاطر السوق (النهاية)

يحل الجدول التالي مخاطر معدل ربح الصندوق. يتم إدراج موجودات ومطلوبات الصندوق بالقيمة العادلة وتصنيفها إما بإعادة تسعيرها التعاوني أو تواريخ إستحقاقها، أيهما أقرب.

الإجمالي	معدل ربح ريال قطري	سنوات	أكثر من ٥			لا يحتسب عليها		٢٠٢١
			١ - ٥ سنوات	٦ أشهر - ١٢ شهراً	٣ - ٦ أشهر	صفر - ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	
٢,٠٨٣,٧١٤	٢,٠٨٣,٧١٤	--	--	--	--	--	--	الموجودات
٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	--	--	--	--	--	--	رصيد لدى بنك - حساب جاري
٥٧,٤٣٧,٤٨٠	٥٧,٤٣٧,٤٨٠							موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
								إجمالي الموجودات
١,٦٢٧,٤١٠	١,٦٢٧,٤١٠	--	--	--	--	--	--	المطلوبات
١,٦٢٧,٤١٠	١,٦٢٧,٤١٠	--	--	--	--	--	--	رسوم مستحقة وأخرى
٥٥,٨١٠,٠٧٠	٥٥,٨١٠,٠٧٠							إجمالي المطلوبات
								إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تمة)

الإجمالي	ريال قطري	معدل ربح	سنوات	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنة	١ - ٦ أشهر	٦ أشهر -	لا يحتسب عليها
٢٠٢٠								
الموجودات								
رصيد لدى بنك - حساب جاري	٢,٦٦٧,٧٤٨	٢,٦٦٧,٧٤٨	--	--	--	--	--	--
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٧,٩٩١,٣٦٦	٧٧,٩٩١,٣٦٦	--	--	--	--	--	--
إجمالي الموجودات	٨٠,٦٥٩,١١٤	٨٠,٦٥٩,١١٤	--	--	--	--	--	--
المطلوبات								
رسوم مستحقة وأخرى	٨٣٩,٤٨٩	٨٣٩,٤٨٩	--	--	--	--	--	--
إجمالي المطلوبات	٨٣٩,٤٨٩	٨٣٩,٤٨٩	--	--	--	--	--	--
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح	٧٩,٨١٩,٦٢٥	٧٩,٨١٩,٦٢٥	--	--	--	--	--	--

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)**(ج) مخاطر السوق (تتمة)****تركيز مخاطر أسعار الأسهم**

يحل الجدول التالي تركيز مخاطر أسعار الأسهم بالصندوق في محفظة أسهم الصندوق حسب التوزيع الجغرافي (استناداً إلى موقع الأطراف المقابلة في الإدراج الأولي، أو لو لم تكن مدرجة، في مقر إقامتها)

٢٠٢٠	٢٠٢١	دولة قطر
% من أوراق	% من أوراق	
حقوق الملكية	حقوق الملكية	
٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	

يحل الجدول التالي تركيز مخاطر أسعار الأسهم بالصندوق في محفظة أسهم الصندوق حسب التوزيع الصناعي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الاستثمارات العقارية
% من أسهم	% من أسهم	
حقوق الملكية	حقوق الملكية	
٪ ٩	٪ ٤	
٪ ٣٧	٪ ٣٤	المؤسسات المالية
٪ ٣٣	٪ ٣٤	الصناعية
٪ ٥	٪ ١٢	خدمات الاتصالات
٪ ١٥	٪ ٥	السلع الاستهلاكية
--	٪ ٠٠٥	الخدمات اللوجستية
٪ ١	٪ ٠٠٥	الرعاية الصحية
٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. رصيد لدى بنك - حساب جاري

٢٠٢٠	٢٠٢١	رصيد لدى بنك - حساب جاري
ريال قطري	ريال قطري	
٢,٦٦٧,٧٤٨	٤,٠٨٣,٧١٤	
		رصيد لدى بنك - حساب جاري

يتم تقييم الأرصدة لدى البنك على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة للتخلُّف عن السداد نظراً لأنَّ هذه البنوك تخضع لرقابة شديدة من مصرف قطر المركزي وتتمتع بتصنيف إئتمان عالي حسب تصنيفات الإنتمان العالمية. وفقاً لذلك، تقوم إدارة الشركة بتقدير مخصصات الخسارة على الأرصدة لدى البنك في نهاية السنة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبقيمة متساوية لـ ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. لم يستحق أي من الأرصدة لدى البنك في نهاية الفترة المشمولة بالتقدير، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التخلُّف عن السداد التاريخية والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك، فقد قامَت إدارة الشركة بتقييم عدم وجود تدني في القيمة، وبالتالي لم تسجل أي مخصصات خسارة إئتمان على هذه الأرصدة.

