

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

ق.ر: ٨-٩٩

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، وكلاً 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 للصندوق 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 أننا مستقلون عن الصندوق وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للصندوق في دولة قطر. هذا، وقد إلترمنا 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 للصندوق، 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 (تتمة)

### مسؤوليات الإدارة والأشخاص القائمين على الحوكمة عن البيانات المالية (تتمة)

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على الإستمرارية والإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الصندوق أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل 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 جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر تلك الأخطاء جوهرية، مجتمعة أو منفردة، فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها بشكل معقول على القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء 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 جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- إستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق على الإستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الإنتباه 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 الإستمرارية.
- 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 الحوكمة فيما يتعلق، بالأمور الأخرى، بنظام وتوقيت التدقيق المخطط له ونتائجهم الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال عملية التدقيق.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### 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 القطري 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  
للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥٦)



في الدوحة - قطر  
٢٧ يونيو ٢٠٢٢

## صندوق البيت المالي

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
<b>الموجودات</b>		
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	
		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>		
٤٩١,٦٢٨	٨٧٣,٦٥٨	٧
		رسوم مستحقة الدفع
٣٤٧,٨٦١	٧٥٣,٧٥٢	٨
		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٨٣٩,٤٨٩	١,٦٢٧,٤١٠	
		<b>مجموع المطلوبات</b>
٧٩,٨١٩,٦٢٥	٥٥,٨١٠,٠٧٠	
		<b>صافي قيمة الموجودات المنسوبة لحملة الوحدات</b>
الوحدات	الوحدات	
٤,٢٥١,٨٥٥	٢,٧١٨,٤٣٨	
١٨,٧٧	٢٠,٥٣	
		<b>عدد الوحدات المصدرة</b>
		<b>صافي قيمة الموجودات للوحدة (ريال قطري)</b>

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 السويدي  
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



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	
		<b>الربح</b>
١,٨٨٧,٢٤٢	٢,١٩٨,٩٧٩	١٠ إيرادات توزيعات أرباح
		صافي ربح محقق من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة
٢,٥٦٠,٤١٢	٧,٣١٨,٥٣٦	٦ العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي ربح غير محقق من إعادة تقييم موجودات مالية
٦,٠٣٦,٢٠٨	٩٧٧,٤٦٣	٦ مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٤٨٣,٨٦٢	١٠,٤٩٤,٩٧٨	<b>إجمالي الربح</b>
		<b>المصروفات</b>
(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)	<b>إجمالي المصروفات</b>
٧,٥٢٦,٩٥٠	٧,٨٦٠,٢٦٩	<b>صافي ربح السنة</b>
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
٧,٥٢٦,٩٥٠	٧,٨٦٠,٢٦٩	<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>



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 للوحة	عدد الوحدات	صافي قيمة الموجودات المنسوبة لحملة الوحدات	
		ريال قطري	
١٧,٦٠	٤,٢٥٦,٣٥٥	٧٤,٩٢٣,٢١٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
	--	(٢,٥٥٣,٨١٣)	أرباح موزعة (إيضاح ٩)
	(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



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	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٧,٥٢٦,٩٥٠	٧,٨٦٠,٢٦٩	صافي ربح السنة
		تعديلات:
		ربح غير محقق من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة
(٦,٠٣٦,٢٠٨)	(٩٧٧,٤٦٣)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٤٩٠,٧٤٢	٦,٨٨٢,٨٠٦	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
(٤,٦٧٨,٦١٤)	٢٣,٦١٥,٠٦٣	بالصافي
(٥٦٩,٩٥٧)	٣٨٢,٠٣٠	رسوم مستحقة الدفع
١٠٤,٨٩٤	٤٠٥,٨٩١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٣,٦٥٢,٩٣٥)	٣١,٢٨٥,٧٩٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٢,٥٥٣,٨١٣)	(١,١١٥,٥٣٢)	أرباح مدفوعة
(٧٦,٧٣٠)	(٣٠,٧٥٤,٢٩٢)	المدفوع مقابل إسترداد وحدات
(٢,٦٣٠,٥٤٣)	(٣١,٨٦٩,٨٢٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦,٢٨٣,٤٧٨)	(٥٨٤,٠٣٤)	صافي النقص في النقد وشبه النقد خلال السنة
٨,٩٥١,٢٢٦	٢,٦٦٧,٧٤٨	النقد وشبه النقد في ١ يناير
٢,٦٦٧,٧٤٨	٢,٠٨٣,٧١٤	النقد وشبه النقد في ٣١ ديسمبر



