



صندوق بيتك للسيولة  
التقرير الأولي 2021



## 1. بيانات مدير الصندوق:

اسم وعنوان مدير الصندوق: بيت التمويل السعودي الكويتي ومركزه الرئيسي في الرياض وعنوانه البريدي هو: ص.ب 50051. الرياض 11523 المملكة العربية السعودية، هاتف + 966 920009019 فاكس: + 966 11 966 2019819 الموقع الإلكتروني: www.skfh.com.sa شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ، برج القمر ، الدور 16 ص.ب. 50051 الرياض 11523 المملكة العربية السعودية، هاتف: + 966 920009019 فاكس: + 966 11 4845501.

## 2. مراجعة لأنشطة الإستثمار خلال الفترة:

قام مدير الصندوق بمراجعة جميع الإستثمارات في الصندوق وتم تركيز الإستثمارات بما يتوافق مع أهداف وإستراتيجيات الصندوق مع الأخذ بعين الإعتبار الإلتزام بأنظمة ولوائح هيئة سوق المال وشروط وأحكام الصندوق.

## 3. أداء الصندوق:

| الفترة                    | 30 يونيو 2021  |
|---------------------------|----------------|
| صافي قيمة الأصول          | 15,927,771.50  |
| صافي قيمة الأصول لكل وحدة | 10.6125        |
| أعلى سعر وحدة             | 10.6125        |
| أقل سعر وحدة              | 10.5222        |
| عدد الوحدات               | 1,500,855.0420 |
| قيمة الأرباح الموزعة      | 0              |
| نسبة المصروفات            | 0.19%          |

## 4. التغييرات الجوهرية خلال الفترة:

لا يوجد.

## 5. الصناديق التي استثمر فيها الصندوق خلال الفترة :

| اسم الصندوق                     | نسبة الإستثمار |
|---------------------------------|----------------|
| صندوق مسقط المالية لأوراق النقد | 9.54%          |



6. العمولات الخاصة:

لم يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة خلال الفترة.

7. القوائم المالية:

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

(المدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

(المدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقرير فحص مراجع الحسابات المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

## صفحة

## الفهرس

- تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية الموجزة
- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ١
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة ٢
- قائمة التغير في صافي الموجودات العائدة لمالكى الوحدات الأولية الموجزة ٣
- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة ٤
- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ١٨-٥

## تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

### إلى مالكي الوحدات في صندوق بيتك للسيولة

#### مقدمة

لقد قمنا بفحص القوائم المالية الأولية الموجزة لصندوق بيتك للسيولة ("الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة العائدة لمالكي الوحدات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموجزة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. إن إدارة الصندوق هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا هي ابداء إستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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 القوائم المالية الأولية من توجيه إستفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبالتالي فلن نُبدي رأي مراجعة.

#### الإستنتاج:

إستناداً إلى فحصنا، لم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لصندوق بيتك للسيولة غير معدة من جميع جوانبها الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

التاريخ : ١٤٤٣/٠١/٠٩ هـ

الموافق : ٢٠٢١/٠٨/١٨ م

عن شركة أسامة عبدالله الخريجي وشركه

أسامة عبدالله الخريجي

ترخيص رقم (١٥٤)

بتاريخ ١٤٤٠/٠٤/٢٣ هـ



صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريال السعودي)

| ٣١ ديسمبر  | ٣٠ يونيو     | إيضاح                                                    |
|------------|--------------|----------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٠م      | ٢٠٢١م        |                                                          |
| (مراجعة)   | (غير مراجعة) |                                                          |
|            |              | <b>الموجودات</b>                                         |
| ١٤٤ ٠٠٤    | ٢ ١٣٩ ٣٩٤    | ٦ النقد وما يعادل النقد                                  |
| ١٤ ٠٩٥ ٨٢٧ | ١٢ ٢٢٣ ٠٣٩   | ٧ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                         |
| ١ ٥١٣ ٩٥٠  | ١ ٥٢٩ ٨٧٦    | ٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٠٠ ٨٦٨    | ٩٩ ٤٨٩       | ذمم مدينة أخرى                                           |
| ١٥ ٨٥٤ ٦٤٩ | ١٥ ٩٩١ ٧٩٨   | إجمالي الموجودات                                         |
|            |              | <b>المطلوبات</b>                                         |
| ١٠٥ ٧٨٨    | ١١٥ ١٩٩      | ٩ مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى                           |
| ١٥ ٧٤٨ ٨٦١ | ١٥ ٩٩١ ٧٩٨   | صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات                    |
| ١ ٥٠٠ ٨٥٥  | ١ ٥٠٠ ٨٥٥    | ١٠ عدد الوحدات القائمة (وحدة)                            |
| ١٠,٤٩      | ١٠,٦٦        | صافي الموجودات للوحدة                                    |