٦. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إسثمارات أوراق مالية (أدوات حقوق ملكية) مدرجة - قطر
ريال قطري	ريال قطري	
٧٧,٩٩١,٣٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	

كان صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الربح أو الخسارة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	صافي ربح متحقق
ريال قطري	ريال قطري	صافي التغيرات في الربح غير المتحقق
٢,٥٦٠,٤١٢	٧,٣١٨,٥٣٦	
٦,٠٣٦,٢٠٨	٩٧٧,٤٦٣	
٨,٥٩٦,٦٢٠	٨,٢٩٥,٩٩٩	

٧. رسوم مستحقة الدفع

٢٠٢٠	٢٠٢١	رسوم إدارية مستحقة (إيضاح رقم ١٣ (أ))
ريال قطري	ريال قطري	رسوم أمين إستثمار مستحقة (إيضاح رقم ١٣ (أ))
١٩٦,٦٥١	٣٤٩,٤٦٣	رسوم مؤسس مستحقة (إيضاح رقم ١٣ (أ))
٩٨,٣٢٦	١٧٤,٧٣٢	
١٩٦,٦٥١	٣٤٩,٤٦٣	
٤٩١,٦٢٨	٨٧٣,٦٥٨	

٨. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٣٠,٠٠٠	٣٦,٢٥٠	مصاريف تدقيق
١٨,٦٤٨	٣٧,٥٠٠	رسوم شريعة
٢٨٤,٥١٣	٦١٦,٥٠٢	مصاريف زكاة مستحقة
٥,٢٠٠	٥٤,٥٠٠	دعائية وإعلان
<u>٩,٥٠٠</u>	<u>٩,٠٠٠</u>	مصروفات مستحقة أخرى
٣٤٧,٨٦١	٧٥٣,٧٥٢	

٩. أرباح موزعة

أعلن مؤسس الصندوق عن توزيعات أرباح بنسبة ٣% لمالكي الوحدات (٣٠ ريال قطري للوحدة) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٪ لمالكي الوحدات).

١٠ . إيراد توزيعات أرباح

ت تكون إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تم تحصيل هذه الإيرادات بالكامل خلال العام.

١١. مصاريف رسوم

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٧٢٥,٠٩٩	٧٣٧,٤٩٥	رسوم إدارية (إيضاح رقم ١٣ (ب))
٣٦٢,٥٤٩	٣٦٨,٧٤٧	رسوم أمين إستثمار (إيضاح رقم ١٣ (ب))
١,٠٣٨,٩٢٩	٧٣٧,٤٩٥	رسوم مؤسس (إيضاح رقم ١٣ (ب))
٢,١٢٦,٥٧٧	١,٨٤٣,٧٣٧	

وفقاً للجدول رقم (١)، البند رقم (١) من إتفاقية إدارة الإستثمار، يحق لمدير الصندوق نسبة ١٪ من قيمة موجودات الصندوق الشهري كرسوم إدارة.

وفقاً للفقرة (١١)، البند رقم (١) من إتفاقية أمين الإستثمار، يحق لأمين الإستثمار نسبة ٥٪ من قيمة موجودات الصندوق الشهري كرسوم أمين استثمار.

وفقاً للنظام الأساسي، يحق للمؤسس نسبة ١٪ من قيمة موجودات الصندوق الشهري كرسوم مؤسس.

