

## صندوق الريان قطر المتداول

### البيانات المالية

مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## صندوق الريان قطر المتداول

البيانات المالية مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

---

<u>صفحات</u>	<u>الفهرس</u>
--	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	بيان المركز المالي
٢	بيان الدخل الشامل
٣	بيان التغيرات في صافي الموجودات المنسوبة لحاملي الوحدات
٤	بيان التدفقات النقدية
٥	بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية
٢٤-٦	إيضاحات حول البيانات المالية

ق.ر. ٨-٩٩

RN: ٧٤٣/WS/FY٢٠٢٢

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة / حملة وحدات صندوق الريان قطر المتداول

المحترمين

الدوحة - قطر

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لصندوق الريان قطر المتداول ("الصندوق") والتي تشمل على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وبيان الدخل الشامل، التغييرات في صافي الموجودات المنسوبة لحملة الوحدات والتدفقات النقدية وبيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تشمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية 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 إلتزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا حول التدقيق.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### مسؤوليات مدير الصندوق والأشخاص القائمين على الحوكمة عن البيانات المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و لوائح مصرف قطر المركزي المعمول بها، والاحتفاظ بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لغرض إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الإستمرار كصندوق مستمر والإفصاح متى كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديه بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر الأشخاص القائمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال 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 جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الإقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- ◀ بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- ◀ بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- ◀ بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وبناء 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 التيقن، 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 أعماله على أساس مبدأ الإستمرارية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

◀ تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، بالأمر الأخرى، النطاق المخطط له وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري يتبين لنا من خلال تدقيقنا في نظام الرقابة الداخلي.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

برأينا أيضاً، أن الصندوق يحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة. كما وقد حصلنا على كافة المعلومات والإفصاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وأن البيانات المالية الواردة في تقرير الإدارة الموجه للجمعية العامة تتفق مع سجلات ودفاتر الصندوق وأنه، وفي حدود المعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة المالية مخالفات لقانون رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ من قانون الشركات التجارية القطري المعمول به أو لأحكام عقد تأسيس الصندوق على وجه قد يؤثر بشكل جوهري في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

عن ديلويت آند توش  
فرع قطر

الدوحة - قطر في  
١٨ يناير ٢٠٢٢

وليد سليم  
شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (٣١٩)  
سجل مدققي الحسابات لدى هيئة قطر  
للأسواق المالية رقم (١٢٠١٥٦)



صندوق الريان قطر المتداول

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
١,٦١٧,٠٥٦	١,٥١١,٢٣٢	٦	الموجودات
٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	٥٥٢,٧١٤,٨٠٣	٧	أرصدة لدى البنوك
٥٤٣,٧٨٩,٩٢٤	٥٥٤,٢٢٦,٠٣٥		إستثمارات مالية
			أجمالي الموجودات
٥٥٣,٧٢٤	٥٧٥,١٢٣		المطلوبات
٥٥٣,٧٢٤	٥٧٥,١٢٣		مصاريف مستحقة
			إجمالي المطلوبات
٥٤٣,٢٣٦,٢٠٠	٥٥٣,٦٥٠,٩١٢		صافي قيمة الموجودات المنسوبة لحاملي الوحدات
٢٢٧,٧٠٠,٠٠٠	٢١٨,٣٠٠,٠٠٠	٨	عدد الوحدات المصدرة
٢,٣٨٥٨	٢,٥٣٦٢		صافي قيمة الموجودات للوحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل المؤسس ومدير الصندوق في ١٨ يناير ٢٠٢٢.

  
هيثم فاطري  
الرئيس التنفيذي  
الريان للإستثمار (ذ.م.م.)  
مدير الصندوق

  
فهد آل خليفة  
الرئيس التنفيذي للمجموعة  
مصرف الريان (ش.م.ع.ق.)  
مؤسس الصندوق

تم إعداد هذا البيان من قبل إدارة الصندوق وتم ختمه من قبل مدقق الحسابات لأغراض التعريف فقط  
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها



صندوق الريان قطر المتداول

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
١٦,٩٧٠,٣٠١	٣٦,٧٨٦,٩٣٤	٩	<b>الدخل التشغيلي</b>
٢٠,٢٤٩,٢١١	١٦,٥٠٨,٠٧٢		صافي الربح من إستثمارات مالية
٦٧,٦٧٤	٤٠,٧٤٠		صافي توزيعات الأرباح
٣٧,٢٨٧,١٨٦	٥٣,٣٣٥,٧٤٦		ربح من حساب إستثمارات قصيرة الاجل
			<b>إجمالي الربح</b>
(٢,٤٥١,٧١٩)	(٢,٧٦٦,٥٥٥)	١٠	<b>المصروفات</b>
(٢,٤٥١,٧١٩)	(٢,٧٦٦,٥٥٥)		المصروفات
			<b>إجمالي المصروفات</b>
٣٤,٨٣٥,٤٦٧	٥٠,٥٦٩,١٩١		<b>التغير في صافي الموجودات المنسوبة إلى حاملي الوحدات</b>



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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها