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٥ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريال السعودي)

| ٣٠ يونيو<br>٢٠٢٠ م<br>(غير مراجعة) | ٣٠ يونيو<br>٢٠٢١ م<br>(غير مراجعة) | إيضاح | أرباح الاستثمارات                                                                  |
|------------------------------------|------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------|
| (٧٤ ١١٧)                           | —                                  |       | خسائر محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة              |
| (٣٣ ٩٥٨)                           | ١٥ ٩٢٦                             | ١-٨   | مكاسب/ (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٣٠٠ ٢٨٩                            | ١٧٦ ٩٠٧                            |       | الربح من المراجعة قصيرة الأجل                                                      |
| ١٩٢ ٢١٤                            | ١٩٢ ٨٣٣                            |       | إجمالي أرباح الاستثمارات                                                           |
|                                    |                                    |       | المصروفات                                                                          |
| (٢٦ ٣٥٤)                           | (١٥ ٧٣٦)                           | ٥     | أتعاب إدارة                                                                        |
| (١١ ١٨٩)                           | (١٨ ٠٠٠)                           | ٥     | أتعاب مهنية                                                                        |
| (١٢ ٧٠١)                           | (١٦ ٤٩٥)                           | ٥     | أتعاب حفظ موجودات الصندوق                                                          |
| (١٥ ٥١٧)                           | (١٤ ٨٦٤)                           | ٥     | مصروفات أخرى                                                                       |
| (٦٥ ٧٦١)                           | (٦٥ ٠٩٥)                           |       | إجمالي المصروفات                                                                   |
| ١٢٦ ٤٥٣                            | ١٢٧ ٧٣٨                            |       | الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات                                   |
| —                                  | —                                  |       | الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة                                         |
| ١٢٦ ٤٥٣                            | ١٢٧ ٧٣٨                            |       | إجمالي الدخل الشامل للفترة العائدة لمالكي الوحدات                                  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٥ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

قائمة التغيرات الأولية الموجزة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات (غير المراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريال السعودي)

| ٣٠ يونيو     | ٣٠ يونيو     |                                                           |
|--------------|--------------|-----------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٠ م       | ٢٠٢١ م       |                                                           |
| (غير مراجعه) | (غير مراجعه) |                                                           |
| ٢٠ ٩٦١ ٥١٩   | ١٥ ٧٤٨ ٨٦١   | صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة     |
|              |              | الزيادة / (النقص) في صافي الموجودات من التعامل في الوحدات |
| -            | -            | مشاركات جديدة                                             |
| (٣ ٧٤٠ ٦٨٨)  | -            | قيمة الوحدات المستردة                                     |
| ١٧ ٢٢٠ ٨٣١   | ١٥ ٧٤٨ ٨٦١   | صافي التعامل في الوحدات                                   |
| ١٢٦ ٤٥٣      | ١٢٧ ٧٣٨      | الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات          |
| ١٧ ٣٤٧ ٢٨٤   | ١٥ ٨٧٦ ٥٩٩   | صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة     |

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٥ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

