

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثمارى عام مفتوح)

(المدار من قبل شركة بيت التمويل السعودى الكويتى)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثمارى عام مفتوح)

(المدار من قبل شركة بيت التمويل السعودى الكويتى)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

صفحة

فهرست

- تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة
- ١ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
- ٢ - قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
- ٣ - قائمة التغير في صافي الموجودات العائدة لمالى الوحدات الأولية الموجزة
- ٤ - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
- ١٩-٥ - إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى مالكي الوحدات في صندوق بيتك للسيولة

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لصندوق بيتك للسيولة ("الصندوق")، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م والقوائم المالية الأولية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل والشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في صافي الموجودات الأولية العائدة لمالكي الوحدات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الصندوق هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) التقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا هي ابداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص طبقاً لمعيار ارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للصندوق"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه إستفسارات بشكلٍ أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكلٍ كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال المراجعة. وبالتالي لن نُبدي رأي مراجعة.

الإستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المرفقة لا تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) التقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية.

تتمة) تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى مالكي الوحدات في صندوق بيتك للسيولة

أمور أخرى:

روجعت القوائم المالية لصندوق بيتك للسيولة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل على تلك القوائم في ٦ رجب ١٤٤١هـ الموافق ١ مارس ٢٠٢٠م، كما أنه تم فحص القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى إستنتاجاً غير معدل عن تلك القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٠هـ الموافق ٢٥ أغسطس ٢٠١٩م.

التاريخ: ١٢/٠١/١٤٤٢هـ

الموافق: ٣١/٠٨/٢٠٢٠م

عن شركة أسامة عبدالله الخريجي وشريكه

أسامة عبدالله الخريجي

ترخيص رقم (١٥٤)

بتاريخ ٢٣/٠٤/١٤٠٥هـ



٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	إيضاح	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
(مراجعته)	(غير مراجعته)		
			الموجودات
١٦٧ ٢٣٣	١٩٩ ١٦١	٧	النقد وما في حكمه
٢٠ ٥٨٦ ١٦٣	١٦ ٥٧٤ ٣٤٤	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٩٩ ٥٢٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٢ ٢٧٥	١٢٨ ٥٥٤		ذمم مدينة أخرى
<u>٢١ ٠١٥ ٦٧١</u>	<u>١٧ ٤٠١ ٥٧٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٤ ١٥٢	٥٤ ٢٩٦	٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٢٠ ٩٦١ ٥١٩</u>	<u>١٧ ٣٤٧ ٢٨٤</u>		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٢ ٠٢١ ٢٤٥	١ ٦٦٤ ٨٥٤	١٠	عدد الوحدات القائمة (وحدة)
<u>١٠,٣٧</u>	<u>١٠,٤٢</u>		صافي الموجودات للوحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٥ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(غير مراجعه)	(غير مراجعه)	
		أرباح الاستثمارات
-	(٧٤ ١١٧)	خسائر محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٣٣ ٩٥٨)	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧٧ ٤٧٣	٣٠٠ ٢٨٩	الربح من المرابحة قصية الاجل
<u>٣٧٧ ٤٧٣</u>	<u>١٩٢ ٢١٤</u>	إجمالي أرباح الإستثمارات
		المصروفات
(٤٧ ٨٢٦)	(٢٦ ٣٥٤)	أتعاب إدارة
(١٠ ٦٤١)	(١١ ١٨٩)	أتعاب مهنية
(٨ ٩٦٧)	(١٢ ٧٠١)	أتعاب حفظ موجودات الصندوق
(٢٠ ٢٤٣)	(١٥ ٥١٧)	مصروفات أخرى
<u>(٨٧ ٦٧٧)</u>	<u>(٦٥ ٧٦١)</u>	إجمالي المصروفات
<u>٢٨٩ ٧٩٦</u>	<u>١٢٦ ٤٥٣</u>	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
-	-	الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
<u>٢٨٩ ٧٩٦</u>	<u>١٢٦ ٤٥٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائدة لمالكي الوحدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٥ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	
٢٠١٩م	(غير مراجعه)	(غير مراجعه)
٢٧ ٨١٧ ٧٣٨	٢٠ ٩٦١ ٥١٩	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
-	-	الزيادة/ (النقص) في صافي الموجودات من التعامل في الوحدات
(٦ ١٩٩ ٠٦٣)	(٣ ٧٤٠ ٦٨٨)	مشاركات جديدة
٢١ ٦١٨ ٦٧٥	١٧ ٢٢٠ ٨٣١	قيمة الوحدات المستردة
٢٨٩ ٧٩٦	١٢٦ ٤٥٣	صافي التعامل في الوحدات
٢١ ٩٠٨ ٤٧١	١٧ ٣٤٧ ٢٨٤	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٥ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(غير مراجعه)	(غير مراجعه)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٨٩ ٧٩٦	١٢٦ ٤٥٣	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
		تعديلات لـ:
-	٣٣ ٩٥٨	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
-	٧٤ ١١٧	خسائر محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٢٨٩ ٧٩٦	٢٣٤ ٥٢٨	
		صافي التغير في رأس المال العامل:
(٢٢ ٣٥٣ ٤٩٩)	(١٦ ٦١٣ ١٩٥)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مدفوعة
٢٨ ٢٦٢ ٨٩٣	٢٠ ٠١٩ ٧٩٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - محصلة
١٩ ٤٥٥	١٣١ ٣٤٢	نم مدينة أخرى و مصروفات مدفوعة مقدماً
٨٧ ٦٧٩	١٤٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦ ٣٠٦ ٣٢٤	٣ ٧٧٢ ٦١٦	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦ ١٩٩ ٠٦٣)	(٣ ٧٤٠ ٦٨٨)	قيمة الوحدات المستردة
(٦ ١٩٩ ٠٦٣)	(٣ ٧٤٠ ٦٨٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٠٧ ٢٦١	٣١ ٩٢٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١١٦ ١١٨	١٦٧ ٢٣٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٣ ٣٧٩	١٩٩ ١٦١	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٥ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