## صندوق الريان قطر المتداول

بيان التغيرات في صافي الموجودات المنسوبة إلى حاملي الوحدات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
٥٢٢,٥٠٠,٣١٥	٥٤٣,٢٣٦,٢٠٠	الرصيد في ١ يناير
٣٤,٨٣٥,٤٦٧	٥٠,٥٦٩,١٩١	التغير في صافي الموجودات المنسوبة لحاملي الوحدات
(٢,٦٣٧,٥٧٣)	(٢٦,٣٢٩,١٦٨)	عمليات الإنشاء والاسترداد من قبل المشاركين المصرح لهم:
٨,٨٢٣,٩٩١	٣,٦٩٤,٦٨٩	إصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة
٦,١٨٦,٤١٨	(٢٢,٦٣٤,٤٧٩)	استرداد وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة
(٢٠,٢٨٦,٠٠٠)	(١٧,٥٢٠,٠٠٠)	المعاملات مع المشاركين المصرح لهم
(١٤,٠٩٩,٥٨٢)	(٤٠,١٥٤,٤٧٩)	توزيعات أرباح مدفوعة لمالكي الوحدات خلال السنة
٥٤٣,٢٣٦,٢٠٠	٥٥٣,٦٥٠,٩١٢	المعاملات مع حملة الوحدات
		الرصيد في ٣١ ديسمبر



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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها



## صندوق الريان قطر المتداول

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٣٤,٨٣٥,٤٦٧	٥٠,٥٦٩,١٩١	التغير في صافي الموجودات المنسوبة إلى حاملي الوحدات تعديلات على:
(٢٣,٦١٠,٥٦٥)	(٢٠,٦٦٧,٦٦٨)	٩ صافي ربح غير محقق من إعادة تقييم إستثمارات مالية
٢٢٩	٢,٢٤٠	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الأرصدة البنكية
١١,٢٢٥,١٣١	٢٩,٩٠٣,٧٦٣	ربح تشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<b>التغيرات في:</b>
٩,٢٤١,١٨٩	(١٢,٠٦٧,١٦٨)	استثمارات مالية
(٦٧٢,٠١١)	٢١,٣٩٩	مصاريف مستحقة
١٩,٧٩٤,٣٠٩	١٧,٨٥٧,٩٩٤	صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٢٠,٢٨٦,٠٠٠)	(١٧,٥٢٠,٠٠٠)	١١ توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي الوحدات
(٤٩,٤٥٤)	(٤٧٨,٨٥٤)	العائدات من إصدار الوحدات القابلة للاسترداد
٧٨,٢٣٧	٣٧,٢٧٦	الدفع مقابل الوحدات القابلة للاسترداد
(٢٠,٢٥٧,٢١٧)	(١٧,٩٦١,٥٧٨)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
(٤٦٢,٩٠٨)	(١٠٣,٥٨٤)	صافي النقص في النقد وما يعادله خلال السنة
٢,٠٨٠,١٩٣	١,٦١٧,٢٨٥	رصيد النقد وما يعادله في ١ يناير
١,٦١٧,٢٨٥	١,٥١٣,٧٠١	رصيد النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر



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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها

صندوق الريان قطر المتداول

بيان موارد واستخدامات أموال الأعمال الخيرية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ريال قطري	٢٠٢١ ريال قطري	
٢٥٤,٨٦٣	٢٥٧,٠٦٥	موارد أموال الأعمال الخيرية إيرادات تحظرها الشريعة خلال السنة
٢٥٤,٨٦٣	٢٥٧,٠٦٥	إستخدامات أموال الأعمال الخيرية تطهير خلال السنة
--	--	صافي أرباح محرمة من قبل الشريعة خلال السنة



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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية ويجب أن تُقرأ بالتزامن معها

## ١. المركز القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الريان قطر المتداول ("الصندوق") هو صندوق مفتوح النهاية متوافق مع الشريعة تم تأسيسه بموجب القانون رقم ٢٥ لسنة ٢٠٠٢ وقرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم ٦٩ لسنة ٢٠٠٤ لإصدار القوانين الداخلية لصناديق الاستثمار لدولة قطر. تم ترخيص الصندوق من قبل مصرف قطر المركزي بترخيص رقم إم إف/٢٧/٢٠١٦ ومسجل لدى وزارة التجارة والصناعة ("الوزارة") بموجب سجل رقم ٩١٠٧٥.

تم إطلاق الصندوق في ٢١ مارس ٢٠١٨ ("تاريخ الإطلاق")، وهو التاريخ الذي تم فيه إدراج الصندوق في بورصة قطر ("البورصة"). مدة الصندوق ٢٥ سنة تبدأ من ٢٦ ديسمبر ٢٠١٦، وهو تاريخ تسجيل الصندوق في سجل صناديق الاستثمار بالوزارة، وقابلة للتجديد من قبل المؤسس بعد موافقة مصرف قطر المركزي.

القيمة الاسمية للوحدة هي ١٠٠/١ ألف من قيمة سعر مؤشر الريان الإسلامي ببورصة قطر ("المؤشر") عند إقبال التداول في البورصة في آخر يوم عمل قبل تاريخ الإطلاق، ويتراوح رأس مال الصندوق بين ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري (خمس مائة مليون ريال قطري) كحد أدنى ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري (ملياري ريال قطري) كحد أقصى.