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 ١٥/٢٠٠٦/١٢ من مصرف قطر المركزي للعمل كصندوق استثمار إسلامي في سوق الأوراق المالية القطري، وتتماشى معاملاته مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم إنشاء الصندوق من قبل شركة بيت الاستثمار (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 الاستثمار 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 و يستثمر 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 الاستثمار 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 المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية السابقة، بإستثناء بعض المعايير الجديدة والمعدلة المعايير الدولية المعدلة للتقارير المالية الصادرة مؤخراً عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة واللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول في ١ يناير ٢٠٢١.

### المعايير الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها من قبل الصندوق

### يسري تطبيقها للفترة 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)

تتناول التعديلات القضايا 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 إعفاءً عملياً من بعض المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) والمعايير المحاسبية الدولي رقم (٣٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) المتعلقة بما يلي: التغييرات 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 إفصاحات إضافية في نهاية السنة.

## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

١ يناير ٢٠٢٢

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، يُسمح 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 اللازمة له ليكون قادراً على العمل فيه بالطريقة التي قصدها الإدارة. وبالتالي، تعترف 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 تفصح 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 اللازمة 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 الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبني للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدوّرة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

يسري تطبيقها للفترة السنوية التي

تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢، يُسمح التطبيق

معايير جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون 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). تنطبق التعديلات على العقود التي لم تقب المنشأة بعد بجميع إلتزاماتها 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 المدوّرة أو (عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء)، في تاريخ التطبيق الأولي.

التحسينات السنوية على دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ 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 ٤١ الزراعة

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 المتسقة 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 - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير

متداولة

١ يناير ٢٠٢٣، يُسمح 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 التزام أو دخل أو مصروفات أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، بتوضيح أن الحقوق موجودة في حالة الامتنال للتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية 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 (تتمة)

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

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو

بعد

معايير جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية)

تتطلب التعديلات أن تفصح 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.

١ يناير ٢٠٢٣ تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) )

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 التأكد من القياس".

تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب

قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس.

توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة

أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.

تاريخ سريان التطبيق غير مسمى. التطبيق

الإختياري متاح ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع

المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من

والمستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تتعامل 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 (تتمة)

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

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

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

على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة  
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 الناتجة 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 مصالح المستثمرين غير  
ذات الصلة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك.

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

تقدم 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 ومتساوية.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروق مؤقتة متساوية  
قابلة للخصم وخاضعة 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 بالتزام عقد  
الإيجار وما يقابله من أصل حق استخدام يطبق المعيار الدولي لإعداد  
التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

نتوقع 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 الأولي.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

#### بيان الالتزام

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 التكلفة التاريخية، بإستثناء 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، بإستثناء الحالات التي يتم الإشارة إليها.

#### إستخدام 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 والإفتراضات 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 متسق 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 إلزام (قانوني أو حكومي) 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 إسترداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الإعتراف بالمدين كأصل إذا كان من المؤكد أن يتم إسترداد المبالغ ، ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل تقديري 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 للتقييم 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 بالموجودات 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 (بخلاف 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 (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

يتم الاعتراف 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 المطفأة 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 الأمل.

##### 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 المطفأة 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 أداة 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(أ) التكلفة المطفأة وطريقة معدل الربح الفعلي

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين ولتخصيص إيرادات الفوائد على مدى الفترة المعنية.