| ٣٠ يونيو<br>٢٠٢١م<br>(غير مراجعه) | ٣٠ يونيو<br>٢٠٢١م<br>(غير مراجعه) |                                                                        |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| ١٢٦ ٤٥٣                           | ١٢٧ ٧٣٨                           | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                  |
|                                   |                                   | الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات                       |
|                                   |                                   | <u>تعديلات :-</u>                                                      |
| ٣٣ ٩٥٨                            | (١٥ ٩٢٦)                          | (مكاسب)/خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح |
|                                   |                                   | او الخسارة                                                             |
| ٧٤ ١١٧                            | -                                 | (مكاسب)/خسائر محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او  |
|                                   |                                   | الخسارة                                                                |
| ٢٣٤ ٥٢٨                           | ١١١ ٨١٢                           |                                                                        |
|                                   |                                   | <u>صافي التغير في رأس المال العامل:-</u>                               |
| (١٦ ٦١٣ ١٩٥)                      | (١٥ ٤١٩ ٣٩١)                      | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مدفوعة                                |
| ٢٠ ٠١٩ ٧٩٨                        | ١٧ ٢٩٢ ١٧٩                        | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - محصلة                                 |
| ١٣١ ٣٤٢                           | ١ ٣٧٩                             | ذمم مدينة أخرى و مصروفات مدفوعة مقدماً                                 |
| ١٤٣                               | ٩ ٤١١                             | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى                                           |
| ٣ ٧٧٢ ٦١٦                         | ١ ٩٩٥ ٣٩٠                         | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية                              |
|                                   |                                   | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                                  |
| (٣ ٧٤٠ ٦٨٨)                       | -                                 | قيمة الوحدات المستردة                                                  |
| (٣ ٧٤٠ ٦٨٨)                       | -                                 | صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية                            |
| ٣١ ٩٢٨                            | ١ ٩٩٥ ٣٩٠                         | صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة                           |
| ١٦٧ ٢٣٣                           | ١٤٤ ٠٠٤                           | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                      |
| ١٩٩ ١٦١                           | ٢ ١٣٩ ٣٩٤                         | النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو                                          |

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٥ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريال السعودي)

### 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 ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٠١٧/٠٢/٠١ م) وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٩ يناير ٢٠١٨ م (تاريخ الإستهلال) إن الصندوق هو صندوق إستثماري جماعي مفتوح المدة يستثمر في أدوات النقد القصيرة إلى المتوسطة الاجل بالريال السعودي والدولار الامريكى والتي تمثل لمعايير الشريعة الموافق عليها من قبل اللجنة الشرعية لمدير الصندوق . وعنوان المكتب المسجل للصندوق ولمدير 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 ٢٠١٩-٢٠٠٦ م في ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتي تم تعديلها بالقرار رقم ٢٠١٦-٦١-١ م في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م) والذي يحدد بالتفصيل متطلبات تأسيس صناديق الاستثمار وإدارتها وطرح وحداتها وجميع الأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية.

### ٢. أسس إعداد القوائم المالية

#### ١-٢ بيان الالتزام (المعايير المحاسبية المطبقة)

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية.
- يجب قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للسنة السابقة للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ("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.

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

### ٢-٢ 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

### ٣-٢ 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

#### ٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات غير المطبقة

لا يوجد معايير جديدة تم إصدارها ومع ذلك فإن عدداً من التعديلات على المعايير سارية اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠٢١م والتي تم شرحها في القوائم المالية السنوية ولكن ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الأولية للصندوق.

٣-٢ 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 ٢٠٢٠م.

#### 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 إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستأثر في الفترات المستقبلية.

تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى 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 أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

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

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

### ١-٤ 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 الأرباح والخسائر في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

### ٢-٤ 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 الخارجين 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.

٣-٤ إن باقى الأحكام والافتراضات والتقديرات المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية تتماشى مع تلك المتبعة في

إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

### ٥. المصروفات

- يدفع الصندوق رسوم إدارة سنوية الي مدير الصندوق نظير إدارته للصندوق قدرها ٠,٢ % من صافي قيمة أصول الصندوق.

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

- إلزاماً بتعليمات هيئة السوق المالية ، قام مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ خارجي شركة السعودي الفرنسي كابيتال بعقد سنوي بقيمة ٠,١٠% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق وبحد أدنى مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك ابتداء من ١ إبريل ٢٠١٨م على أن يتم احتساب الأتعاب مع كل تقييم. يتحمل الصندوق المصروفات الأخرى خلال السنة والتي تحتسب وتدفع طبقاً لنشرة الشروط والأحكام أو الإتفاقيات المبرمة مع الجهات المعنية 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

### ٦. النقد ومعادلات النقد

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م<br>(مراجعة) |
|--------------------------------|-----------------------------|
| ٢ ١٣٩ ٣٩٤                      | ١٤٤ ٠٠٤                     |
| ٢ ١٣٩ ٣٩٤                      | ١٤٤ ٠٠٤                     |

بنوك حسابات جارية

### ٧. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م<br>(مراجعة) |
|--------------------------------|-----------------------------|
| ١٢ ٢٢٣ ٠٣٩                     | ١٤ ٠٩٥ ٨٢٧                  |
| ١٢ ٢٢٣ ٠٣٩                     | ١٤ ٠٩٥ ٨٢٧                  |

