

# صندوق البيت المالي

البيانات المالية

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

ترخيص وزارة الاقتصاد والتجارة :  
مكاتب المحاسبة العالمية رقم ٤  
ترخيص من هيئة قطر للأسوق المالية:  
لل مدفقين الخارجيين رقم ١٢٠١٥٤

هاتف : ٤٤٥٧ ٤١١١  
٩٧٤ ٤٤٤٩ ٤٦٤٩  
فاكس : +٩٧٤ ٤٤٤٩ ٤٦٤٩  
[doha@qa.ey.com](mailto:doha@qa.ey.com)  
[ey.com/mena](http://ey.com/mena)

إرنست ووين - (فرع قطر)  
صندوق بريد ١٦٤  
الطابق ٢٤، برج الفصار  
شارع مجلس التعاون  
عنيزة، الخليج الغربي  
الدوحة، قطر

**EY**  
أفضل للعمل  
نبني عالمًا

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 بعدلة، 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 فقرة مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية. ووفقاً لقانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (IEBSA Code) فإننا كيان مستقل عن الصندوق، وقد قمنا بتلبية مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية وفقاً للمتطلبات المهنية في دولة قطر، وقد وفيانا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للصندوق كما في وللسنة 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 تتوى 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

تمثل 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 تعمم 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.

وكمجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، فإننا نقوم بمارسة 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 وإقامة بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بعرض 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 البتالي

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

- تقييم العرض العام وبنية ومحفوبي البيانات المالية، بما في ذلك الاصحاحات، 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 بتحديدها 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 لاحقًا 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 و يونغ

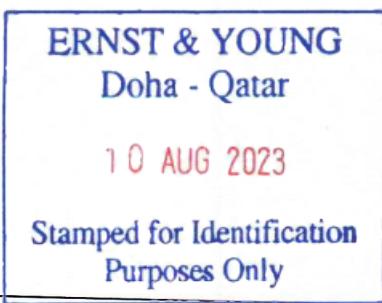


صندوق البيت المالي  
بيان المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

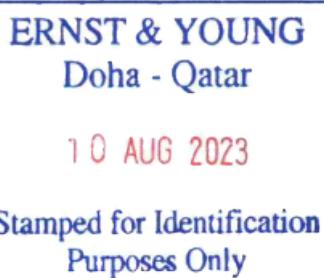
.....  
محمد بن أحمد السويدي  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



# صندوق البيت المالي

بيان الدخل الشامل  
عن السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢		
ريال قطري	ريال قطري	إيضاحات	
٢,١٩٨,٩٧٩	٢,١٠٣,٨٤١		الإيرادات 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
(١,٨٤٣,٧٣٧)	(١,٥٣١,١٧٠)	٧	المصروفات مصاريف رسوم
(٢٦٢,١٨٣)	(٣٥٨,٥٨٩)		رسوم وساطة
(٣٣١,٩٨٩)	(٢٣٨,١٢٤)		مصاروف الزكاة
(١٩٦,٨٠٠)	(١٨٥,٧٠٠)	٨	مصاريف 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



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 ريل قطري	عدد الوحدات	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات ريل قطري	
١٨,٧٧	٤,٢٥١,٨٥٥	٧٩,٨١٩,٦٢٥	في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١,١١٥,٥٣٢)	أرباح معلنة (إيضاح <sup>٩</sup> )
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
<u>١٩,٤٣</u>	<u>٢,٧١٦,٤٣٨</u>	<u>٥٢,٧٧٩,٥٣٩</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 التدفقات النقية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال قطري	ريال قطري

٧,٨٦٠,٢٦٩      (٢,٩٨٣,٧٦٢)

**الأنشطة التشغيلية**  
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة

تعديلات لـ:

خسارة / (ربح) غير محقق من إعادة قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٨,١٨٩,٥٩٤

(٩٧٧,٤٦٣)

٦,٨٨٢,٨٠٦      ٥,٢٠٥,٨٣٢

التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، بالصافي

رسوم دائنة

ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٨,٥٦٧,٩٤٣

٣١,٢٨٥,٧٩٠

**صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية**

الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

مدفوعات عند استرداد الوحدات

(٤٦,٧٦٩)

(٣٠,٧٥٤,٢٩٢)

**صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية**

**صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة**

النقد وما في حكمه في ١ يناير

(٤٦,٧٦٩)

(٣١,٨٦٩,٨٢٤)

**النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر**

٨,٥٢١,١٧٤

(٥٨٤,٠٣٤)

٢,٠٨٣,٧١٤

٢,٦٦٧,٧٤٨

١٠,٦٠٤,٨٨٨

٢,٠٨٣,٧١٤

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

**١ تأسيس الصندوق والأنشطة الرئيسية**

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

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

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" مديرًا للصندوق.

