

صندوق البيت المالي

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لصندوق البيت المالي ("الصندوق")، والتي تتكون من بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات على البيانات المالية، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

أساس الرأي

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

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للصندوق كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول البيانات المالية في تقريره بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٢٢.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة حول البيانات المالية

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

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

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى حاملي الوحدات صندوق البيت المالي

تقرير حول تدقيق البيانات المالية - تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى حاملي الوحدات صندوق البيت المالي

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

عن ارنست ويونغ

أحمد سيد

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

التاريخ: ١٠ أغسطس ٢٠٢٣

الدوحة



صندوق البيت المالي

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ريال قطري	٢٠٢٢ ريال قطري	إيضاحات	
٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٤٤,١٤٦,٦٦٠	٤	الموجودات
٢,٠٨٣,٧١٤	١٠,٦٠٤,٨٨٨		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٧,٤٣٧,٤٨٠	٥٤,٧٥١,٥٤٨		رصيد لدى البنك - حساب جاري
			إجمالي الموجودات
٨٧٣,٦٥٨	٩٥٩,٩٢٥	٥	المطلوبات
٧٥٣,٧٥٢	١,٠١٢,٠٨٤	٦	رسوم دائنة
١,٦٢٧,٤١٠	١,٩٧٢,٠٠٩		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٥٥,٨١٠,٠٧٠	٥٢,٧٧٩,٥٣٩		اجمالي المطلوبات
			صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدة
الوحدات	الوحدات		
٢,٧١٨,٤٣٨	٢,٧١٦,٤٣٨		عدد الوحدات قيد الإصدار
٢٠,٥٣	١٩,٤٣		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة (ريال قطري)

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مؤسس الصندوق، شركة بيت الاستثمار (ش.م.ع.ق)، وتم التوقيع عليها بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٣.

محمد بن أحمد السويدي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

10 AUG 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

الإيضاحات من ١ إلى ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

صندوق البيت المالي

بيان الدخل الشامل

عن السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ريال قطري	٢٠٢٢ ريال قطري	إيضاحات	
			الإيرادات
٢,١٩٨,٩٧٩	٢,١٠٣,٨٤١		توزيعات الأرباح
٧,٣١٨,٥٣٦	٥,٤١٥,٥٧٤	٤	صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٧٧,٤٦٣	(٨,١٨٩,٥٩٤)	٤	صافي (خسارة) / ربح غير محقق من إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٤٩٤,٩٧٨	(٦٧٠,١٧٩)		إجمالي (الخسارة) / الربح
			المصروفات
(١,٨٤٣,٧٣٧)	(١,٥٣١,١٧٠)	٧	مصروفات رسوم
(٢٦٢,١٨٣)	(٣٥٨,٥٨٩)		رسوم وساطة
(٣٣١,٩٨٩)	(٢٣٨,١٢٤)		مصروف الزكاة
(١٩٦,٨٠٠)	(١٨٥,٧٠٠)	٨	مصروفات أخرى
(٢,٦٣٤,٧٠٩)	(٢,٣١٣,٥٨٣)		إجمالي المصروفات
٧,٨٦٠,٢٦٩	(٢,٩٨٣,٧٦٢)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى
٧,٨٦٠,٢٦٩	(٢,٩٨٣,٧٦٢)		إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للسنة

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

10 AUG 2023

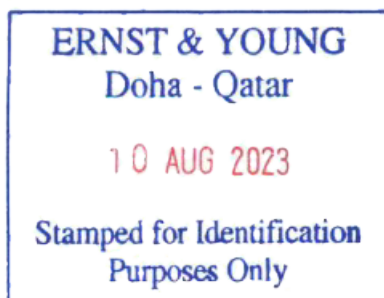
Stamped for Identification
Purposes Only

الإيضاحات من ١ إلى ١٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

صندوق البيت المالي

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
عن السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة ريال قطري	عدد الوحدات	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات ريال قطري	
١٨,٧٧	٤,٢٥١,٨٥٥	٧٩,٨١٩,٦٢٥	في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١,١١٥,٥٣٢)	أرباح معلنه (إيضاح ٩)
٢٠,٠٦	(١,٥٣٣,٤١٧)	(٣٠,٧٥٤,٢٩٢)	استردادات خلال السنة
-	-	٧,٨٦٠,٢٦٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٠,٥٣	٢,٧١٨,٤٣٨	٥٥,٨١٠,٠٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣,٣٨	(٢,٠٠٠)	(٤٦,٧٦٩)	استردادات خلال السنة
-	-	(٢,٩٨٣,٧٦٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٩,٤٣	٢,٧١٦,٤٣٨	٥٢,٧٧٩,٥٣٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