تم تأسيس الصندوق من قبل مصرف الريان ش.م.ع.ق. ("المؤسس") والذي تم تأسيسه كشركة مساهمة قطرية عامة بموجب قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ بموجب القرار رقم ١١ لسنة ٢٠٠٦ المؤرخ في ٤ يناير ٢٠٠٦ من وزارة الاقتصاد والتجارة.

عين المؤسس شركة الريان للاستثمار ذ.م.م. كمدير للصندوق ("مدير الصندوق") وبنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود، فرع قطر كأمين للصندوق ("أمين الصندوق")، والمجموعة للأوراق المالية كمزود سيولة للصندوق.

إن المشاركين المعتمدين هم الذين يعتمدون المؤسس وهم الأطراف الوحيدة المعتمدة لإنشاء أو استرداد وحدات إنشاء مقابل سلة إنشاء. كل وحدة إنشاء هي إجمالي ١٠٠,٠٠٠ وحدة أو عدد وحدات يمكن أن يغيره المؤسس من وقت لآخر.

جميع الأشخاص سواء كانوا طبيعيين أو اعتباريون، وسواء كانوا قطريون أو أجانب، من المشاركين غير المعتمدين سوف يشترون أو يبيعون وحدات من خلال البورصة.

## هدف الصندوق وطبيعة أنشطته

إن هدف الصندوق هو تعقب أداء المؤشر قدر الإمكان قبل الرسوم والمصروفات. إن المؤشر هو مؤشر لأسعار العائد الذي يتضمن أسهم متوافقة مع الشريعة الإسلامية مدرجة في البورصة، والتي تستوفي معايير البورصة. على الرغم من أن مدير الصندوق يهدف إلى محاكاة أداء الصندوق بقدر الإمكان، لا يوجد ضمان على أن هدف الصندوق من الاستثمار سيحقق.

## ٢. أساس الإعداد

## أ- بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة ونصوص لوائح مصرف قطر المركزي المطبقة. تماشياً مع متطلبات ومبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، بالنسبة للمواضيع التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تقوم الصندوق بالاسترشاد بالمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأوراق المالية الإستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالريال القطري، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب جميع القيم المعروضة بالريال القطري إلى أقرب ريال قطري.

د- استخدام التقديرات والاحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية من قبل الصندوق بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الصادر عنها التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

هـ- مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرارية، وهي مقتنعة بأن الصندوق لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية قد تلقي على قدرة الصندوق على الاستمرار طبقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية أدناه بصورة منتظمة على الفترة المعروضة في هذه البيانات المالية:

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة

**I. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١**

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥): احتياطات الخسائر

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) "احتياطات المخاطر" في سنة ٢٠١٨. يحل هذا المعيار بجانب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية" محل معيار المحاسبة المالية رقم (١١) "المخصصات والاحتياطات". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المحاسبية والمالية حول احتياطات الخسائر الموضوعية لتخفيف مختلف المخاطر التي تواجه المعنويين، وبصفة أساسية المستثمرين المتقبلين للربح والخسارة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية المؤسسات).

المعايير أعلاه سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وليس له تأثير مادي على البيانات المالية للصندوق.

**II. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد**

لم يتم إصدار معيار المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح فعالة بعد:

معيار المحاسبة المالية رقم (٣٨): وعد وخيار وتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٣٨) في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والاعتراف والقياس والافصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

سيصبح هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بتطبيقه مبكراً.

يقوم الصندوق حالياً بتقييم أثر هذا المعيار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية

الاعتراف

يقوم الصندوق بالاعتراف بموجود مالي أو مطلوب مالي عندما يصبح طرفا في النصوص التعاقدية للأداة. مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الموضوع عموما بواسطة الجهات التنظيمية أو العرف السائد في السوق يتم الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المتماثلة، متى انطبق ذلك) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- قيام الصندوق بتحويل جميع حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو عند تحمله لالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير لطرف ثالث في ترتيب "معاملة تمرير"، و
- قيام الصندوق بحقه في استلام التدفقات النقدية من الموجود وإما (أ) قيامه بتحويل جميع المخاطر والحوافز الخاصة بالأصول بالكامل، أو (ب) لم يتم بتحويل كما لم يتم بالاحتفاظ بجميع مخاطر وحوافز الأصل بشكل كبير ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عند قيام الصندوق بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو عند دخوله في ترتيب معاملة تمرير لتلك الحقوق ولا يكون قد قام بتحويل ولا الاحتفاظ بجميع المخاطر والحوافز الهامة للأصل كما لم يتم بتحويل السيطرة على الأصل يتم الاعتراف بالأصل إلى الحد الذي يستمر فيه الصندوق بالارتباط بذلك الأصل. يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإلغاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم الاعتراف بصافي المبلغ المعروض في بيان المركز المالي فقط وحصرا عندما يكون للصندوق الحق القانوني لمقاصة المبالغ المعترف بها وينوي إما التسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجود وتسوية المطلوب في وقت واحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) الأدوات المالية (تتمة)

استثمارات مالية

القياس المبدئي

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بجميع تكاليف المعاملة المتعلقة بتلك الموجودات والمطلوبات المالية مباشرة في بيان الدخل.