الصندوق هو صندوق مفتوح يستثمر في الأوراق المالية المدرجة في بورصة قطر داخل دولة قطر. كما يستثمر الصندوق موجوداته في صناديق شركات أخرى تتوسّلها 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.

**٢.١ أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة****٢.١.١ 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 ألف ما لم يذكر 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 المتتبعة في إعداد البيانات المالية مع تلك المتتبعة في إعداد البيانات 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 - تتمة**

**٣.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة - تتمة**

**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 ٤: 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 والتقديرات المحاسبية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى

تاريخ إصدار البيانات المالية للصندوق. يعتمد الصندوق اعتماد هذه المعايير والتقديرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت،

عندما تصبح سارية المفعول.

**تاريخ السريان**

**المعايير والتقديرات**

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 بال موجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار

المحاسبة الدولي ١٢ ١ يناير ٢٠٢٣

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 يتحمل 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 - تتمة  
٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

**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 مطلوبًا 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 الذم المدينية كأصل إذا كان من المؤكد تقريبًا أن السداد سيتم استلامه ويمكن قياس مبلغ المستحق بشكل موثوق.

**وحدات قابلة للاسترداد**

يتم إصدار الوحدات القابلة للاسترداد واستردادها وفقاً ل الخيار 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 كالالتزام في البيانات المالية للصندوق في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مالكي الوحدات.

٢  
أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة  
٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

**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 لاحقاً 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 ونموج أعمال الصندوق لإدارتها. باستثناء الذمم التجارية المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويلي هام أو التي طبق الصندوق من أجلها الوسيلة العملية، يقيس الصندوق مبدئياً الأصل المالي بقيمة العادلة زائداً، في حالة الأصل المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتكليف المعاملات.

من أجل تصنیف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يجب أن ينبع 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 تصنیف الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل SPPI وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بعض النظر عن نموج الأعمال.

يشير نموج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارته لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستترجم عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموج 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 نموج أعمال بهدف كليهما القابضة لتحقیل 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 العادلة) في تاريخ التداول، أي التاريخ الذي يتلزم فيه الصندوق بشراء الموجودات أو بيعها.

٢      **أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة**  
٥.٢    **ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة**  
الموجودات المالية - تتمة

**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 تقدير 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 - أدوات 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 يستقيد 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 لتقدير انخفاض القيمة. لم يكن لدى الصندوق أي أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما في تاريخ التقرير.

٢  
٥.٢  
٥.٢

**أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة**  
**ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة**  
**الموجودات المالية - تتمة**

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"؛ وإنما (أ) الصندوق نقل إلى حد كبير جميع مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) لم يقم 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 بالالتزام 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 - تتمة**  
      ٥.٢      **ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة**

**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، مخصوصة 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 لخسائر 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 المتبقى للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعرض (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 بتقدير 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 المختلف عن السداد عندما تكون المدفوعات التعاقدية متاخرة 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 - تتمة****٥.٢      ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة****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 الاقضاء.

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

المطلوبات المالية للصندوق تتضمن الرسوم المستحقة، ومصروفات 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 المحافظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية المصنفة عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها محافظ بها للمتاجرة إذا تم تكبدها لعرض إعادة الشراء على المدى القريب. تشمل هذه الفئة أيضاً 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 تصنification المشتقات الضمنية المنفصلة أيضاً على أنها محافظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة.

يتم تحقيق أرباح أو خسائر المطلوبات المحافظ 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، وفقط 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 لاحقاً 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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم تضمين إطفاء سعر الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في بيان الربح أو الخسارة. تطبق هذه الفئة بشكل عام على القروض والتسهيلات.

- ٢
- أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
- ٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تتمة
- المطلوبات المالية - تتمة

**إلغاء التحقيق**

يتم إلغاء تحقيق المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المعرض 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**

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويتم تسجيل المبلغ الصافي في بيان المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني واجب النفاذ حالياً 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 منتظمة 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 وفقاً 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.

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

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

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها 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 لقيمة العادلة (القياس ككل) في نهاية كل فترة تغیر).