إستثمار في المربحة قصيرة الاجل

### ٧-١ الحركة على بيان الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١م<br>(غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م<br>(مراجعة) |                                |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| ١٤ ١٢٨ ٦٣٣                     | ٢٠ ٦٢٥ ٠٢٨                  | الرصيد كما في أول الفترة/السنة |
| ١٥ ٤١٩ ٣٩١                     | ٣١ ١١٥ ٩٦٦                  | إضافات خلال الفترة/السنة       |
| (١٧ ٢٩٢ ١٧٩)                   | (٣٧ ٦١٢ ٣٦١)                | إستبعادات خلال الفترة/السنة    |
| (٣٢ ٨٠٦)                       | (٣٢ ٨٠٦)                    | مخصص الفترة/السنة              |
| ١٢ ٢٢٣ ٠٣٩                     | ١٤ ٠٩٥ ٨٢٧                  |                                |

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريال السعودي)

### ٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الأوراق 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 .

### ٨-١ فيما يلي تفاصيل الاستثمار

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م<br>(غير مراجعة) | إيضاح | صندوق أشمور الخليجي المتنوع للمتاجره     |
|------------------------------|---------------------------------|-------|------------------------------------------|
|                              |                                 |       | التكلفة :                                |
| -                            | ١ ٥٠٠ ٠٠٠                       |       | في بداية الفترة/ السنة                   |
| ١ ٥٠٠ ٠٠٠                    | -                               |       | الاشترابات خلال الفترة/ السنة            |
| -                            | -                               |       | مبالغ مستردة خلال الفترة/ السنة          |
| ١ ٥٠٠ ٠٠٠                    | ١ ٥٠٠ ٠٠٠                       |       | في نهاية الفترة/ السنة                   |
|                              |                                 |       | التقييم :                                |
| -                            | ١ ٥١٣ ٩٥٠                       |       | في بداية الفترة/ السنة                   |
| ١٣ ٩٥٠                       | ١٥ ٩٢٦                          |       | مكاسب غير محققة من موجودات مالية بالقيمة |
|                              |                                 |       | العادلة من خلال الربح أو الخسارة         |
| ١٣ ٩٥٠                       | ١٥ ٩٢٦                          |       | في نهاية الفترة/ السنة                   |
| ١ ٥١٣ ٩٥٠                    | ١ ٥٢٩ ٨٧٦                       |       | صافي القيمة الدفترية                     |

### ٩. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م<br>(مراجعة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م<br>(غير مراجعة) |               |
|------------------------------|---------------------------------|---------------|
| ٣٠ ٠٠٠                       | ١٦ ٤٩٥                          | أتعاب الحفظ   |
| ٢٦ ٢١٢                       | ٣٨ ٥٨٣                          | أتعاب الإدارة |
| ٨ ٠٥٠                        | ٢٣ ٣٥٠                          | أتعاب مهنية   |
| ٤١ ٥٢٦                       | ٣٦ ٧٧١                          | مطلوبات أخرى  |
| ١٠٥ ٧٨٨                      | ١١٥ ١٩٩                         |               |

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريال السعودي)

### ١٠. التعامل في الوحدات

فيما يلي ملخص المعاملات في الوحدات:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |                                  |
|-----------------|------------------|----------------------------------|
| (غير مراجعة)    | (مراجعة)         |                                  |
| ١ ٥٠٠ ٨٥٥       | ٢ ٠٢١ ٢٤٥        | الوحدات في بداية الفترة/ السنة   |
| -               | -                | صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات |
| -               | -                | مشاركات جديدة                    |
| -               | (٥٢٠ ٣٩٠)        | الوحدات المستردة                 |
| ١ ٥٠٠ ٨٥٥       | ١ ٥٠٠ ٨٥٥        | 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 ٢٠٢١ م  
(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:

| الطرف ذو العلاقة                 | العلاقة                              | طبيعة المعاملات                                                     | قيمة المعاملات    | الرصيد الختامي                     |
|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
|                                  |                                      |                                                                     | ٣٠ يونيو<br>٢٠٢١م | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠م<br>(غير مراجعة) |
| شركة بيت التمويل السعودي الكويتي | مدير الصندوق                         | اتعاب إدارة ومصروفات أخرى<br>وحدات مشترك فيها                       | ١٥ ٧٣٦<br>٩٢ ٩٨٨  | ٥٠ ٤٤٦<br>-                        |
|                                  |                                      |                                                                     |                   | ١٠ ٦١٢ ٥٠٠                         |
| صندوق بيتك المرن للأسهم السعودية | (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق) | وحدات مشترك بها من قبل بيتك المرن<br>وحدات مستردة من قبل بيتك المرن | -<br>١ ٠٣٥ ٦١٨    | -<br>-                             |
| صندوق بيتك الواعد                | (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق) | وحدات مشترك بها من قبل الواعد<br>وحدات مستردة من قبل الواعد         | -<br>٦٧٢ ٠٠٣      | -<br>-                             |
|                                  |                                      |                                                                     |                   | ١٠ ٥١٩ ٥١٢                         |