الصندوق وأنشطته

- صندوق بيتك للسيولة (الصندوق) هو صندوق مؤسس ومدار بموجب الاتفاق بين بيت التمويل السعودي الكويتي (مدير الصندوق) والمستثمرين بالصندوق (مالكي الوحدات) وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بالخطاب رقم ١٦/٥/٥٧٥/١٧ بتاريخ ٤ جمادى الأول ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٠١٧/٠٢/٠١م) وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٩ يناير ٢٠١٨م (تاريخ الإستهلال) إن الصندوق هو صندوق إستثماري جماعي مفتوح المدة يستثمر في أدوات النقد القصيرة إلى المتوسطة الاجل بالريال السعودي والدولار الامريكى والتي تمتثل لمعايير الشريعة الموافق عليها من قبل اللجنة الشرعية لمدير الصندوق . وعنوان المكتب المسجل للصندوق وللمدير الصندوق هو كما يلي : ص . ب : ٥٠٠٥١ - الرياض - الرمز البريدي ١١٥٢٣ .
- يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات فى الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة، ووفقاً لذلك يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق .
- تعتبر إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق وبموجب إتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض الصلاحيات الموكلة إليه لأحد أو مجموعة من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها.

١. الجهة المنظمة

يخضع الصندوق لنظام صناديق استثمار (النظام) الصادر عن هيئة السوق المالية (الهيئة) طبقاً للقرار رقم ٢١٩-٢٠٠٦م في ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتي تم تعديلها بالقرار رقم ٦١-٢٠١٦م في ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م) والذي يحدد بالتفصيل متطلبات تأسيس صناديق الاستثمار وإدارتها وطرح وحداتها وجميع الأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

١-٣ بيان الإلتزام (المعايير المحاسبية المطبقة)

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة السابقة للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ("القوائم المالية للسنة السابقة").
- لا تتضمن هذه القوائم المالية كافة المعلومات المطلوبة لإعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ولكن تم إدراج السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية المحددة لتفسير الأحداث والمعاملات الهامة لفهم التغيرات في المركز المالي والأداء المالي للصندوق منذ القوائم المالية للسنة السابقة.