**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 تتطوّي 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 تتغيّر الظروف والافتراضات الحالية حول التطبيقات المستقبلية بسبب تغيّرات السوق أو الظروف الناشئة التي تكون خارجة عن سيطرة الصندوق. تتعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

## 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	
<u>٥٥,٣٥٣,٧٦٦</u>	<u>٤٤,١٤٦,٦٦٠</u>	أوراق مالية مدرجة - دولة قطر

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

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

## ٥ الرسوم المستحقة الدفع

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

## ٦ ذمم وأرصدة دائنة أخرى

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

## مصاريف الرسوم

٧

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريـالـ قـطـريـ	ريـالـ قـطـريـ	
٧٣٧,٤٩٥	٦١٢,٤٦٨	أتعاب الإـدـارـةـ (إـيـضاـحـ ١٠ـ (بـ))
٧٣٧,٤٩٥	٦١٢,٤٦٨	أتعاب المؤـسـسـ (إـيـضاـحـ ١٠ـ (بـ))
٣٦٨,٧٤٧	٣٠٦,٢٣٤	أتعاب أمـينـ الحـفـظـ (إـيـضاـحـ ١٠ـ (بـ))
<b>١,٨٤٣,٧٣٧</b>	<b>١,٥٣١,١٧٠</b>	

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 ٠٠٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق الشهرية كرسوم أمانة الصندوق.

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

## مصاريف أخرى

٨

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريـالـ قـطـريـ	ريـالـ قـطـريـ	
٧٢,٥٠٠	٧٩,٥٠٠	أتعاب أعمال التدقيق
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	رسوم الشريعة
٤٩,٣٠٠	٣١,٢٠٠	مصاريف الدعاية
<b>١٩٦,٨٠٠</b>	<b>١٨٥,٧٠٠</b>	

## توزيعات الأرباح المعلنة

٩

لم يعلن مؤسس الصندوق عن أي توزيعات أرباح لمالكي الوحدات عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣٪ لمالكي الوحدات (٣٠٠ ريال قطري لكل سهم)).

## صندوق البت 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

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

(ب) معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

### ١١ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة

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

## صندوق البيت المالي

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ١١ القيمة العادلة للأدوات المالية - تتمة

٢٠٢٢

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

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.

#### درج القيمة العادلة

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

## ١١ القييم العادلة للأدوات المالية - تتمة

قياس القيمة العادلة باستخدام				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة	
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				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة	
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 متصلة 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 المستمرة من التجربة، بعد تعديليها لتعكس البيئة الاقتصادية.

## ١٢ إدارة المخاطر المالية - تتمة

تقوم الإـدـارـةـ بـمـراـقبـةـ وـقـيـاسـ الـمـخـاطـرـ إـجـمـالـيـةـ فـيـماـ يـتـعـلـقـ بـالـتـعـرـضـ الـكـلـيـ لـلـمـخـاطـرـ عـبـرـ جـمـيعـ أـنـوـاعـ الـمـخـاطـرـ وـالـأـشـطـةـ.

## زيـادـةـ التـرـكـيزـ الـمـخـاطـرـ

يشـيرـ التـرـكـيزـ إـلـىـ الـحـاسـاسـيـةـ النـسـبـيـةـ لـأـدـاءـ الصـنـدـوقـ لـلـتـطـورـاتـ الـتـيـ تـؤـثـرـ عـلـىـ صـنـاعـةـ مـعـيـنةـ أـوـ مـوـقـعـ جـغـرافـيـ مـعـيـنـ.ـ يـنـشـأـ تـرـكـيزـ الـمـخـاطـرـ عـنـدـمـاـ يـتـمـ إـبـرـامـ عـدـدـ مـنـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ أـوـ الـعـقـودـ مـعـ نـفـسـ الـطـرفـ الـمـقـابـلـ،ـ أـوـ عـنـدـمـاـ يـشـارـكـ عـدـدـ مـنـ الـأـطـرـافـ الـمـقـابـلـةـ فـيـ أـشـطـةـ تـجـارـيـةـ مـمـاثـلـةـ،ـ أـوـ أـشـطـةـ فـيـ نـفـسـ الـمـنـطـقـةـ الـجـغـرافـيـةـ،ـ أـوـ عـنـدـمـاـ يـكـونـ لـهـ سـمـاتـ اـقـتصـاديـةـ مـمـاثـلـةـ مـنـ شـأنـهـ أـنـ تـؤـديـ إـلـىـ أـنـ تـكـونـ قـدـرـتـهاـ عـلـىـ الـوـفـاءـ بـالـالـتـزـامـاتـ الـتـعاـقـدـيـةـ مـتـأـثـرـةـ بـالـمـثـلـ بـالـتـغـيـرـاتـ فـيـ الـظـرـوفـ الـاـقـتصـاديـةـ أـوـ السـيـاسـيـةـ أـوـ غـيرـهـاـ.ـ قدـ يـنـشـأـ تـرـكـيزـ مـخـاطـرـ السـيـولـةـ مـنـ شـروـطـ سـدـادـ الـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ أـوـ مـصـادـرـ تـسـهـيلـاتـ الـاقـتـراضـ أـوـ الـاعـتـمـادـ عـلـىـ سـوقـ مـعـيـنـ لـتـحـقـيقـ الـمـوـجـودـاتـ السـائـلـةـ.ـ قدـ يـنـشـأـ تـرـكـيزـ مـخـاطـرـ الـصـرـفـ الـأـجـنبـيـ إـذـاـ كـانـ الصـنـدـوقـ صـافـيـ مـفـتوـحـ كـبـيرـ بـعـلـمـةـ أـجـنبـيـةـ وـاحـدـةـ،ـ أـوـ صـافـيـ الـمـراكـزـ الـمـفـتوـحةـ الـإـجـمـالـيـةـ بـعـدـ عـمـلـاتـ تـمـيلـ إـلـىـ التـحرـكـ مـعـاـ.ـ منـ أـجـلـ تـجـنـبـ تـرـكـيزـ الـمـفـرـطـ لـمـخـاطـرـ،ـ تـسـعـيـ إـلـىـ الـاحـتـاطـ بـمـحـفـظـةـ مـتـوـعـةـ.