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

### ١٢. الأدوات المالية - القيم العادلة وإدارة المخاطر

#### ١٢-١ 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 مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية. تعتبر الأداة المالية مدرجة في السوق النشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بصورة سهلة ومنتظمة من تاجر صرف عملات أجنبية، أو وسيط، أو مجموعة صناعة، أو خدمات تسعير أو هيئة تنظيمية وأن هذه الأسعار تمثل معاملات سوقية حدثت بصورة فعلية ومنتظمة 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 (مشقة 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 الالتزام 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 للموجودات 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.

صندوق بيتك للسيولة  
(صندوق استثماري عام مفتوح)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م  
(بالريال السعودي)

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م                               |           |                  |                                                               |
|-----------------------------------------------|-----------|------------------|---------------------------------------------------------------|
| (غير مراجعة)                                  |           |                  |                                                               |
| القيمة الدفترية                               |           |                  |                                                               |
| الإجمالي                                      | مطلوبات   | القيمة العادلة   |                                                               |
|                                               | مالية     | موجودات مالية    | من خلال الربح أو الخسارة                                      |
|                                               | بالتكلفة  | بالتكلفة المطفأة |                                                               |
|                                               | المطفأة   |                  |                                                               |
| موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة      |           |                  |                                                               |
| ١ ٥٢٩ ٨٧٦                                     | -         | -                | ١ ٥٢٩ ٨٧٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة |
| موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة       |           |                  |                                                               |
| ٢ ١٣٩ ٣٩٤                                     | -         | ٢ ١٣٩ ٣٩٤        | - النقد وما يعادل النقد                                       |
| ١٢ ٢٢٣ ٠٣٩                                    | -         | ١٢ ٢٢٣ ٠٣٩       | - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                              |
| ٩٩ ٤٨٩                                        | -         | ٩٩ ٤٨٩           | - ذمم مدينة أخرى                                              |
| ١٥ ٩٩١ ٧٩٨                                    | -         | ١٤ ٤٦١ ٩٢٢       | ١ ٥٢٩ ٨٧٦                                                     |
| المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة     |           |                  |                                                               |
| لا يوجد                                       |           |                  |                                                               |
| المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة |           |                  |                                                               |
| ١١٥ ١٩٩                                       | ١١٥ ١٩٩   | -                | - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى                                |
| ١١٥ ١٩٩                                       | ١١٥ ١٩٩   | -                | -                                                             |
| القيمة العادلة                                |           |                  |                                                               |
| المستوى ٣                                     | المستوى ٢ | المستوى ١        |                                                               |
| -                                             | -         | ١ ٥٢٩ ٨٧٦        | موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة                      |
| -                                             | -         | ١ ٥٢٩ ٨٧٦        | موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الربح والخسارة             |

صندوق بيتك للسيولة  
(صندوق إستثماري عام مفتوح)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(مراجعة)

القيمة الدفترية

| الإجمالي   | مطلوبات مالية<br>بالتكلفة المطفأة | موجودات مالية<br>بالتكلفة المطفأة | القيمة العادلة من<br>خلال الربح أو<br>الخسارة |                                                           |
|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|            |                                   |                                   |                                               | موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة                  |
| ١ ٥١٣ ٩٥٠  | -                                 | -                                 | ١ ٥١٣ ٩٥٠                                     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح<br>أو الخسارة |
|            |                                   |                                   |                                               | موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة                   |
| ١٤٤ ٠٠٤    | -                                 | ١٤٤ ٠٠٤                           | -                                             | النقد وما يعادل النقد                                     |
| ١٤ ٠٩٥ ٨٢٧ | -                                 | ١٤ ٠٩٥ ٨٢٧                        | -                                             | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                            |
| ١٠٠ ٨٦٨    | -                                 | ١٠٠ ٨٦٨                           | -                                             | ذمم مدينة أخرى                                            |
| ١٥ ٨٥٤ ٦٤٩ | -                                 | ١٤ ٣٤٠ ٦٩٩                        | ١ ٥١٣ ٩٥٠                                     |                                                           |
|            |                                   |                                   |                                               | المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة                 |
|            |                                   |                                   |                                               | لا يوجد                                                   |
|            |                                   |                                   |                                               | المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة             |
| ١٠٥ ٧٨٨    | ١٠٥ ٧٨٨                           | -                                 | -                                             | مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى                               |
| ١٠٥ ٧٨٨    | ١٠٥ ٧٨٨                           | -                                 | -                                             |                                                           |