بالنسبة للأدوات المالية عدا عن الموجودات المالية التي تم شراؤها أو متدنية القيمة بصورة أصلية (أي: الموجودات المتدنية القيمة عند الإدراج المبدئي) ، فإن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم فعلياً المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي وتكاليف المعاملات وأقساط أو خصومات أخرى) بإستثناء الخسائر الإئتمانية المتوقعة ، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين ، أو ، عند الضرورة ، فترة أقصر ، إلى القيمة الدفترية الإجمالية لأداة الدين عند الإدراج المبدئي. بالنسبة للموجودات المالية التي تم شراؤها أو الموجودات المالية متدنية القيمة بصورة أصلية، يتم احتساب معدل الربح الفعلي المعدل بخسارة الائتمان عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك الخسائر الإئتمانية المتوقعة ، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الإدراج المبدئي.

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، مطروحاً منه سداد المبلغ الأساسي للقرض ، بالإضافة إلى الإطفاء المتراكم بإستخدام طريقة الربح الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الإستحقاق ، معدلة بأي مخصص خسارة. إن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لأي مخصص خسارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، لم يكن لدى الصندوق أي موجودات مالية تحمل أي معدل ربح.

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

الموجودات المالية التي لا تقي بمعايير قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. على وجه التحديد:

- تصنف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة المقاسة من خلال الربح أو الخسارة، إلا إذا كان الصندوق قام بتحديد إستثمارات في أسهم لا يتم الإحتفاظ بها لغرض المتاجرة أو مبالغ محتملة ناتجة عن دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف الأولي.
- تصنف أدوات الدين التي لا تقي بمعايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، يمكن تصنيف أدوات الدين التي تقي بمعايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة المقاسة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف (والذي يسمى "الفروقات المحاسبية") والذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر على أسس مختلفة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة المقاسة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل تقرير مالي، مع الاعتراف بأية أرباح 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 بنكوتين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة العادلة للموجودات المالية ذات الصلة. يتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي للأداة المالية.

يقوم الصندوق بشكل دائم بالإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة على مدى عمرها باستخدام منهج مبسط تم إيماده 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 الاعتراف الأولي. ومع ذلك، إذا لم تزد مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل ملحوظ منذ الاعتراف 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 احتمالية أو خطر عدم السداد منذ الاعتراف المبدئي بدلاً من الاعتراف بأي تدني في قيمة الموجودات المالية في تاريخ التقرير.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية والمحتمل حدوثها على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، تمثل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر الائتمانية على مدار العمر المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة 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 الاعتراف الأولي، يقوم الصندوق بمقارنة مخاطر حدوث عجز في الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر حدوث عجز على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف 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 الاقتصاديين 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. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(١) زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

على وجه الخصوص، تؤخذ المعلومات التالية في الاعتبار عند الحد الأدنى عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الخارجي للأداة المالية (إن وجد) أو التصنيف الائتماني الداخلي؛
- التدهور الملحوظ في مؤشرات الأسواق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة ، على سبيل المثال. زيادة كبيرة في انتشار الائتمان، أو أسعار مقايضة العجز عن سداد الائتمان بالنسبة للمدين، أو طول الوقت أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من التكلفة المطفأة؛
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الأعمال أو الأوضاع المالية أو الإقتصادية التي يتوقع أن تتسبب في انخفاض كبير في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالديون؛
- تدهور كبير فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمدين؛
- الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين؛
- حدوث تغير معاكس فعلي أو متوقع كبير في البيئة التنظيمية والاقتصادية أو التكنولوجية للمدين ، مما يؤدي إلى انخفاض كبير في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم المذكور أعلاه، يفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي عندما تتجاوز مدفوعات العقد أكثر من ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى الصندوق معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر بغير ذلك.

على الرغم مما سبق، يفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان على الأدوات المالية لم ترتفع بشكل كبير منذ الإقرار المبدئي إذا تم تحديد أن الأداة المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد الأدوات المالية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

(أ) الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة من التخلف عن السداد.