١٢ . مصاريف أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	مصاريف شريعة
٦٠,٠٠٠	٧٢,٥٠٠	مصاريف تدقيق
٣١,٢٠٠	٤٩,٣٠٠	مصاريف دعاية وإعلان
١٦٦,٢٠٠	١٩٦,٨٠٠	

١٣ . معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات علاقة بالمؤسس وأمين الاستثمار ومدير الصندوق. تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة رسوم الإدارة ورسوم أمين الاستثمار ورسوم المؤسس. إن الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة على النحو التالي:

(أ) مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
١٩٦,٦٥١	٣٤٩,٤٦٣	رسوم إدارية مستحقة (إيضاح رقم ٧)
٩٨,٣٢٦	١٧٤,٧٣٢	رسوم أمين إستثمار مستحقة (إيضاح رقم ٧)
١٩٦,٦٥١	٣٤٩,٤٦٣	رسوم مؤسس مستحقة (إيضاح رقم ٧)
٤٩١,٦٢٨	٨٧٣,٦٥٨	

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٧٢٥,٠٩٩	٧٣٧,٤٩٥	رسوم إدارية (إيضاح رقم ١١)
٣٦٢,٥٤٩	٣٦٨,٧٤٧	رسوم أمين إستثمار (إيضاح رقم ١١)
١,٠٣٨,٩٢٩	٧٣٧,٤٩٥	رسوم مؤسس (إيضاح رقم ١١)
٢,١٢٦,٥٧٧	١,٨٤٣,٧٣٧	

٤ . التـقـدـيرـاتـ وـالـإـفـتـراـضـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ الـهـامـةـ

لغـایـاتـ تـطـبـيقـ السـيـاسـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ لـلـصـنـدـوقـ وـالـظـاهـرـةـ ضـمـنـ الإـيـضاـحـ رقمـ (٣)، يـتـوجـبـ عـلـىـ الإـدـارـةـ عـمـلـ تـعـديـلـاتـ وـتـقـدـيرـاتـ وـإـفـتـراـضـاتـ مـعـيـنـةـ خـاصـةـ بـالـقـيـمـةـ الدـفـرـيـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـتـيـ لـاـ يـمـكـنـ حـصـولـ عـلـيـهاـ مـنـ مـصـادـرـ أـخـرىـ.ـ إـنـ التـقـدـيرـاتـ وـالـإـفـتـراـضـاتـ مـبـنـيـةـ عـلـىـ الـخـيـرـاتـ السـابـقـةـ وـعـلـىـ عـوـاـمـلـ أـخـرىـ ذـاتـ عـلـاقـةـ.ـ وـمـنـ الـمـمـكـنـ أـنـ تـخـتـافـ النـتـائـجـ الـحـقـيقـيـةـ عـنـ تـلـكـ التـقـدـيرـاتـ.

يـتـمـ مـرـاجـعـةـ التـقـدـيرـاتـ وـالـإـفـتـراـضـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـهـاـ بـشـكـلـ مـسـتـمـرـ وـيـتـعـدـيلـ التـقـدـيرـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ خـالـلـ السـنـةـ الـتـيـ تـتـمـ فـيـهـاـ الـمـرـاجـعـةـ.ـ يـتـمـ الـإـعـتـرـافـ بـالـتـعـديـلـاتـ عـلـىـ التـقـدـيرـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ فـيـ السـنـةـ الـتـيـ يـتـمـ فـيـهـاـ تـعـدـيلـ التـقـدـيرـ إـذـاـ كـانـ التـعـدـيلـ يـؤـثـرـ فـقـطـ فـيـ تـلـكـ السـنـةـ أـوـ فـيـ سـنـةـ التـعـدـيلـ وـالـسـنـوـاتـ الـمـقـبـلـةـ إـذـاـ كـانـ التـعـدـيلـ يـؤـثـرـ عـلـىـ كـلـ مـنـ السـنـوـاتـ الـحـالـيـةـ وـالـمـسـتـقـبـلـةـ.ـ وـفـيـماـ يـلـيـ الـأـحـکـامـ وـالـتـقـدـيرـاتـ الـهـامـةـ،ـ الـتـيـ اـتـخـذـتـهـاـ الـإـدـارـةـ فـيـ عـمـلـيـةـ تـطـبـيقـ السـيـاسـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ لـلـصـنـدـوقـ:

تصـنـيفـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ

قرـرـتـ الـإـدـارـةـ بـأـنـ يـتـمـ قـيـاسـ جـمـيعـ الـإـسـتـثـمـارـاتـ فـيـ اـدـوـاتـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ مـنـ خـالـ الـرـيـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ وـذـلـكـ بـنـاءـاـ عـلـىـ نـمـوذـجـ أـعـمـالـهـ.