القياس اللاحق

في أعقاب القياس المبدئي يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بأسعار الإقبال.

خسارة الائتمان المتوقعة (ECL)

يطبق الصندوق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لقياس وإثبات خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومخاطر الائتمان التي تشمل الأرصدة البنكية. يتم تصنيف جميع استثمارات الصندوق على أنها محتفظ بها للتداول.

تعتبر الموجودات المالية التي لم تلاحظ زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان في "المرحلة ١" والتي يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تصنف الموجودات المالية التي تعتبر ذات زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في "المرحلة ٢" وتلك المتخلفة عن السداد أو التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها تصنف في "المرحلة ٣". يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية في المرحلة ٢ و ٣.

عند التصنيف المبدئي، يلزم وجود مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة تجاه أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً القادمين، أو أقل، حيث يكون العمر المتبقي أقل من ١٢ شهراً.

في حالة حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يلزم وجود علاوة (أو مخصص) لخسائر الائتمان المتوقعة تجاه جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ("الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة").

يتم شطب الموجودات المالية (ومخصصات خسائر انخفاض القيمة ذات الصلة) بالكامل، عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك واستثمارات قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل وتعرض بالتكلفة المطفأة ناقص مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، إن وجدت.

(د) الذمم المدينة الأخرى

تسجل الذمم المدينة الأخرى بالمبلغ الأصلي للفاتورة ناقصا مخصص المبالغ غير القابلة للتحويل. يتم وضع تقدير للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بكامله. يتم شطب الديون المعدومة عندما لا يتوفر أي احتمال لإمكانية استردادها.

(هـ) الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

يتم الاعتراف بالمطلوبات على أنها المبالغ التي ينبغي دفعها في المستقبل مقابل خدمات مستلمة سواء صدرت بها فاتورة من المورد أم لم تصدر.

(و) الاعتراف بالإيرادات

- يتضمن صافي الربح/ (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل جميع الأرباح/ (الخسائر) المحققة والأرباح/ (الخسائر) غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة، ولكنه يستبعد إيرادات توزيعات الأرباح،
- يُعترف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يكون الصندوق لديه الحق في تحصيل توزيعات الأرباح، و
- يُعترف بالإيرادات من إستثمارات قصيرة الأجل على أساس الوقت المخصص على مدى مدة العقد على أساس مبالغ الأصل القائم والأرباح المتوقعة.

(ز) سياسة توزيعات الأرباح

سيقوم الصندوق بتوزيع الأرباح حسب تقدير مدير الصندوق لوحده. سيقوم الصندوق بتوزيع الأرباح على حاملي الوحدات من الدخل الذي يتلقاه من مؤشر الأوراق المالية، بالصافي من المصروفات وتطهير توزيعات الأرباح، وذلك مرة واحدة على الأقل سنوياً.

(ح) الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بمصروفات الرسوم والعمولات في بيان الدخل متى تم تقديم الخدمات ذات الصلة.

(ط) الزكاة

يتم تحمل الزكاة بشكل مباشر من قبل حاملي الوحدات. لا يقوم الصندوق بتحصيل أو دفع الزكاة بالإنابة عن حاملي الوحدات.



٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(I) المعايير الجديدة والتفسيرات

I. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المصدرة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ " الاستثمار في الأسهم والصكوك والأدوات المماثلة" في سنة ٢٠١٨. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ٢٥ " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات مماثلة." الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ محسنة لتصنيف وتقدير وقياس وعرض وكشف الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو مع السماح بتطبيقه مبكراً بعد ١ يناير ٢٠٢٠. وليس لها أي تأثير مادي على البيانات المالية للصندوق.

II. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

لم يتم إصدار قواعد نظم المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة الغير سارية المفعول بعد والتي تنطبق على الصندوق.

٤. إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالي من الأدوات المالية:

- (أ) مخاطر الائتمان
- (ب) مخاطر السيولة
- (ج) مخاطر السوق، وأيضاً
- (د) مخاطر الخطأ في اتباع المؤشر

مقدمة ونبذة عامة

هدف الصندوق من إدارة المخاطر هو خلق وحماية القيمة لحملة الوحدات مع تحقيق الهدف الاستثماري للصندوق. إن المخاطر متأصلة في أنشطة الصندوق ولكنه تتم إدارتها من خلال أسلوب تحديد وقياس ورصد مستمر خضوعاً لحدود مخاطر وضوابط أخرى. إن أسلوب إدارة المخاطر يعتبر أمراً حاسماً لاستمرارية ربحية الصندوق.

هيكل إدارة المخاطر

مدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يقوم مدير الصندوق بالإشراف على إدارة المخاطر الكلية للصندوق وهو المسؤول النهائي عن ذلك.