(ب) يمتلك المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته النقدية التعاقدية في المدى القريب.

(ج) قد تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل ، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته النقدية التعاقدية.

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

#### تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

#### (١) زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي له مخاطر إئتمانية منخفضة عندما يكون لدى الأصل تصنيف ائتماني خارجي "درجة استثمارية" وفقاً للتصنيف المقبول عالمياً وفي حال كان التقييم الخارجي غير متوفر، 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 الائتمان منذ الإقرار الأولي بعقود الضمان المالي، فإن الصندوق يعتبر التغيرات في المخاطر أن المدين المحدد قد يتخلف عن العقد.

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

#### (٢) تعريف العجز

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

- عندما يكون هناك خرق للعهد 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 إلتزاماته، بما في ذلك إلتزامات 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 للأنشطة المطبقة بموجب إجراءات الإسترداد الخاصة بالصندوق، مع مراعاة المشورة القانونية حيثما كان ذلك مناسباً. يتم الإقرار بأية مبالغ مستردة ضمن الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(٤) القياس والإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دلالة على احتمال كبير في العجز عن السداد ، و الخسارة المؤدية للعجز (بمعنى حجم الخسارة إذا كان هناك عجز) ومدى عند حدوث العجز يستند إلى تقييم احتمال 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 للاحتياجات التمويلية المستقبلية المحددة للمدينين، وغيرها من المعلومات المستقبلية ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية ، يتم تقدير خسائر الائتمان 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 التدني 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

يلغي 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 يتم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، يعترف الصندوق بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام 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 ويقر أيضاً بالفروض المضمونة للعائدات المستلمة.

عند استبعاد أحد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمستحق في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة 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 أداة 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 تجميعها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المدورة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(٤) القياس والإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت ربح متبقي في موجودات المنشأة بعد طرح جميع مطلوباتها. يتم الإعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالعوائد المستلمة، بعد طرح تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مع ذلك ، فإن المطلوبات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي لا يكون مؤهلاً لإلغاء الإعتراف أو عندما ينطبق منهج المشاركة المستمر ، وعقود الضمان المالي التي يصدرها الصندوق ، تقاس وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون المطلوب المالي (١) مقابل مطلوب محتمل للمشتري عند دمج الأعمال، (٢) محتفظ به للمتاجرة أو (٣) مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف المطلوب المالي كمحتفظ بها للمتاجرة إذا:

- تمت حيازته في الأساس بغرض إعادة شراؤه في الأجل القريب.
- عند الإعتراف المبدئي، يعد جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يديرها الصندوق ، ولها نمط فعلي حالي لجني أرباح على المدى القصير؛ أو
- كان مشتقاً، بإستثناء المشتقات التي هي عقد ضمان مالي أو أداة تحوط محددة وفعالة.

يمكن تحديد المطلوبات المالية بخلاف المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المقابل المحتمل لمشتري عند إدماج الأعمال على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي إذا:

- أدى هذا التصنيف إلى إلغاء أو تقليل فروقات القياس أو الإعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك ؛ أو

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المطلوبات المالية (تتمة)

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

• يشكل الالتزام المالي جزءاً من الموجودات أو المطلوبات المالية للصندوق أو كليهما، والتي تدار ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للصندوق ، والمعلومات المتعلقة بالصندوق المقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو

• يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أن يتم تحديد العقد المجمع بأكمله على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراجها بالقيمة العادلة ، مع أي أرباح أو خسائر تنشأ من التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون معه جزءاً من علاقة تحوط. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المدرجة في الربح أو الخسارة، أي فوائد مدفوعة على المطلوب المالي.

ومع ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات يتم إثباته ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، ما لم يخلق الإقرار بتأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الناتجة عن الإلتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فروقات محاسبية في إحتساب الربح أو الخسارة. يتم إدراج المبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في الربح أو الخسارة. إن التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك ، يتم تحويلها إلى بند الفائض المتراكم عند إلغاء إدراج المطلوب المالي.