٣-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا البنود الهامة التالية الواردة في قائمة المركز المالي

طريقة القياس**البند**

القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، وهي العملة الوظيفية للصندوق. جميع المبالغ بالريال السعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة**٤-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات غير المطبقة**

- قامت إدارة الصندوق بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٠م (ما ينطبق على الصندوق حيث ان بعضها لا ينطبق على اعماله). ولن يكون لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية. وتتمثل فيما يلي:

- تعريف "ذات أهمية نسبية" - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ (سارى من ١ يناير ٢٠٢٠م).

استخدام تعريف ثابت للجوهري في جميع المعايير الدولية للتقرير المالي والإطار المفاهيمي للتقرير المالي .
توضيح شرح تعريف الجوهري .

إدراج بعض الإرشادات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) حول المعلومات الغير جوهريه

- تعريف الأعمال (تعريف النشاط التجاري) - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ .
يراجع هذا التعديل تعريف النشاط التجاري . وفقاً للردود التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية ، يعتقد أن تطبيق التوجيه الحالي معقد جداً ، ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة لتكوين دمج الأعمال .
- تعديلات على بعض المراجع ضمن إطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .
إطار المفاهيم ليس معياراً ولا يوجد أي تأثير مفاهيم لما ورد به من تعديلات على القوائم المالية للصندوق
- إعادة صياغة سعر الفائدة المعياري (الاسترشادي) - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧) و رقم (٩) .

توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بالإصلاح لسعر الفائدة القياسي. تتعلق الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على أن إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك لا ينبغي عموماً ان يتسبب في انهاء محاسبة التحوط . ومع ذلك ، ينبغي الإستمرار في تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الربح أو الخسارة.

- فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة والتفسيرات التي صدرت وتكون سارية للفترات السنوية بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م مع السماح بالتطبيق المبكر ، ولكن لم يتم الصندوق بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية. ولا يتوقع الصندوق وجود تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية في حال تطبيق المعايير والتعديلات أدناه :

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ " عقود التأمين" (سارى من ١ يناير ٢٠٢١م).
- تصنيف الالتزامات (التعديلات على المعيار الدولي ١ "عرض القوائم المالية") (سارى من ١ يناير ٢٠٢٢م).
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيير المحاسبة الدولي ٢). (متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى).

٤-٢ إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافصاح عن المطلوبات المحتملة كما في تاريخ التقرير المالي. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي الى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستأثر في الفترات المستقبلية.

تستند هذه التقديرات والافتراضات الى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الموجودة وتستخدم للحكم على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل متواصل. يتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات او في فترة المراجعة والفترات المستقبلية اذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

تم بيان الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية كالاتي:

٥-١ المخصصات والمطلوبات

يتم الاعتراف بالمخصصات والمطلوبات في الفترة فقط إلى الحد التي تعتبر فيه الإدارة أنه من المحتمل أن تتوفر فيه تدفقات نقدية مستقبلية للأموال ناتجة من عمليات أو أحداث في الماضي ويمكن تقدير مبلغ التدفق النقدي بصورة موثوق بها. يتم الاعتراف وتحديد مقدار الالتزام يتطلب تطبيق أحكام على الحقائق والظروف الموجودة وهي قد تخضع للتغيير. حيث أن التدفقات النقدية الخارجة الفعلية قد تحدث في سنوات لاحقة فإن القيم الدفترية للمخصصات والمطلوبات تتم مراجعتها بصفة منتظمة وتسويتها لتضع في الاعتبار الحقائق والظروف المتغيرة. سينتج عن التغيير في تقدير المخصص أو المطلوب المعترف به مصروف أو إيراد في قائمة الارباح والخسائر في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

٥-٢ قياس القيمة العادلة

- يتطلب من الصندوق إعداد بعض السياسات والإفصاحات المحاسبية لقياس القيم العادلة للموجودات المالية.
- يستخدم الصندوق خبراء خارجيين مؤهلين ومستقلين فيما يتعلق بقياس القيم العادلة. يتحمل الخبراء المسؤولية الشاملة عن القيام بجميع قياسات القيمة العادلة الهامة، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى ٣.
- يقوم الخبراء الخارجيون بصورة منتظمة بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوساطة أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، يقوم الخبراء الخارجيون بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الخارجيين لدعم الاستنتاجات بأن هذه التقييمات وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، بما في ذلك تصنيفات القيمة العادلة في التسلسل الهرمي.
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل ما أو التزام يقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى دخل مهم لكامل القياس.
- يدرك الصندوق التحويلات (إن وجدت) بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث خلالها التغيير.