القيمة العادلة

المستوى ٣

المستوى ٢

المستوى ١

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| - | - | ١ ٥١٣ ٩٥٠ |
| - | - | ١ ٥١٣ ٩٥٠ |

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

**صندوق بيتك للسيولة**  
(صندوق إستثماري عام مفتوح)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م  
(بالريال السعودي)

**٢-١٢ 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 :

| <u>٣٠ يونيو ٢٠٢١ م</u>                                 | <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م</u> |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|
| <u>(غير مراجعة)</u>                                    | <u>(مراجعة)</u>         |
| النقد وما في حكمه                                      | ٢ ١٣٩ ٣٩٤               |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                         | ١٢ ٢٢٣ ٠٣٩              |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ١ ٥٢٩ ٨٧٦               |
| ذمم مدينة أخرى                                         | ٩٩ ٤٨٩                  |
| <b>١٥ ٩٩١ ٧٩٨</b>                                      | <b>١٥ ٨٥٤ ٦٤٩</b>       |

**الاستثمارات**

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

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

### النقد وما يعادل النقد

يحتفظ الصندوق بالنقد والنقد المعادل بمبلغ ٣٩٤ ١٣٩ ٢ ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٢٣٣ ٠٠٤ ١٤٤ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م). 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.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) |                               |                 | المطلوبات المالية غير المشتقة: |
|-----------------------------|-------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| أكثر من سنة                 | عند الطلب أو أقل من سنة واحدة | القيمة الدفترية |                                |
| -                           | ١١٥ ١٩٩                       | ١١٥ ١٩٩         | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى   |
| -                           | ١١٥ ١٩٩                       | ١١٥ ١٩٩         |                                |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)    |                               |                 | المطلوبات المالية غير المشتقة: |
| أكثر من سنة                 | عند الطلب أو أقل من سنة واحدة | القيمة الدفترية |                                |
| -                           | ١٠٥ ٧٨٨                       | ١٠٥ ٧٨٨         | مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى   |
| -                           | ١٠٥ ٧٨٨                       | ١٠٥ ٧٨٨         |                                |

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.

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

(بالريال السعودي)

### 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 بعملة تختلف عن عملة الصندوق إن استثمارات الصندوق مستمرة بعملة 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 كافٍ لمالكي الوحدات.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م |
|-----------------|------------------|
| (غير مراجعة)    | (مراجعة)         |
| ١١٥ ١٩٩         | ١٠٥ ٧٨٨          |
| (٢ ١٣٩ ٣٩٤)     | (١٤٤ ٠٠٤)        |
| (٢ ٠٢٤ ١٩٥)     | (٣٨ ٢١٦)         |
| ١٥ ٨٧٦ ٥٩٩      | ١٥ ٧٤٨ ٨٦١       |
| %١٢,٧٥          | %٠,٢٤            |

### البيان

إجمالي المطلوبات  
ناقصا : نقدية وأرصدة لدى البنوك  
صافي الدين المعدل  
صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات  
نسبة الدين إلى رأس المال المعدل

## صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

(بالريال السعودي)

### ١٣. 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 النقشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية العمومية. نظراً لأن الوضع متقلب وسريع التطور، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون لهذه الأحداث أثر جوهري على قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن الصندوق لديه سيولة كافية متاحة لمواصلة الوفاء بالتزاماته المالية في المستقبل المنظور عند استحقاقها.

### ١٤. أحداث لاحقة

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

### ١٥. آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم هو يوم الثلاثاء الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (٢٠١٩: يوم الخميس ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م).

### ١٦. اعتماد القوائم المالية الأولية

تم اعتماد القوائم المالية الأولية من قبل مدير الصندوق في ١٨ أغسطس ٢٠٢١م ( الموافق ٩ محرم ١٤٤٣هـ).

=====