تدرج الأرباح والخسائر في عقود الضمان المالي التي يصدرها الصندوق وتصنفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، في بيان الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمشتري عند اندماج الأعمال ، (٢) محتفظ بها للمتاجرة أو (٣) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة إحتساب تكلفة المطلوب المالي وتخصيص مصروف الفوائد على مدى الفترة الزمنية ذات الصلة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخضم فعلياً مدفوعات التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة من جزء رئيسي لمعدل الربح الفعلي ، تكاليف المعاملات والأقساط الأخرى والخصومات) على مدى العمر المتوقع للمطلوب المالي ، أو فترة أقصر ، (عندما يكون ذلك ملائماً) إلى التكلفة المطفأة للمطلوب المالي.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للمطلوبات المالية المنفذة بعملة أجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وفقاً للتكلفة المطفأة للأدوات.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المطلوبات المالية (تتمة)

##### إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

يلغى الإعتراف بالمطلوبات المالية في حالة سداد أو إلغاء أو إنقضاء الإلتزام 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 متأصلة في أنشطة الصندوق ولكن تتم إدارتها من خلال عملية مراقبة للتحديد والقياس والمراقبة بشكل مستمر خاضعة لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر تعتبر أمراً حاسماً لإستمرارية ربحية الصندوق.

#### هيكل إدارة المخاطر

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

#### نظام قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم قياس مخاطر الصندوق بإستخدام طريقة تعكس كلاً من الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة التي تمثل تقديراً للخسارة الفعلية النهائية بناءً على النماذج الإحصائية. تستفيد النماذج من الإحتمالات المستمدة من التجربة، بعد تعديلها لتعكس البيئة الاقتصادية. تراقب و تقيس الإدارة المخاطر الإجمالية المتعلقة بالتعرض 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 يزاولون أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لديهم نفس المزايا الاقتصادية التي تتسبب في عدم قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بصفة مماثلة بالتغيرات في الاقتصاد أو السياسة أو الظروف. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة من أحكام 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 تقادي التركيز الزائد في المخاطر تسعى الإدارة للإحتفاظ بمحفظة متنوعة.

## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## (أ) مخاطر الائتمان

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

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

يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية الحالي للصندوق من الفئات التالية:

التصنيف	الوصف	أساس الإعراف 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 الأولي	خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الدين - غير متدنية القيمة
متعثر	المبلغ متأخر عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً أو هناك دليل يشير إلى أن الأصل متدني القيمة	خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى عمر الدين - متدنية القيمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التصنيف الائتماني الخارجي	التصنيف الائتماني الداخلي	خسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الدين؟	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة	صافي القيمة الدفترية
رصيد لدى بنك	Aa3	لا ينطبق	خسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	٢,٠٨٣,٧١٤	--	٢,٠٨٣,٧١٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التصنيف الائتماني الخارجي	التصنيف الائتماني الداخلي	خسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الدين؟	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسارة	صافي القيمة الدفترية
رصيد لدى بنك	Aa3	لا ينطبق	خسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً	٢,٦٦٧,٧٤٨	--	٢,٦٦٧,٧٤٨

## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

##### التعرض لمخاطر الائتمان

إن الحد الأقصى لتعرض 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.

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

## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ب) مخاطر السيولة

#### تحليل الإستحقاق (تتمة)

٢٠٢٠	صفر - ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
<b>الموجودات المالية</b>						
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 المالية	٨٠,٦٥٩,١١٤	--	--	--	--	٨٠,٦٥٩,١١٤
<b>المطلوبات المالية</b>						
رسوم مستحقة وأخرى إجمالي المطلوبات المالية	٨٣٩,٤٨٩	--	--	--	--	٨٣٩,٤٨٩
فجوة السيولة	٧٩,٨١٩,٦٢٥	--	--	--	--	٧٩,٨١٩,٦٢٥

#### (ج) مخاطر السوق

#### مخاطر معدل الربح

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

## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ج) مخاطر السوق (تتمة)