٥-٣ إن باقى الأحكام والافتراضات والتقديرية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٥. المصروفات

- يدفع الصندوق رسوم إدارة سنوية الي مدير الصندوق نظير إدارته للصندوق قدرها ٠,٢ % من صافي قيمة أصول الصندوق.
- إلتزاماً بتعليمات هيئة السوق المالية، قام مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ خارجي شركة السعودى الفرنسى كابييتال بعقد سنوي بقيمة ٠,١٠% سنويا من قيمة صافي أصول الصندوق وبعده أدنى مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك إبتداء من ١ إبريل ٢٠١٨م على أن يتم إحتساب الأتعاب مع كل تقييم.
- يتحمل الصندوق المصروفات الأخرى خلال السنة والتي تحتسب وتدفع طبقاً لنشرة الشروط والأحكام أو الإتفاقيات المبرمة مع الجهات المعينة والتي تشمل على سبيل المثال ما يلي:

- ١- مكافأة مجلس إدارة الصندوق
- ٢- أتعاب مراجع الحسابات القانوني للصندوق
- ٣- أتعاب الهيئة الشرعية
- ٤- أية مصروفات أو أتعاب أخرى يتطلبها التعامل مع عمليات الصندوق

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

(بالريال السعودي)

٦. النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٩٩ ١٦١	١٦٧ ٢٣٣	نقد لدي البنوك
١٩٩ ١٦١	١٦٧ ٢٣٣	

٧. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٦ ٥٧٤ ٣٤٤	٢٠ ٥٨٦ ١٦٣	إستثمار في المرابحة قصيرة الاجل
١٦ ٥٧٤ ٣٤٤	٢٠ ٥٨٦ ١٦٣	

٨-١ الحركة على بيان الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٠ ٦٢٥ ٠٢٨	٢٧ ٥٧٨ ١٣٢	الرصيد كما في أول الفترة/السنة
١٦ ٦١٣ ٢٠٩	٤٠ ٤٤٩ ٦٤٦	إضافات خلال الفترة/السنة
(٢٠ ٦٢٥ ٠٢٨)	(٤٧ ٤٠٢ ٧٥٠)	إستبعادات خلال الفترة/السنة
(٣٨ ٨٦٥)	(٣٨ ٨٦٥)	مخصص الفترة/السنة
١٦ ٥٧٤ ٣٤٤	٢٠ ٥٨٦ ١٦٣	

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاوراق المالية القابلة للتسويق المدرجة ووحدات صناديق الاستثمار ويتم قياسها بالقيمة العادلة . يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الإغلاق المدرجة في تداول للأوراق المالية القابلة للتداول وصافي إغلاق قيمة الموجودات المتداولة لوحدات صناديق الاستثمار .

٩-١ فيما يلي تفاصيل الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	إيضاح	صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجره
			التكلفة :
-			في بداية الفترة/ السنة
-	٥٣١ ١١٣		الاشتراكات خلال الفترة/ السنة
-			مبالغ مستردة خلال الفترة/ السنة
-	٥٣١ ١١٣		في نهاية الفترة/ السنة
			التقييم :
-	-		في بداية الفترة/ السنة
-	(٣١ ٥٩٣)		صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
-	(٣١ ٥٩٣)		في نهاية الفترة/ السنة
-	٤٩٩ ٥٢٠		صافي القيمة الدفترية

٩. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٤٣	١٢٧٤٤	أتعاب الحفظ
١٧١٩٤	٢١١٩	أتعاب الإدارة
١٠٢٠٠	١٠١٣٨	أتعاب مهنية
٢٦٧١٥	٢٩٢٩٥	مطلوبات أخرى
<u>٥٤١٥٢</u>	<u>٥٤٢٩٦</u>	