يرصد مدير الصندوق وقياس المخاطر الكلية فيما يتعلق بالتعرض المجمع للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## (أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي أن يفشل الطرف المقابل للأداة المالية في الوفاء بالتزام دخل فيه مع الصندوق، مما ينتج عنه خسارة مالية للصندوق. ينشأ بشكل رئيسي من أرصدة لدى البنوك ودمم مدينة أخرى. تم إنشاء وظائف التحكم لرصد جميع حالات التعرض.

إن سياسة الصندوق تجاه مخاطر الائتمان هي تخفيف التعرض لأطراف مقابلة ذات مخاطر عجز أعلى من خلال التعامل مع الأطراف المقابلة التي تلبى معايير الائتمان المطلوبة التي حددها مدير الصندوق.

## التعرض لمخاطر الائتمان

الحد الأقصى لتعرض الصندوق للمخاطر كما في تاريخ التقرير ممثل من خلال القيم الدفترية ذات الصلة بالموجودات المالية المتعلقة بها في بيان المركز المالي.

٢٠٢٠	٢٠٢١	النقد وما يعادله
ريال قطري	ريال قطري	أرصدة لدى البنوك*
١,٦١٧,٢٨٥	١,٥١٣,٧٠١	

\* للصندوق حسابات استثمارية جارية وقصيرة الأجل لدى بنوك قطرية وحساب استثمار قصير الأجل تحت الطلب لدى المؤسس يحتسب عنه أرباح لدى بنوك قطرية حاصلة على تصنيف ائتماني مقبول.

يرجى الاطلاع على إيضاح رقم (٦) لخسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة البنكية.

## (ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنتج عن مواجهة الصندوق لصعوبة في الوفاء بالتزاماته المصاحبة للمطلوبات المالية التي يتم سدادها بواسطة تقديم نقد أو أصل مالي آخر، أو أن تلك الالتزامات سيتم تسويتها بطريقة غير مناسبة للصندوق و / أو خطورة الانحدار / الارتفاع في قيمة الأسعار نتيجة لمحاولة بيع / شراء ورقة مالية معينة في حالة إعادة التوازن أو الإنشاء أو الاسترداد. تنشأ مخاطر السيولة عندما يقوم الصندوق بإعادة التوازن مرتين في السنة بما يتماشى مع التغيرات في تكوين المؤشر، إن وجدت. قد تنشأ مخاطر السيولة أيضاً عندما يتم تعليق أو إلغاء إدراج أي من الأوراق المالية في المؤشر من قبل البورصة أو المنظمين.

يسعى الصندوق إلى استقرار نتائج أداء المؤشر، قبل احتساب الرسوم والمصروفات، بالاستثمار في مكونات المؤشر بما يتماشى مع أوزان هذه الأوراق المالية في المؤشر، وفقاً للظروف العادية للسوق، يتم تحويلها بسهولة إلى نقد.

يملك الصندوق كما في تاريخ التقرير ٠,٢٧٪ (٠,٣٠٪ في ٢٠٢٠) من صافي الموجودات المستثمرة في النقد وما يعادله

## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## (ب) مخاطر السيولة (تتمة)

## تحليل الإستحقاق

تحليل حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إلى مجموعات استحقاق في التاريخ الذي يتوقع أن يتم تحقيق هذه الموجودات فيه. بالنسبة للموجودات الأخرى، يستند التحليل إلى مجموعات الاستحقاق إلى الفترة المتبقية من نهاية فترة التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، أو إن كان ذلك مبكراً، التاريخ المتوقع الذي سيتم تحقيق الموجودات فيه.

٢٠٢١	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
الموجودات المالية						
أرصدة لدى البنوك	١,٥١١,٢٣٢	--	--	--	--	١,٥١١,٢٣٢
استثمارات مالية	٥٥٢,٧١٤,٨٠٣	--	--	--	--	٥٥٢,٧١٤,٨٠٣
إجمالي الموجودات المالية	٥٥٤,٢٢٦,٠٣٥	--	--	--	--	٥٥٤,٢٢٦,٠٣٥
المطلوبات المالية						
مصرفات مستحقة	٥٧٥,١٢٣	--	--	--	--	٥٧٥,١٢٣
إجمالي المطلوبات المالية	٥٧٥,١٢٣	--	--	--	--	٥٧٥,١٢٣
فجوة السيولة	٥٥٣,٦٥٠,٩١٢	--	--	--	--	٥٥٣,٦٥٠,٩١٢

صندوق الريان قطر المتداول

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
(ب) مخاطر السيولة (تتمة)  
تحليل الإستحقاق (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٦ شهراً	٦-٣ أشهر	صفر-٣ أشهر	٢٠٢٠
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
١,٦١٧,٠٥٦	--	--	--	--	١,٦١٧,٠٥٦	الموجودات المالية
٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	--	--	--	--	٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	أرصدة لدى البنوك
٥٤٣,٧٨٩,٩٢٤	--	--	--	--	٥٤٣,٧٨٩,٩٢٤	استثمارات مالية
						إجمالي الموجودات المالية
٥٥٣,٧٢٤	--	--	--	--	٥٥٣,٧٢٤	المطلوبات المالية
٥٥٣,٧٢٤	--	--	--	--	٥٥٣,٧٢٤	مصرفات مستحقة
						إجمالي المطلوبات المالية
٥٤٣,٢٣٦,٢٠٠	--	--	--	--	٥٤٣,٢٣٦,٢٠٠	فجوة السيولة

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن أداة مالية يساوي القيمة العادلة لها. ومع ذلك، بما أن هدف الصندوق هو تتبع المؤشر، فإن هذه المخاطر ضئيلة للغاية.