صندوق البيت المالي

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ريال قطري	٢٠٢٢ ريال قطري	
٧,٨٦٠,٢٦٩	(٢,٩٨٣,٧٦٢)	الأنشطة التشغيلية صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
		تعديلات لـ:
(٩٧٧,٤٦٣)	٨,١٨٩,٥٩٤	خسارة / (ربح) غير محقق من إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٨٨٢,٨٠٦	٥,٢٠٥,٨٣٢	
٢٣,٦١٥,٠٦٣	٣,٠١٧,٥١٢	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٨٢,٠٣٠	٨٦,٢٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، بالصافي
٤٠٥,٨٩١	٢٥٨,٣٣٢	رسوم دائنة
		ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣١,٢٨٥,٧٩٠	٨,٥٦٧,٩٤٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,١١٥,٥٣٢)	-	الأنشطة التمويلية
(٣٠,٧٥٤,٢٩٢)	(٤٦,٧٦٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
		مدفوعات عند استرداد الوحدات
(٣١,٨٦٩,٨٢٤)	(٤٦,٧٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٨٤,٠٣٤)	٨,٥٢١,١٧٤	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
٢,٦٦٧,٧٤٨	٢,٠٨٣,٧١٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢,٠٨٣,٧١٤	١٠,٦٠٤,٨٨٨	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

ERNST & YOUNG
Doha - Qatar

10 AUG 2023

Stamped for Identification
Purposes Only

١ تأسيس الصندوق والأنشطة الرئيسية

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

تم تأسيس الصندوق من قبل شركة بيت للاستثمار ش.م.ع.ق.

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

في ١ مارس ٢٠١٩، قام الصندوق بتعيين كيو إن بي سويس "QNB Suisse" مديراً للصندوق.

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أساس الإعداد

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

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

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

٢.٢ بيان الامتثال

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

٣.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم يطبق الصندوق في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد.

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة - تنمة

المعايير / التفسيرات

العقود المرهقة - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧
الرجوع إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣
العقارات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ عقود الإيجار
المعيار الدولي للتقارير المالية ١: اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - شركة تابعة كمتبني لأول مرة
المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية: الرسوم في اختبار "١٠٪" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي ٤١: الزراعة - الضرائب في قياسات القيمة العادلة
لم يكن لتطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه على المعايير أي تأثير على البيانات المالية للصندوق.

٤.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

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

تاريخ السريان

المعايير والتفسيرات

١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧: عقود التأمين
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٣	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

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

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تحقيق الإيرادات

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

توزيعات الأرباح

يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

مصاريف الرسوم

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

مخصصات

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

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

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

وحدات قابلة للاسترداد

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

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

توزيعات الأرباح

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

صندوق مالكي الوحدات

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

الأدوات المالية

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

الموجودات المالية

التحقيق المبدئي والقياس

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الموجودات المالية - تنمة

القياس اللاحق

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

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

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

تشتمل الموجودات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة على أرصدة لدى البنوك.

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الموجودات المالية - تنمة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

إلغاء التحقيق

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المطلوبات المالية

التحقيق المبدئي والقياس

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

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

المطلوبات المالية للصندوق تتضمن الرسوم المستحقة، ومصرفات الوساطة مستحقة الدفع، والذمم والأرصدة الدائنة الأخرى.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف المطلوبات المالية في فئتين:

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة (قروض وتسهيلات)

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

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المطلوبات المالية - تنمة

إلغاء التحقيق

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

مقاصة الأدوات المالية

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

النقد والأرصدة لدى البنوك

النقد والأرصدة لدى البنوك في بيان المركز المالي تتكون من النقد في البنوك. لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك.

قياس القيمة العادلة

في تاريخ تقرير، يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأوراق المالية المدرجة والصناديق المدارة بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة**٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة****قياس القيمة العادلة - تنمة**

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

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

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

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام**مبدأ الاستمرارية**

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

التقديرات والافتراضات

فيما يلي وصف للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل مادي على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. استند الصندوق في افتراضاته وتقديراته إلى المعايير المتاحة عند إعداد البيانات المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة التي تكون خارجة عن سيطرة الصندوق. تنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة – تتمة

القيمة العادلة

يتم قياس بعض موجودات ومطلوبات الصندوق بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، يستخدم الصندوق البيانات التي يمكن ملاحظتها في السوق بالقدر المتاح. في حالة عدم توفر مدخلات المستوى ١، يكون الصندوق قد خصص سياسات وإجراءات لإجراء التقييم. تم الإفصاح عن المعلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات في الإيضاحات ذات الصلة.

٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٤٤,١٤٦,٦٦٠	أوراق مالية مدرجة - دولة قطر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٧,٣١٨,٥٣٦	٥,٤١٥,٥٧٤	صافي الربح المحقق
٩٧٧,٤٦٣	(٨,١٨٩,٥٩٤)	صافي (خسارة) / ربح غير محقق
٨,٢٩٥,٩٩٩	(٢,٧٧٤,٠٢٠)	

٥ الرسوم المستحقة الدفع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٣٤٩,٤٦٣	٤٥٩,٤٣١	أتعاب إدارة دائنة
٣٤٩,٤٦٣	٢٧٠,٧٧٩	رسوم المؤسس دائنة
١٧٤,٧٣٢	٢٢٩,٧١٥	أتعاب أمانة الصندوق دائنة
٨٧٣,٦٥٨	٩٥٩,٩٢٥	

٦ ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٦١٦,٥٠٢	٨٥٤,٦٢٦	الزكاة مستحقة
٣٦,٢٥٠	٧٩,٥٠٠	أتعاب أعمال التدقيق دائنة
٣٧,٥٠٠	٣٧,٧٥٧	رسوم الشريعة مستحقة الدفع
٥٤,٥٠٠	٣١,٢٠١	مصروفات دعاية مستحقة الدفع
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	أخرى
٧٥٣,٧٥٢	١,٠١٢,٠٨٤	

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ مصاريف الرسوم

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٧٣٧,٤٩٥	٦١٢,٤٦٨	أتعاب الإدارة (إيضاح ١٠ ب))
٧٣٧,٤٩٥	٦١٢,٤٦٨	أتعاب المؤسس (إيضاح ١٠ ب))
٣٦٨,٧٤٧	٣٠٦,٢٣٤	أتعاب أمين الحفظ (إيضاح ١٠ ب))
١,٨٤٣,٧٣٧	١,٥٣١,١٧٠	

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

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

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

٨ مصاريف أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال قطري	ريال قطري	
٧٢,٥٠٠	٧٩,٥٠٠	أتعاب أعمال التدقيق
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	رسوم الشريعة
٤٩,٣٠٠	٣١,٢٠٠	مصاريف الدعاية
١٩٦,٨٠٠	١٨٥,٧٠٠	

٩ توزيعات الأرباح المعلنة

لم يعلن مؤسس الصندوق عن أي توزيعات أرباح لمالكي الوحدات عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢١: ٣٪ لمالكي الوحدات (٠.٣٠ ريال قطري لكل سهم)).

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	ريال قطري	ريال قطري
أتعاب الإدارة مستحقة الدفع (إيضاح ٥)	٤٥٩,٤٣١	٣٤٩,٤٦٣	كيو إن بي سويسرا	
أتعاب المؤسس مستحقة الدفع (إيضاح ٥)	٢٧٠,٧٧٩	٣٤٩,٤٦٣	شركة بيت الاستثمار	
رسوم أمانة الصندوق مستحقة الدفع (إيضاح ٥)	٢٢٩,٧١٥	١٧٤,٧٣٢	بنك قطر الوطني	
رسوم شريعة مستحقة الدفع (إيضاح ٦)	٣٧,٧٥٧	٣٧,٥٠٠	شركة بيت الاستثمار	
	٩٩٧,٦٨٢	٩١١,١٥٨		

(ب) معاملات الأطراف ذات العلاقة

٢٠٢٢	٢٠٢١	طبيعة العلاقة	ريال قطري	ريال قطري
أتعاب الإدارة (إيضاح ٧)	٦١٢,٤٦٨	٧٣٧,٤٩٥	كيو إن بي سويسرا	
أتعاب المؤسس (إيضاح ٧)	٦١٢,٤٦٨	٧٣٧,٤٩٥	شركة بيت الاستثمار	
رسوم أمانة الصندوق (إيضاح ٧)	٣٠٦,٢٣٤	٣٦٨,٧٤٧	بنك قطر الوطني	
رسوم الشريعة (إيضاح ٨)	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	شركة بيت الاستثمار	
	١,٦٠٦,١٧٠	١,٩١٨,٧٣٧		