١٠. التعامل في الوحدات

فيما يلي ملخص المعاملات في الوحدات:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢٧٤٤.٠٣٢	٢١٣٥.٤٠٨	الوحدات في بداية الفترة/ السنة
-	-	صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات
-	-	مشاركات جديدة
(٦٠٨.٦٢٤)	-	الوحدات المستردة
<u>٢١٣٥.٤٠٨</u>	<u>٢١٣٥.٤٠٨</u>	الوحدات في نهاية الفترة/ السنة

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

(بالريال السعودي)

١١. أطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في مدير الصندوق وبعض الصناديق الأخرى التي تدار بواسطة مدير الصندوق. جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة يتم تحديدها على أساس تجاري أو أسعار محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصناديق التي يديرها الصندوق. بدون اعطاء او منح اي ضمانات. و فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة وأرصدها في نهاية الفترة/ السنة:

الرصيد الختامي		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو			
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م			
		٨٧ ١٤٦	٣٦ ٢٩٩	أتعاب إدارة ومصروفات أخرى	مدير الصندوق	شركة بيت التمويل السعودي الكويتي
		١٠ ٣٨٧ ٨٠٠	١٠ ٤٢٠ ٥١٣	إستثمار		
١٠ ٤٢٨ ١٣٩	١٠ ٥٠٥ ٥٠٠					
		٢ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٠٣٨ ٥٠٥	وحدات مشترك بها من قبل بيتك المرن	(صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق)	صندوق بيتك المرن للأسهم السعودية
		(٥ ٣٩٢ ٤٥٥)	(٥٧٠ ٠٠٠)	وحدات مستردة من قبل بيتك المرن		
١ ٥٩١ ٥٦٤	١ ٠٣٨ ٥٠٥					
		١ ٧٠٣ ٠٠٠	٦٧٣ ٨٧٦	وحدات مشترك بها من قبل الواعد	(صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق)	صندوق بيتك الواعد
		(٢ ٣٠٠ ٠٠٠)	(٤٣٠ ٠٠٠)	وحدات مستردة من قبل الواعد		
١ ٠٩٢ ٣٢٤	٦٧٣ ٨٧٦					

١٢. الأدوات المالية - القيم العادلة وإدارة المخاطر**١٣-١ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية**

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن الصندوق هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تعتبر الأداة المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بصورة سهلة ومنظمة من تاجر صرف عمالات أجنبية، أو وسيط، أو مجموعة صناعة، أو خدمات تسعير أو هيئة تنظيمية وأن هذه الأسعار تمثل معاملات سوقية حدثت بصورة فعلية ومنظمة على أساس تجاري. عند قياس القيمة العادلة، يستخدم الصندوق معلومات سوقية قابلة للملاحظة كلما كان ذلك ممكناً. تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة التي تم إدراجها في المستوى ١ وهي قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تستند إلى معلومات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو التزام تدرج في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث أن أدنى مستوى للمدخلات يعد جوهرياً للقياس بالكامل.
- يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير. خلال الفترات المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، لم تكن هناك تحويلات بين مستويات القيمة العادلة للمستوى الأول والمستوى الثاني.
- حيث يتم تجميع الأدوات المالية للصندوق وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات ومشتقات الأدوات المالية والمحملة بالقيمة العادلة، قد تنشأ الفروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة لموجودات والمطلوبات المالية للصندوق لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.
- يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة. وهي لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م			القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
	مطلوبات مالية أخرى	موجودات مالية أخرى	القروض والمبالغ المستحقة القبض		
					موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
٤٩٩ ٥٢٠	-	-	-	٤٩٩ ٥٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة
					موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٩٩ ١٦١	-	-	١٩٩ ١٦١	-	النقد وما يعادل النقد
١٦ ٥٧٤ ٣٤٤	-	-	١٦ ٥٧٤ ٣٤٤	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٨ ٥٥٤	-	١٢٨ ٥٥٤	-	-	ذمم مدينة أخرى
١٧ ٤٠١ ٥٧٩	-	١٢٨ ٥٥٤	١٦ ٧٧٣ ٥٠٥	٤٩٩ ٥٢٠	
					المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
					لا يوجد
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
٥٤ ٢٩٦	٥٤ ٢٩٦	-	-	-	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٤ ٢٩٦	٥٤ ٢٩٦	-	-	-	