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا يتعرض الصندوق لأي مخاطر عملات نظراً أن عملة الصندوق هي الريال القطري وجميع المعاملات تتم بالريال القطري.

مخاطر معدل الربح

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

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

## صندوق الريان قطر المتداول

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## (ج) مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر معدل الربح (تتمة)

الإجمالي ريال قطري	لا يحتسب عنها ربح ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ريال قطري	٥-١ سنوات ريال قطري	٦ أشهر-١٢ شهرا ريال قطري	٣- ٦ أشهر ريال قطري	صفر-٣ أشهر ريال قطري	
							٢٠٢١
							الموجودات
١,٥١١,٢٣٢	--	--	--	--	--	١,٥١١,٢٣٢	أرصدة لدى البنوك
٥٥٢,٧١٤,٨٠٣	٥٥٢,٧١٤,٨٠٣	--	--	--	--	--	استثمارات مالية
<u>٥٥٤,٢٢٦,٠٣٥</u>	<u>٥٥٢,٧١٤,٨٠٣</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>إجمالي الموجودات</u>
							المطلوبات
٥٧٥,١٢٣	٥٧٥,١٢٣	--	--	--	--	--	مصرفات مستحقة
<u>٥٧٥,١٢٣</u>	<u>٥٧٥,١٢٣</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>إجمالي المطلوبات</u>
<u>٥٥٣,٦٥٠,٩١٢</u>	<u>٥٥٢,١٣٩,٦٨٠</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>١,٥١١,٢٣٢</u>	<u>إجمالي فجوة حساسية الربح</u>

صندوق الريان قطر المتداول

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر معدل الربح (تتمة)

الإجمالي ريال قطري	لا يحتسب عنها ربح ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ريال قطري	٥-١ سنوات ريال قطري	٦ أشهر-١٢ شهرا ريال قطري	٣-٦ أشهر ريال قطري	صفر-٣ أشهر ريال قطري	
							٢٠٢٠
							الموجودات
١,٦١٧,٠٥٦	--	--	--	--	--	١,٦١٧,٠٥٦	أرصدة لدى البنوك
٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	--	--	--	--	--	استثمارات مالية
٥٤٣,٧٨٩,٩٢٤	٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	--	--	--	--	١,٦١٧,٠٥٦	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
٥٥٣,٧٢٤	٥٥٣,٧٢٤	--	--	--	--	--	مصروفات مستحقة
٥٥٣,٧٢٤	٥٥٣,٧٢٤	--	--	--	--	--	إجمالي المطلوبات
٥٤٣,٢٣٦,٢٠٠	٥٤١,٦١٩,١٤٤	--	--	--	--	١,٦١٧,٠٥٦	إجمالي فجوة حساسية الربح

## ٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## (ج) مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغيرات غير الإيجابية في القيم العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيم الأسهم الفردية. تنشأ مخاطر صافي موجودات حملة الوحدات من استثمارات الصندوق في أسهم حقوق ملكية لحملة الوحدات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى الصندوق أسهم حقوق ملكية بمبلغ ٥٥٢,٧١٤,٨٠٣ ريال قطري (٥٤٢,١٧٢,٨٦٨ ريال قطري في ٢٠٢٠). قد يؤدي حدوث اختلاف بنسبة ١٪ في مؤشرات الأسهم إلى زيادة / (انخفاض) في القيم العادلة لأسهم حقوق الملكية وبيان الدخل الشامل بمبلغ ٥,٥٢٧,١٤٨ ريال قطري (٥,٤٢١,٧٢٩ ريال قطري في ٢٠٢٠).

## تركز مخاطر أسعار الأسهم

يسعى الصندوق إلى محاكاة المؤشر، ومن ثم فإن جميع الأسهم مدرجة في دولة قطر. يحلل الجدول التالي تركيز مخاطر أسعار أسهم حملة الوحدات بالصندوق في محفظة أسهم الصندوق حسب التوزيع الجغرافي (استناداً إلى موقع الأطراف المقابلة في الإدراج الأولي، أو لو لم تكن مدرجة، في مقر إقامتها).

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
% من أوراق حقوق الملكية	% من أوراق حقوق الملكية	
٪٣٥,٨٩	٪٣٢,٨٦	بنوك وخدمات مالية
٪٢٨,٩٨	٪٢٦,٤٨	الصناعات
٪١١,٦٨	٪١٤,٣٦	العقارات
٪١٧,٥٢	٪١٢,٩٢	سلع وخدمات المستهلكين
٪٥,١٦	٪١٢,٤٧	الاتصالات
٪٠,٤٠	٪٠,٦١	التأمين
٪٠,٣٧	٪٠,٣٠	المواصلات
٪١٠٠	٪١٠٠	



٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(د) مخاطر الخطأ في اتباع المؤشر

التغييرات في استثمارات الصندوق، بما في ذلك ما يتم بناء على التغييرات في تقييمات مؤشر بورصة قطر وإعادة موازنة الصندوق، إلى حدوث خطأ في التتبع. كما أن النسبة الاجمالية لمصاريف الصندوق سيقل من عوائده وسيؤدي إلى خطأ تتبع مقابل أداء المؤشر.