١١ القيم العادلة للأدوات المالية

القيم العادلة

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

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

٢٠٢٢			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	تصنيف الأدوات المالية	
ريال قطري	ريال قطري		
الموجودات المالية			
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال	الربح أو الخسارة
٤٤,١٤٦,٦٦٠	٤٤,١٤٦,٦٦٠	بالقيمة العادلة من خلال	الربح أو الخسارة
١٠,٦٠٤,٨٨٨	١٠,٦٠٤,٨٨٨	بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
٥٤,٩٥٨,٩٥٠	٥٤,٩٥٨,٩٥٠		
المطلوبات المالية			
		بالتكلفة المطفأة	رسوم دائنة
٩٥٩,٩٢٥	٩٥٩,٩٢٥	بالتكلفة المطفأة	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١,٠١٢,٠٨٤	١,٠١٢,٠٨٤		
١,٩٧٢,٠٠٩	١,٩٧٢,٠٠٩		
٢٠٢١			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	تصنيف الأدوات المالية	
ريال قطري	ريال قطري		
الموجودات المالية			
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال	الربح أو الخسارة
٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	بالقيمة العادلة من خلال	الربح أو الخسارة
٢,٠٨٣,٧١٤	٢,٠٨٣,٧١٤	بالتكلفة المطفأة	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
٥٧,٤٣٧,٤٨٠	٥٧,٤٣٧,٤٨٠		
المطلوبات المالية			
		بالتكلفة المطفأة	رسوم دائنة
٨٧٣,٦٥٨	٨٧٣,٦٥٨	بالتكلفة المطفأة	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٧٥٣,٧٥٢	٧٥٣,٧٥٢		
١,٦٢٧,٤١٠	١,٦٢٧,٤١٠		

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

تدرج القيمة العادلة

يعرض الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١١ القيم العادلة للأدوات المالية - تتمة

قياس القيمة العادلة باستخدام				
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
-	-	٤٤,١٤٦,٦٦٠	٤٤,١٤٦,٦٦٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
قياس القيمة العادلة باستخدام				
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
-	-	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ قياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات من وإلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

١٢ إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية من الأدوات المالية:

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

مقدمة ونظرة عامة

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

هيكل إدارة المخاطر

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

نظام قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

١٢ إدارة المخاطر المالية – تتمة

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

زيادة التركيز المخاطر

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

أ) مخاطر الائتمان

يدير الصندوق هذه المخاطر عن طريق وضع رصيده المصرفي لدى مؤسسات ذات تصنيف ائتماني مرتفع. يري الصندوق أن الجودة الائتمانية للمبالغ التي لم يتأخر موعد استحقاقها وغير منخفضة القيمة جيدة.

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

يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان الحالي للصندوق من الفئات التالية:

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

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ إدارة المخاطر المالية - تتمة

أ) مخاطر الائتمان - تتمة

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

الخسائر الائتمانية

التصنيف التصنيف المتوقعة لـ ١٢

الائتماني	الائتماني	شهر أو مدى	إجمالي القيمة	مخصص	صافي القيمة
الخارجي	الداخلي	العمر؟	الدفترية	الخسارة	الدفترية
			ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

خسائر ائتمانية

أرصدة لدى البنوك - حساب جاري	Aa3	N/A	متوقعة لـ ١٢ شهر	١٠,٦٠٤,٨٨٨	-	١٠,٦٠٤,٨٨٨
------------------------------	-----	-----	------------------	------------	---	------------

الخسائر الائتمانية

التصنيف التصنيف المتوقعة لـ ١٢

الائتماني	الائتماني	شهر أو مدى	إجمالي القيمة	مخصص	صافي القيمة
الخارجي	الداخلي	العمر؟	الدفترية	الخسارة	الدفترية
			ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

خسائر ائتمانية

أرصدة لدى البنوك - حساب جاري	Aa3	N/A	متوقعة لـ ١٢ شهر	٢,٠٨٣,٧١٤	-	٢,٠٨٣,٧١٤
------------------------------	-----	-----	------------------	-----------	---	-----------

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة من التخلف عن السداد لأن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل البنوك المركزية في البلدان المعنية. وبناءً عليه، تقدر إدارة الصندوق مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. لم يعد أي من الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير متأخرًا عن موعد استحقاقه، ومع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية في التخلف عن السداد والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك، فإن إدارة الصندوق قد قدرت عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصصات خسارة على هذه الأرصدة.