القيمة العادلة		
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
-	-	٤٩٩ ٥٢٠
-	-	٤٩٩ ٥٢٠

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الربح والخسارة

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩م</u>				
<u>القيمة الدفترية</u>				<u>القيمة العادلة</u>
<u>الإجمالي</u>	<u>مطلوبات</u>	<u>موجودات</u>	<u>القروض والمبالغ</u>	<u>من خلال الربح</u>
	<u>مالية أخرى</u>	<u>مالية أخرى</u>	<u>المستحقة القبض</u>	<u>أو الخسارة</u>
				موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
-	-	-	-	لا يوجد
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٦٧ ٢٣٣	-	-	١٦٧ ٢٣٣	النقد وما يعادل النقد
٢٠ ٥٨٦ ١٦٣	-	-	٢٠ ٥٨٦ ١٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦٢ ٢٧٥	-	٢٦٢ ٢٧٥	-	ذمم مدينة أخرى
<u>٢١ ٠١٥ ٦٧١</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٢ ٢٧٥</u>	<u>٢٠ ٧٥٣ ٣٩٦</u>	
				المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				لا يوجد
				المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
٥٤ ١٥٢	٥٤ ١٥٢	-	-	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>٥٤ ١٥٢</u>	<u>٥٤ ١٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

القيمة العادلة

<u>المستوى ٣</u>	<u>المستوى ٢</u>	<u>المستوى ١</u>
-	-	-
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الربح والخسارة

٢-١٣ إدارة المخاطر المالية

المخاطر جزء من أنشطة الصندوق وتدار من خلال آلية متواصلة تتكون من تحديد المخاطر ثم تقييمها ثم متابعتها وفقاً للقيود والضوابط الأخرى المعتمدة. إن عملية إدارة المخاطر ضرورية بالنسبة لقدرة الصندوق على تحقيق أرباح. وتتعرض أنشطة الصندوق لمخاطر مالية متنوعة مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على أرصده البنكية والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة. إن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان على الاستثمارات ويعمل الصندوق على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة هذه المخاطر باستمرار والحد من التعامل مع الجهات ذات المخاطر العالية والقيام بتقييم ملاءة الجهات التي يتم التعامل معها.

- إن إجمالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في الصندوق هي القيمة الدفترية وهي كما في تاريخ التقرير كما يلي :

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٦٧ ٢٣٣	١٩٩ ١٦١	النقد وما في حكمه
٢٠ ٥٨٦ ١٦٣	١٦ ٥٧٤ ٣٤٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٩٩ ٥٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٢ ٢٧٥	١٢٨ ٥٥٤	ذمم مدينة أخرى
<u>٢١ ٠١٥ ٦٧١</u>	<u>١٧ ٤٠١ ٥٧٩</u>	

الاستثمارات

يحد الصندوق من تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال الاستثمار في الأوراق المالية للأموال التي يديرها الصندوق ويسعى الصندوق الي ادارة تعرضه للمخاطر الائتمانية من خلال تنويع أنشطة الاستثمارات لضمان عدم تركيز المخاطر. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع والقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر في تاريخ التقرير هي القيمة الدفترية. جميع هذه الاستثمارات موجودة في كيانات أو صناديق تعمل داخل المملكة العربية السعودية. لم يتم الصندوق بتسجيل اي مخصص لانخفاض في القيمة لأن إدارة الصندوق تعتقد أنها قابلة للاسترداد بالكامل.