مـبـدـأـ الـإـسـتـمـارـاـرـيـةـ

أـجـرـتـ إـدـارـةـ الصـنـدـوقـ تـقـيـيـماًـ لـقـدـرـ الصـنـدـوقـ عـلـىـ الـإـسـتـمـارـاـرـ فـيـ أـعـمـالـهـاـ وـتـوـصـلـتـ إـلـىـ أـنـ لـدـىـ الصـنـدـوقـ الـمـوـاردـ لـلـإـسـتـمـارـاـرـ لـلـمـسـتـقـبـلـ الـمـنـظـورـ.ـ إـضـافـةـ إـلـىـ ذـلـكـ لـيـسـ لـلـإـدـارـةـ عـلـمـ بـأـيـةـ شـكـوكـ جـوهـرـيـةـ يـمـكـنـ أـنـ تـشـيرـ رـيـبـةـ جـوهـرـيـةـ حـولـ قـابـلـيـةـ الصـنـدـوقـ عـلـىـ الـإـسـتـمـارـاـرـ فـيـ أـعـمـالـهـاـ.ـ لـهـذـاـ السـبـبـ يـسـتـمـرـ إـعـدـادـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ عـلـىـ مـبـدـأـ الـإـسـتـمـارـاـرـيـةـ.

قيـاسـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ

يـتـمـ قـيـاسـ بـعـضـ مـنـ مـوـجـودـاتـ وـإـلتـزـامـاتـ الصـنـدـوقـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـأـغـرـاضـ الـعـرـضـ فـيـ الـقـوـائـمـ الـمـالـيـةـ،ـ عـنـ تـقـدـيرـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـأـصـلـ أـوـ لـلـإـلـتـزـامـ،ـ يـسـتـخـدـمـ الصـنـدـوقـ الـمـلـعـومـاتـ الـمـتـاحـةـ الـتـيـ يـمـكـنـ مـلـاحـظـتـهـاـ بـالـسـوقـ.ـ إـنـ لـمـ تـكـنـ الـمـلـعـومـاتـ الـخـاصـةـ بـالـمـسـتـوـيـ الـأـوـلـ مـتـوـفـرـةـ،ـ يـقـمـ الصـنـدـوقـ بـالـإـسـتـعـانـةـ بـمـقـيـمـينـ مـرـخـصـينـ لـلـقـيـامـ بـعـمـلـيـةـ الـتـقـيـيـمـ.ـ يـتـمـ الـإـفـصـاحـ عـنـ الـمـلـعـومـاتـ حـولـ أـسـالـيـبـ الـتـقـيـيـمـ وـالـمـدـخـلـاتـ الـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ تـحـدـيدـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـمـخـتـلـفـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ فـيـ الـإـيـضاـحـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـهـاـ.

قامـ الصـنـدـوقـ بـإـدـرـاجـ تـأـثـيرـ فـايـرـوسـ كـوـرـونـاـ كـوـفـيـدـ ١٩ـ فـيـ تـحـدـيدـ أـحـکـامـ وـتـقـدـيرـاتـهـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ فـيـ هـذـهـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٢١ـ.ـ بـإـضـافـةـ،ـ قـامـ الصـنـدـوقـ بـدـرـاسـةـ الـمـلـعـومـاتـ الـمـتـاحـةـ لـلـأـحـدـاثـ الـسـابـقـةـ وـالـظـرـوفـ الـحـالـيـةـ وـالـتـبـؤـ بـالـظـرـوفـ الـإـقـتـصـادـيـةـ لـتـحـدـيدـ الـمـبـالـغـ الـمـعـلـنـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـصـنـدـوقـ فـيـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ.

الـزـيـادـةـ الـكـبـيـرـةـ فـيـ مـخـاطـرـ الـإـتـقـمـانـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ

كـمـاـ هوـ مـفـصـلـ فـيـ السـيـاسـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ،ـ يـتـمـ قـيـاسـ خـسـائـرـ إـتـقـمـانـ الـمـتـوقـعـةـ كـمـخـصـصـ يـعادـلـ ١٢ـ شـهـرـاـ مـنـ خـسـائـرـ إـتـقـمـانـ الـمـتـوقـعـةـ لـمـوـجـودـاتـ الـمـرـحـلـةـ الـأـوـلـيـ أوـ خـسـائـرـ إـتـقـمـانـ مـتـوقـعـةـ عـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ لـمـوـجـودـاتـ الـمـرـحـلـةـ الـثـانـيـةـ أوـ الـمـرـحـلـةـ الـثـالـثـةـ بـاستـخـدـامـ الـمـنـهـجـ الـعـامـ لـحـسـابـ الـبـنـكـ.ـ يـنـتـقـلـ الأـصـلـ إـلـىـ الـمـرـحـلـةـ الـثـانـيـةـ عـنـدـمـاـ تـرـيـدـ مـخـاطـرـ إـتـقـمـانـ بـشـكـلـ كـبـيرـ مـنـذـ إـلـاعـرـافـ الـأـوـلـيـ.ـ لـاـ يـحدـدـ الـمـعـيـارـ الـدـوـلـيـ لـلـتـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ رقمـ (٩)ـ مـاـ الـذـيـ يـعـتـرـفـ زـيـادـةـ كـبـيرـةـ فـيـ مـخـاطـرـ إـتـقـمـانـ وـلـكـنـ قـدـ بـعـضـ الـإـرـشـادـاتـ الـتـيـ مـنـ الـمـنـاسـبـ الـإـقـتـداءـ بـهـاـ وـتـمـ عـرـضـهـاـ ضـمـنـ السـيـاسـاتـ الـمـاـسـبـيـةـ.ـ فـيـ تـقـيـيـمـ مـاـ إـذـاـ كـانـ مـخـاطـرـ إـتـقـمـانـ لـلـأـصـلـ قـدـ زـادـتـ بـشـكـلـ كـبـيرـ تـأـخـذـ الـجـمـعـيـةـ فـيـ الـحـسـبـانـ الـمـلـعـومـاتـ الـكـمـيـةـ وـالـنـوـعـيـةـ الـمـعـقـلـةـ وـالـمـدـعـومـةـ عـلـىـ نـوـحـ مـسـتـقـبـلـيـ.ـ تـعـقـدـ الـإـدـارـةـ بـأـنـ تـقـيـيـمـهـاـ كـانـ منـاسـباـ لـحـسـابـ الـبـنـكـ.

٤. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تممة)

إحتساب مخصص الخسائر للموجودات المالية

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم الجمعية معلومات موثوقة ومدعومة نوعية والتي تعتمد على إفتراضات للحركة المستقبلية لمحركات الإقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض.

الخسارة الناتجة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عن تخلف الطرف عن الإيفاء بالتزاماته. ترتكز على الاختلاف بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وبين تلك التي يتوقع المقرض إسلامها، مع الأخذ بالإعتبار التدفقات النقدية للتعزيزات الائتمانية المنكاملة والمضمونة.

إحتمالية التعثر عن السداد تشكل مدخل رئيسي ومهم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إحتمالية التعثر عن السداد هي تقدير التعثر عن السداد ضمن الأفق الزمني المعطى، علمًا بأن عملية إحتسابها تتضمن بيانات تاريخية وإفتراضات وتوقعات للظروف المستقبلية.

بالنظر إلى ما ذكر أعلاه، قام الصندوق بتقييم وإستنتاج عدم وجود أية خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية للإعتراف بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٥. الأدوات المالية

المبالغ الدفترية لهذه الأدوات وغيرها من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تتم بالقيمة العادلة ، هي تقرير معقول للقيم العادلة.

نحو القيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل التالي لتحديد وإيضاح القيمة العادل للإستثمارات المالية بتقنية التقييم:

المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢ : مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة الموجودة في المستوى (١) للموجودات والمطلوبات ، واضحة إما بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣ : المدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها.

١٥. الأدوات المالية (تنمية)**درج القيمة العادلة (تنمية)**

بالنسبة للأدوات المالية التي تدرج في البيانات المالية على أساس متكرر ، يحدد الصندوق ما إذا تمت تحويلات بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة تصنيف الفئات (بناء على أدنى مستوى من المطلوبات الهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، كان لدى صندوق الأداة المالية التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة	تاريخ التقييم
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
--	--	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
--	--	٧٧,٩٩١,٣٦٦	٧٧,٩٩١,٣٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لم تكن هناك تحويلات في المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة ، ولا يوجد تنقلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة. إن القيم العادلة للأدوات المالية الأخرى تقارب قيمها الدفترية.

١٦. الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مؤسس الصندوق وصرّحت للإصدار في ٢٧ يونيو ، ٢٠٢٢.