التعرض لمخاطر الائتمان

يتم تمثيل أقصى تعرض للصندوق في تاريخ التقرير بالمبالغ الدفترية ذات الصلة للموجودات المالية ذات الصلة في بيان المركز المالي.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٤,١٤٦,٦٦٠	٥٥,٣٥٣,٧٦٦
أرصدة لدى البنوك - حساب جاري	١٠,٦٠٤,٨٨٨	٢,٠٨٣,٧١٤
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	٥٤,٧٥١,٥٤٨	٥٧,٤٣٧,٤٨٠

صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ إدارة المخاطر المالية - تتمة

ب) مخاطر السيولة

تحليل الاستحقاق

يستند تحليل حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى مجموعات الاستحقاق على التاريخ المتوقع الذي سيتم فيه تحقيق هذه الأصول. بالنسبة للموجودات الأخرى، يستند التحليل إلى مجموعات الاستحقاق على الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، أو التاريخ المتوقع الذي سيتم فيه تحقيق الموجودات، إذا كان ذلك سابقاً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٠ - ٣ شهور	٣ - ١٢ شهر	أكثر من سنة	الإجمالي
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الموجودات المالية				
أرصدة لدى البنوك - حساب جاري	٤٤,١٤٦,٦٦٠	-	-	٤٤,١٤٦,٦٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠,٦٠٤,٨٨٨	-	-	١٠,٦٠٤,٨٨٨
إجمالي الموجودات المالية	٥٤,٧٥١,٥٤٨	-	-	٥٤,٧٥١,٥٤٨
المطلوبات المالية				
رسوم دائنة	٩٥٩,٩٢٥	-	-	٩٥٩,٩٢٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١,٠١٢,٠٨٤	-	-	١,٠١٢,٠٨٤
إجمالي المطلوبات المالية	١,٩٧٢,٠٠٩	-	-	١,٩٧٢,٠٠٩
فجوة السيولة	٥٢,٧٧٩,٥٣٩	-	-	٥٢,٧٧٩,٥٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٠ - ٣ شهور	٣ - ١٢ شهر	أكثر من سنة	الإجمالي
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
الموجودات المالية				
أرصدة لدى البنوك - حساب جاري	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	-	-	٥٥,٣٥٣,٧٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٠٨٣,٧١٤	-	-	٢,٠٨٣,٧١٤
إجمالي الموجودات المالية	٥٧,٤٣٧,٤٨٠	-	-	٥٧,٤٣٧,٤٨٠
المطلوبات المالية				
رسوم دائنة	٨٧٣,٦٥٨	-	-	٨٧٣,٦٥٨
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٥٣,٧٥٢	-	-	٧٥٣,٧٥٢
إجمالي المطلوبات المالية	١,٦٢٧,٤١٠	-	-	١,٦٢٧,٤١٠
فجوة السيولة	٥٥,٨١٠,٠٧٠	-	-	٥٥,٨١٠,٠٧٠

١٢ إدارة المخاطر المالية - تنمة

(ج) مخاطر السوق

مخاطر معدل الربح

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

لم يكن لدى الصندوق أية موجودات أو مطلوبات تحمل ربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء ريال قطري).

تركيز مخاطر أسعار الأسهم

يحلل الجدول التالي تركيز الصندوق على مخاطر أسعار حقوق ملكية مالكي الوحدات في محفظة أسهم الصندوق عن طريق التوزيع الجغرافي (بناءً على مكان إدراج الأطراف المقابلة في القائمة الأولية أو، إن لم يكن مدرجاً، مكان الإقامة).

٢٠٢١	٢٠٢٢	
% من حقوق الملكية	% من حقوق الملكية	
١٠٠٪	١٠٠٪	دولة قطر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
% من حقوق الملكية	% من حقوق الملكية	
٣٤٪	٤٠٪	الصناعة
٣٤٪	٣٥٪	المؤسسات المالية
١٤٪	١٢٪	العقارات
١٢٪	٧٪	خدمات الاتصالات
٥٪	٣,٥٪	المواد الاستهلاكية
٠,٥٪	٢٪	الخدمات اللوجستية
٠,٥٪	٠,٥٪	الرعاية الصحية
١٠٠٪	١٠٠٪	