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

الإجمالي	لا يحتسب عليها	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٦ أشهر - ١٢ شهراً	٣ - ٦ أشهر	صفر - ٣ أشهر
ريال قطري	معدل ربح	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
٢,٠٨٣,٧١٤	٢,٠٨٣,٧١٤	--	--	--	--	--
٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	--	--	--	--	--
٥٧,٤٣٧,٤٨٠	٥٧,٤٣٧,٤٨٠					
١,٦٢٧,٤١٠	١,٦٢٧,٤١٠	--	--	--	--	--
١,٦٢٧,٤١٠	١,٦٢٧,٤١٠	--	--	--	--	--
٥٥,٨١٠,٠٧٠	٥٥,٨١٠,٠٧٠					

٢٠٢١

الموجودات

رصيد لدى بنك - حساب جاري

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

رسوم مستحقة وأخرى

إجمالي المطلوبات

إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ج) مخاطر السوق (تتمة)

الإجمالي	لا يحتسب عليها	أكثر من ٥	٦ أشهر -	١٢ شهراً	٣ - ٦ أشهر	٣ - ٦ أشهر
ريال قطري	معدل ربح ريال قطري	سنوات ريال قطري	٥-١ سنوات ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	صفر - ٣ أشهر ريال قطري
٢,٦٦٧,٧٤٨	٢,٦٦٧,٧٤٨	--	--	--	--	--
٧٧,٩٩١,٣٦٦	٧٧,٩٩١,٣٦٦	--	--	--	--	--
٨٠,٦٥٩,١١٤	٨٠,٦٥٩,١١٤	--	--	--	--	--
٨٣٩,٤٨٩	٨٣٩,٤٨٩	--	--	--	--	--
٨٣٩,٤٨٩	٨٣٩,٤٨٩	--	--	--	--	--
٧٩,٨١٩,٦٢٥	٧٩,٨١٩,٦٢٥	--	--	--	--	--

٢٠٢٠

#### الموجودات

رصيد لدى بنك - حساب جاري

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إجمالي الموجودات

#### المطلوبات

رسوم مستحقة وأخرى

إجمالي المطلوبات

إجمالي فجوة حساسية معدل الربح

## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### (ج) مخاطر السوق (تتمة)

تركيز مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
% من أسهم	% من أسهم	
حقوق الملكية	حقوق الملكية	
%٩	%١٤	الإستثمارات العقارية
%٣٧	%٣٤	المؤسسات المالية
%٣٣	%٣٤	الصناعية
%٥	%١٢	خدمات الإتصالات
%١٥	%٥	السلع الإستهلاكية
—	%٠,٥	الخدمات اللوجستية
%١	%٠,٥	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
ريال قطري	ريال قطري
٢,٦٦٧,٧٤٨	٢,٠٨٣,٧١٤
	رصيد لدى بنك - حساب جاري

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة للتخلف عن السداد نظراً لأن هذه البنوك تخضع لرقابة شديدة من مصرف قطر المركزي وتتمتع بتصنيف إئتمان عالي حسب تصنيفات الإئتمان العالمية. وفقاً لذلك، تقوم إدارة الشركة بتقدير مخصصات الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) وبقيمة مساوية لـ ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. لم يستحق أي من الأرصدة لدى البنوك في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التخلف عن السداد التاريخية والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك، فقد قامت 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
ريال قطري	ريال قطري
٧٧,٩٩١,٣٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦
	إستثمارات أوراق مالية (أدوات حقوق ملكية) مدرجة - قطر

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

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

### ٧. رسوم مستحقة الدفع

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



## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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	دعاية وإعلان
٩,٥٠٠	٩,٠٠٠	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 (٢٠٢٠: ٦٪ لمالكي الوحدات).

### ١٠. إيرادات توزيعات أرباح

تتكون 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 استثمار (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 الاستثمار، يحق لمدير الصندوق نسبة ١٪ من قيمة موجودات الصندوق الشهري كرسوم إدارة.