بالإضافة إلى ذلك، في حالة تعليق أو إيقاف التداول على أسهم مؤشر بورصة قطر أو اضطراب السوق، قد لا يكون من الممكن التداول نيابة عن الصندوق مما قد يؤدي إلى الخطأ في تتبع مؤشر بورصة قطر. الخطأ في بورصة قطر. الخطأ في تتبع المؤشر قد يحدث أيضاً بسبب لأن الصندوق يحتفظ بالنقد لدفع النفقات وأرباح الأسهم بينما لا يتضمن المؤشر أي نقد.

(هـ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم تلقيه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بشكل رئيسي، أو، عند غياب هذا السعر، أفضل سوق يكون للصندوق حق الدخول فيه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة لمطلوب مخاطر عدم الأداء.

يقيس الصندوق القيمة العادلة لأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشطة لتلك الأداة، عندما يكون ذلك متاحاً. يعتبر السوق أنه نشط إذا كانت معاملات الموجود أو المطلوب تتم بوتيرة وتداول كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

تدرج القيمة العادلة

يستخدم الصندوق التدرج التالي لتحديد قيمة الاستثمارات المالية والإفصاح عنها من خلال أسلوب التقييم:

المستوى ١: السعر المدرج بالسوق (غير المعدل) في سوق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة؛

المستوى ٢: تقنيات أخرى يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات ذات الأثر الهام على القيمة العادلة المسجلة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى ٣: تقنيات تستخدم مدخلات لها أثر هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتم تقييمها على أساس المستوى (١) من مستويات التقييم.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المالية ٥٥٢,٧١٤,٨٠٣ ريال قطري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠): ٥٤٢,١٧٢,٨٦٨ ريال قطري) حسب المستوى ١ لتدرج القيمة العادلة.

لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات الأول والثاني والثالث من مستويات قياس القيمة العادلة خلال فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي

إيضاحات على البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. القيم الدفترية مقابل القيم العادلة

٢٠٢١				
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
١,٥١١,٢٣٢	١,٥١١,٢٣٢	١,٥١١,٢٣٢	--	الموجودات
٥٥٢,٧١٤,٨٠٣	٥٥٢,٧١٤,٨٠٣	--	٥٥٢,٧١٤,٨٠٣	أرصدة لدى البنوك
٥٥٤,٢٢٦,٠٣٥	٥٥٤,٢٢٦,٠٣٥	١,٥١١,٢٣٢	٥٥٢,٧١٤,٨٠٣	استثمارات مالية
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٥٧٥,١٢٣	٥٧٥,١٢٣	٥٧٥,١٢٣	--	ذمم دائنة أخرى
٥٧٥,١٢٣	٥٧٥,١٢٣	٥٧٥,١٢٣	--	إجمالي المطلوبات
٢٠٢٠				
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال بيان الدخل	
١,٦١٧,٠٥٦	١,٦١٧,٠٥٦	١,٦١٧,٠٥٦	--	الموجودات
٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	--	٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	أرصدة لدى البنوك
٥٤٣,٧٨٩,٩٢٤	٥٤٣,٧٨٩,٩٢٤	١,٦١٧,٠٥٦	٥٤٢,١٧٢,٨٦٨	استثمارات مالية
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٥٥٣,٧٢٤	٥٥٣,٧٢٤	٥٥٣,٧٢٤	--	ذمم دائنة أخرى
٥٥٣,٧٢٤	٥٥٣,٧٢٤	٥٥٣,٧٢٤	--	إجمالي المطلوبات

## صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي

إيضاحات على البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٦. أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
١,٦١٦,٢٢١	١,٥١٢,٦١١	أرصدة لدى البنوك
١,٠٦٤	١,٠٩٠	اتعاب مستحقة من استثمارات قصيرة الاجل
<u>١,٦١٧,٢٨٥</u>	<u>١,٥١٣,٧٠١</u>	إجمالي الرصيد لدى البنوك
(٢٢٩)	(٢,٤٦٩)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
<u><u>١,٦١٧,٠٥٦</u></u>	<u><u>١,٥١١,٢٣٢</u></u>	صافي الرصيد مع البنوك

يتم تقييم الأرصدة لدى بنوك على أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة للتعثر في السداد نظراً لأن هذه البنوك تخضع لرقابة شديدة من بنك مصرف المركزي. وفقاً لذلك، تقوم إدارة الصندوق بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى بنوك في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير وبقيمة مساوية لـ ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة.