النقد وما يعادل النقد

يحتفظ الصندوق بالنقد والنقد المعادل بمبلغ ١٦١ ١٩٩ ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (٢٣٣ ١٦٧ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م). يتم الاحتفاظ بالنقد والنقد المعادل لدى البنوك ذات السمعة الجيدة في المملكة العربية السعودية مع تصنيفات ائتمانية عالية، والتي يتم تصنيفها من BBB + إلى A-، لذلك، تعتقد الإدارة أن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بهذه الأرصدة هي ضمن الحد الأدنى.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الصندوق صعوبة توفير الأموال لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة علي بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. بالإضافة الي ذلك يقوم الصندوق بإدارة مخاطر السيولة بصورة منتظمة والتأكد من وجود أموال كافية للوفاء بأية التزامات مستقبلية.

أكثر من سنة	عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	القيمة الدفترية	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
-	٥٤ ٢٩٦	٥٤ ٢٩٦	المطلوبات المالية غير المشتقة:
-	٥٤ ٢٩٦	٥٤ ٢٩٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

أكثر من سنة	عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
-	٥٤ ١٥٢	٥٤ ١٥٢	المطلوبات المالية غير المشتقة:
-	٥٤ ١٥٢	٥٤ ١٥٢	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

تتص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراكات في الوحدات واستردادها في كل يوم تعامل ولذا فهو معرض لمخاطر السيولة لمقابلة الاسترداد التي يقوم بها حملة الوحدات في أي وقت. وضع مدير الصندوق بعض الإرشادات فيما يتعلق بمدة الاستحقاق والسيولة بالنسبة للصندوق لتأمين توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها. تتم إدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بصورة منتظمة لضمان توفر الأموال اللازمة والتسهيلات البنكية والتسهيلات الائتمانية الأخرى للوفاء بالالتزامات المستقبلية للصندوق.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التذبذب في أداة مالية ما بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد وأسعار الأسهم مما يؤثر على دخل الصندوق أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن الحدود المقبولة مع تعظيم العوائد.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تنشأ مخاطر العملات عند إدراج المعاملات التجارية المستقبلية والموجودات والمطلوبات المعترف بهما بعملات تختلف عن عملة الصندوق إن استثمارات الصندوق مستثمرة بعملته التشغيلية وبالتالي لا يوجد مخاطر عملة.

إدارة رأس المال

- تكمن سياسة إدارة الصندوق في الحفاظ على قاعدة رأس مال كافية من أجل الحفاظ على ثقة المستثمر والدائن والسوق والمحافظة على التطوير المستقبلي لأعماله، تراقب إدارة الصندوق العائد على رأس المال المستخدم ومستوى الأرباح الموزعة على مالكي الوحدات.
- ويهدف الصندوق عند إدارة رأس المال إلى ما يلي:
 ١. حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة بحيث يمكنها الاستمرار في توفير العوائد لمالكي الوحدات.
 ٢. توفير عائد كافي لمالكي الوحدات.

البيان	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
إجمالي المطلوبات	٥٤ ٢٩٦
ناقصاً : نقدية وأرصدة لدى البنوك	(١٦٩ ١٦١)
صافي الدين المعدل	(١٤٤ ٨٦٥)
صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات	٢٠ ٩٦١ ٥١٩
نسبة الدين إلى رأس المال المعدل	%،٨٤
	%،٥٤

١٣. أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية الفترة والتي قد تؤثر على المركز المالي للصندوق الظاهر في هذه القوائم المالية.

١٤. أحداث هامة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة منذ نهاية الفترة والتي قد تؤثر على المركز المالي للصندوق الظاهر في هذه القوائم المالية، فيما عدا انه تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (Covid-19) في أواخر عام ٢٠١٩م وانتشر أوائل عام ٢٠٢٠م في جميع أنحاء العالم، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. تعتبر إدارة الصندوق أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية العمومية. نظرًا لأن الوضع متقلب وسريع التطور، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون لهذه الأحداث أثر جوهري على قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية حيث أن الصندوق لديه سيولة كافية متاحة لمواصلة الوفاء بالتزاماته المالية في المستقبل المنظور عند استحقاقها.

١٥. آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم هو يوم الثلاثاء الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (٢٠١٩: يوم الثلاثاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م).

١٦. اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية من قبل مدير الصندوق في ٣١ أغسطس ٢٠٢٠م (الموافق ١٢ محرم ١٤٤٢هـ).