وفقاً للفقرة (١١)، البند رقم (١) من إتفاقية أمين الاستثمار، يحق لأمين الاستثمار نسبة ٠,٥٪ من قيمة موجودات الصندوق الشهري كرسوم أمين استثمار.

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

## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### 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 الإستثمار ومدير الصندوق. تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة رسوم الإدارة ورسوم أمين الإستثمار 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	

#### ١٤. التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

لغايات تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والظاهرة ضمن الإيضاح رقم (٣)، يتوجب على الإدارة عمل تعديلات وتقديرات وإفتراضات معينة خاصة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا يمكن الحصول عليها من مصادر أخرى. إن التقديرات والإفتراضات مبنية على الخبرات السابقة وعلى عوامل أخرى ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الحقيقية عن تلك التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر ويتم تعديل التقديرات المحاسبية خلال السنة التي تتم فيها المراجعة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط في تلك السنة أو في سنة التعديل والسنوات المقبلة إذا كان التعديل يؤثر على كل من السنوات الحالية والمستقبلية. وفيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة، التي اتخذتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق:

##### تصنيف الإستثمارات

قررت الإدارة بأن يتم قياس جميع الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية من خلال الربح أو الخسارة وذلك بناءً على نموذج أعمالها.

##### مبدأ الإستمرارية

أجرت إدارة الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الإستمرار في أعمالها وتوصلت إلى أن لدى الصندوق الموارد للإستمرار للمستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك ليس للإدارة علم بأية شكوك جوهرية يمكن أن تثير رغبة جوهرية حول قابلية الصندوق على الإستمرار في أعمالها. لهذا السبب يستمر إعداد البيانات المالية على مبدأ الاستمرارية.

##### قياس القيمة العادلة

يتم قياس بعض من موجودات والتزامات الصندوق بالقيمة العادلة لأغراض العرض في القوائم المالية، عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو للإلتزام، يستخدم الصندوق المعلومات المتاحة التي يمكن ملاحظتها بالسوق. إن لم تكن المعلومات الخاصة بالمستوى الأول متوفرة، يقوم الصندوق بالإستعانة بمقيمين مرخصين للقيام بعملية التقييم. يتم الإفصاح عن معلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات في الإيضاحات المتعلقة بها.

قام الصندوق بإدراج تأثير فايروس كورونا كوفيد-١٩ في تحديد أحكام وتقديراته المتعلقة بالقيمة العادلة للموجودات المالية في هذه البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة، قام الصندوق بدراسة المعلومات المتاحة للأحداث السابقة والظروف الحالية والتنبؤ بالظروف الإقتصادية لتحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية للصندوق في البيانات المالية.

##### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية

كما هو مفصل في السياسات المحاسبية، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات المرحلة الأولى أو خسائر إئتمان متوقعة على مدى العمر لموجودات المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة باستخدام المنهج العام لحساب البنك. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يعتبر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ولكن قدم بعض الإرشادات التي من المناسب الإقتداء بها وتم عرضها ضمن السياسات المحاسبية. في تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير تأخذ الجمعية في الحسبان المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة على نحو مستقبلي. تعتقد الإدارة بأن تقييمها كان مناسباً لحساب البنك.

#### ١٤. التقديرات والإفتراسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### إحتساب مخصص الخسائر للموجودات المالية

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

الخسارة الناتجة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عن تخلف الطرف عن الإيفاء بالتزاماته. تركز على الإختلاف بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وبين تلك التي يتوقع المقرض إستلامها، مع الأخذ بالإعتبار التدفقات النقدية للتعويضات الائتمانية المتكاملة 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، علماً بأن عملية إحتسابها تتضمن بيانات تاريخية وإفتراسات 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.

#### ١٥. الأدوات المالية

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

##### تدرج 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.

## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٥. الأدوات المالية (تتمة)

#### تدرج القيمة العادلة (تتمة)

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 الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تكن هناك تحويلات في المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تنقلات من و إلى 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.