### ٧. إستثمارات مالية

إستثمارات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
<u>٥٤٢,١٧٢,٨٦٨</u>	<u>٥٥٢,٧١٤,٨٠٣</u>	أسهم حقوق ملكية مدرجة - دولة قطر

تكلفة الإستثمارات المالية وقيمتها العادلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٤٩٦,٤٤٤,٦٣٩	٤٨٦,٣١٨,٩٠٦	تكلفة الاستثمارات المالية المحتفظ بها في نهاية السنة
٤٥,٧٢٨,٢٢٩	٦٦,٣٩٥,٨٩٧	ربح غير محقق من إعادة تقييم إستثمارات مالية
<u>٥٤٢,١٧٢,٨٦٨</u>	<u>٥٥٢,٧١٤,٨٠٣</u>	بالقيمة العادلة

الإستثمارات المالية مقومة بالعملات التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
<u>٥٤٢,١٧٢,٨٦٨</u>	<u>٥٥٢,٧١٤,٨٠٣</u>	الريال القطري

## صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي

إيضاحات على البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ٨. عدد الوحدات المصدرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٧٠٠,٠٠٠	الوحدات في بداية السنة
٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الاكتتابات خلال السنة
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١٠,٩٠٠,٠٠٠)	الاسترداد خلال السنة
<u>٢٢٧,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢١٨,٣٠٠,٠٠٠</u>	

### ٩. صافي الربح من الإستثمارات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
(٦,٦٤٠,٢٦٤)	١٦,١١٩,٢٦٦	صافي الربح / (الخسارة) المحقق من بيع الإستثمارات المالية
٢٣,٦١٠,٥٦٥	٢٠,٦٦٧,٦٦٨	صافي الربح غير المحقق من إعادة تقييم الاستثمارات المالية
<u>١٦,٩٧٠,٣٠١</u>	<u>٣٦,٧٨٦,٩٣٤</u>	

### ١٠. المصروفات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال قطري	ريال قطري	
٢,٤٥١,٧١٩	٢,٧٦٦,٥٥٥	إجمالي المصروفات
٠,٥٠%	٠,٥٠%	نسبة إجمالي المصروفات لفترة التسعة أشهر على أساس متوسط صافي قيمة الأصول اليومية

يتضمن إجمالي مصروفات الصندوق أتعاب الإدارة، وأتعاب الحفظ، ورسوم المؤشر، وأتعاب مدقق الحسابات، ورسوم المنظم، ورسوم الصرف، والرسوم المتنوعة الأخرى. إن نسبة إجمالي مصروفات الصندوق هي ٠,٥٠% من إجمالي صافي قيمة موجودات الصندوق وتحسب على أساس يومي.

### ١١. توزيعات الأرباح

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام الصندوق بتوزيع أرباح بلغت ١٧,٥٢ مليون ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠,٢٩ مليون ريال قطري).

## صندوق الريان لدول مجلس التعاون الخليجي

إيضاحات على البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

### ١٢. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية.

#### أتعاب الإدارة

يدفع الصندوق أتعاب الإدارة لمدير الصندوق. تبلغ أتعاب الإدارة قيمة الفرق بين نسبة إجمالي المصروفات وجميع المصروفات الأخرى.

يحق للمؤسس في أي وقت، أو في حالة تجاوز مجموع الرسوم والمصروفات، باستثناء أتعاب الإدارة، ٥,٠٪ من إجمالي صافي قيمة الموجودات، أن يقوم بتغيير نسبة إجمالي المصروفات، بشرط موافقة مصرف قطر المركزي.

٢٠٢٠ ريال قطري	٢٠٢١ ريال قطري	بنود بيان المركز المالي أرصدة لدى البنوك
١,٦١٧,٢٨٥	١,٥١٣,٧٠١	
٢٠٢٠ ريال قطري	٢٠٢١ ريال قطري	بنود بيان الدخل ربح من من إستثمارات قصيرة الاجل
٦٧,٦٧٤	٤٠,٧٤٠	

### توزيعات أرباح

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، دفع الصندوق ٨٠٠,٠٠٠ ريال قطري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٠٠,٠٠٠ ريال قطري) كأرباح إلى المؤسس.

### ١٣. تأثيرات فيروس كورونا (Covid-١٩)

يتسبب الانتشار السريع لوباء فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") في جميع أنحاء العالم في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. عكست البيانات المالية للصندوق تأثير فيروس كورونا على الأصول المالية للصندوق، والتي تم إعدادها من قبل الإدارة وقد عكست تأثيرات ("كوفيد-١٩") على الأصول المالية للصندوق، ولاسيما على الأصول المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والتي تشكل جزءاً كبيراً من مجموع أصول الصندوق. ومع ذلك، لا تزال الظروف الاقتصادية متقلبة وتبقى المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

### ١٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع العرض المتبع في السنة الحالية. لا تعتبر إعادة تصنيف أرقام المقارنة بسبب خسارة الائتمان المتوقعة من المصاريف المستحقة إلى أرصدة لدى البنوك جوهرياً ولا تؤثر على البيانات المالية كما في بداية أول فترة مقارنة وليس لها أي تأثير على أرباح الصندوق أو مركز حقوق الملكية المعن عنه مسبقاً.