## (أ) مـخـاطـرـ الـاـتـنـمـانـ

يـبـيرـ الصـنـدـوقـ هـذـهـ الـمـخـاطـرـ عـنـ طـرـيقـ وـضـعـ رـصـيدـهـ الـمـصـرـفـيـ لـدـىـ مـؤـسـسـاتـ ذـاتـ تـصـنـيفـ اـتـنـمـانـيـ مـرـقـعـ.ـ يـرـيـ الصـنـدـوقـ أـنـ الـجـودـةـ اـتـنـمـانـيـةـ لـلـمـبـالـغـ الـتـيـ لـمـ يـتأـخـرـ موـعـدـ اـسـتـحـقـاقـهـ وـغـيرـ مـنـخـضـةـ الـقـيـمـةـ جـيـدةـ.

منـ أـجـلـ تـقـليلـ مـخـاطـرـ الـاـتـنـمـانـ،ـ قـامـ الصـنـدـوقـ بـتـطـوـيرـ وـالـحـفـاظـ عـلـىـ تـصـنـيفـاتـ مـخـاطـرـ الـاـتـنـمـانـ الـخـاصـةـ بـالـصـنـدـوقـ لـتـصـنـيفـ الـتـعـرـضـاتـ وـفـقـاـ لـدـرـجـةـ مـخـاطـرـ الـتـخـلـفـ عـنـ السـدـادـ.ـ يـتـمـ توـفـيرـ مـعـلـومـاتـ الـتـصـنـيفـ الـاـتـنـمـانـيـ مـنـ قـبـلـ وـكـالـاتـ الـتـصـنـيفـ الـمـسـتـقـلـةـ حـيـثـاـ كـانـتـ مـاتـحةـ،ـ إـذـاـ لـمـ تـكـنـ مـاتـحةـ،ـ تـسـتـخـدـمـ إـلـاـدـارـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـالـيـةـ الـأـخـرـىـ الـمـاتـحةـ لـلـجـمـهـورـ وـسـجـلـاتـ الـتـداـولـ الـخـاصـةـ بـالـصـنـدـوقـ لـتـقيـيمـ الـمـديـنـيـنـ الرـئـيـسـيـينـ.

يـتـكـونـ إـطـارـ تـصـنـيفـ مـخـاطـرـ الـاـتـنـمـانـ الـحـالـيـ لـلـصـنـدـوقـ مـنـ الـفـئـاتـ التـالـيـةـ:

أسـاسـ تـحـقـيقـ الـخـسـائـرـ الـاـتـنـمـانـيـةـ الـمـتـوـعـةـ	الـوصـفـ	فـئـةـ
الـخـسـائـرـ الـاـتـنـمـانـيـةـ الـمـتـوـعـةـ لـمـدـىـ ١٢ـ شـهـرـ	الـطـرفـ الـمـقـابـلـ لـدـيهـ مـخـاطـرـ مـنـخـضـةـ فـيـ التـخـلـفـ عـنـ السـدـادـ وـلـيـسـ لـدـيهـ أـيـ مـبـالـغـ مـتـاـخـرـةـ السـدـادـ	مـنـظـمـ
الـخـسـائـرـ الـاـتـنـمـانـيـةـ الـمـتـوـعـةـ لـمـدـىـ الـعـمـرـ -ـ غـيرـ مـنـخـضـ اـتـنـمـانـيـاـ	تجـاـوزـ الـمـبـلـغـ ٣٠ـ يـوـمـاـ بـعـدـ تـارـيخـ الـاستـحـقـاقـ أـوـ كـانـتـ هـنـاكـ زـيـادـةـ كـبـيرـةـ فـيـ مـخـاطـرـ الـاـتـنـمـانـ مـنـذـ التـحـقـيقـ الـمـبـدـئـيـ	مـشـكـوكـ فـيـهـ
الـخـسـائـرـ الـاـتـنـمـانـيـةـ الـمـتـوـعـةـ لـمـدـىـ الـعـمـرـ -ـ مـنـخـضـ اـتـنـمـانـيـاـ	تجـاـوزـ الـمـبـلـغـ ٩٠ـ يـوـمـاـ بـعـدـ تـارـيخـ الـاستـحـقـاقـ أـوـ أـنـ هـنـاكـ دـلـيـلاـ يـشـيرـ إـلـىـ أـنـ الـأـصـلـ ضـعـيفـ اـتـنـمـانـيـاـ	مـتـاـخـرـ عـنـ السـدـادـ

١٢ إدارة المخاطر المالية - تتمة

أ) مخاطر الائتمان - تتمة

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

الخسائر الائتمانية

أرصدة لدى البنوك - حساب جاري

الخسائر الائتمانية

أرصدة لدى البنك - حساب حارٍ

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 شهراً. لم يعد أي من الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير متأخراً عن موعد استحقاقه، ومع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية في التخلف عن السداد والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك، فإن إدارة الصندوق قد قررت عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي، لم يتم تسجيل أي مخصصات خسارة على هذه الأرصدة.

العرض لمخاطر الائتمان

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

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

## 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.

الإجمالي	أكثر من سنة	٣ - ١٢ شهر	٣ - شهور	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
<b>الموجودات المالية</b>				
<u>٤٤,١٤٦,٦٦٠</u>	-	-	٤٤,١٤٦,٦٦٠	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
<u>١٠,٦٠٤,٨٨٨</u>	-	-	<u>١٠,٦٠٤,٨٨٨</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٥٤,٧٥١,٥٤٨</u>	-	-	<u>٥٤,٧٥١,٥٤٨</u>	إجمالي الموجودات المالية
<b>المطلوبات المالية</b>				
<u>٩٥٩,٩٢٥</u>	-	-	٩٥٩,٩٢٥	رسوم دائنة
<u>١,٠١٢,٠٨٤</u>	-	-	<u>١,٠١٢,٠٨٤</u>	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>١,٩٧٢,٠٠٩</u>	-	-	<u>١,٩٧٢,٠٠٩</u>	إجمالي المطلوبات المالية
<u>٥٢,٧٧٩,٥٣٩</u>	-	-	<u>٥٢,٧٧٩,٥٣٩</u>	فجوة السيولة
<b>الموجودات المالية</b>				
<u>٥٥,٣٥٣,٧٦٦</u>	-	-	٥٥,٣٥٣,٧٦٦	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
<u>٢,٠٨٣,٧١٤</u>	-	-	<u>٢,٠٨٣,٧١٤</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٥٧,٤٣٧,٤٨٠</u>	-	-	<u>٥٧,٤٣٧,٤٨٠</u>	إجمالي الموجودات المالية
<b>المطلوبات المالية</b>				
<u>٨٧٣,٦٥٨</u>	-	-	٨٧٣,٦٥٨	رسوم دائنة
<u>٧٥٣,٧٥٢</u>	-	-	<u>٧٥٣,٧٥٢</u>	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>١,٦٢٧,٤١٠</u>	-	-	<u>١,٦٢٧,٤١٠</u>	إجمالي المطلوبات المالية
<u>٥٥,٨١٠,٠٧٠</u>	-	-	<u>٥٥,٨١٠,٠٧٠</u>	فجوة السيولة

## ١٢ إدارة المخاطر المالية - تتمة

## ج) مخاطر السوق

## مخاطر معدل الربح

تشاً 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

يحل 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	دولة قطر
% من حقوق الملكية	% من حقوق الملكية	
١٠٠%	١٠٠%	

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

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