



صندوق بيتك للسيولة
التقرير السنوي 2021



المحتويات

أ.	معلومات صندوق الاستثمار	3
ب.	أداء الصندوق	5
ج.	مدير الصندوق	6
د.	أمين الحفظ	8
هـ.	المحاسب القانوني	8
و.	القوائم المالية	9



1. معلومات صندوق الاستثمار:

1. اسم صندوق الاستثمار:

صندوق بيتك للسيولة.

2. أهداف الاستثمار وسياساته :

هدف الاستثمار: هو صندوق مفتوح المدة، ويستثمر في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي، حيث تتمثل أهداف "الصندوق" في تنمية رأس المال من خلال تحقيق عوائد تزيد عن المؤشر الإسترشادي وهو (مؤشر سابيور لمدة شهر واحد SIBOR 1 Month Index) المقارن للصندوق مع السعي على المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة.

إستراتيجية الاستثمار: تلخص إستراتيجية الصندوق فيما يلي :

1. يستثمر الصندوق بالتالي:

- بشكل رئيسي في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل المقومة بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي.
- الاستثمار في وحدات الصناديق المشابهة ذات الطرح العام و المرخصة من هيئة السوق المالية ذات المخاطر المماثلة و بنسبة لا تتجاوز 10% من أصول الصندوق.
- الاستثمار في الصكوك بنسبة لا تتجاوز 20% من أصول الصندوق.

الاستثمارات	الحد الأدنى (%) من صافي قيمة أصول الصندوق	الحد الأعلى (%) من صافي قيمة أصول الصندوق
المراجحات	70%	100%
صناديق المراجعة ذات الطرح العام المرخصة من هيئة السوق المالية	0%	10%
صكوك	0%	20%

2. سيتم اختيار وتفضيل إستثمارات الصندوق من أدوات أسواق النقد و صناديق أسواق نقد مشابهه و صكوك بناء على أعلى عائد متوقع متوفر في ذلك الوقت الذي يقابله أقل مستوى مخاطر ممكن و يكون ذلك بالنظر إلى الأداء التاريخي و إمكانية الإستمرار بنفس الأداء مستقبلا. و سيتم تركيز الإستثمارات بالتنوع عن طريق الإستثمار في مجموعة مختلفة من أدوات أسواق النقد بما يتفق مع النسب المذكورة بالجدول أعلاه. وذلك حسب ما هو مذكور في الفقرة (91):

- أدوات أسواق النقد، المصدرة من جهات سعودية وخليجية والتي تخضع لإشراف البنوك المركزية في السعودية ودول الخليج بعملة (الريال السعودي أو الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل الإستثمارات بأي من العملتين حسب رؤية مدير الصندوق.
 - وحدات صناديق أسواق النقد المدارة من قبل مدير الصندوق أو أي مدير آخر مرخصة من الهيئة أو أي جهة مماثلة في إحدى دول الخليج، والمطروحة طرعا عاما و المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية والتي تقوم بشكل رئيسي بالإستثمار في عقود تمويل التجارة و المراجحات (بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن تتركز كامل نسبة إستثمارات الصندوق المذكورة أعلاه في صندوق واحد أو أكثر بناء على رؤية مدير الصندوق.
 - الصكوك، المصدرة من جهات سعودية أو خليجية بعملة (الريال السعودي أو الدولار الأمريكي) حيث من الممكن أن يتم تركيز كامل الإستثمارات بأي من العملتين حسب رؤية مدير الصندوق.
3. يعتمد مدير الصندوق على دراسات وتوصيات فريق المحللين الخاص به في إتخاذ قراراته الإستثمارية والقيام بتقييم الأسواق و الأوضاع الاقتصادية. و يكون ذلك بناء على تحليل المنشأة و من ثم تحليل القطاع المصرفي و المالي في تلك الدولة وجودته لتحديد البنوك المتعامل معها ، ومن ثم تحليل النسب والعوائد المتوقعة اضافة الى تحليل التشريعات و القواعد الخاصة بالبنك المركزي في تلك الدولة و مدى التزامها بالمعايير الدولية في حماية المستثمرين كإثبات غسيل الأموال والإلتزام باتفاقية بازل. و من ثم الإطلاع على التصنيف الائتماني لتلك الدولة بصفة عامة و مدى قدرتها على الوفاء بالتزاماتها و توافر النقد الأجنبي لديها و يتم اختيار الأدوات المالية على أساس مستوى مخاطر الائتمان و مستوى السيولة و المؤشرات المالية و ذلك لإنشاء محفظة متوازنة و متنوعة لتحقيق أهداف الصندوق. كما تتم عملية اختيار الصناديق الإستثمارية بناء على الأداء التاريخي للصندوق و الفارق عن المؤشر الإسترشادي من حيث القيمة المضافة بالإضافة إلى خبرة فريق إدارة الإستثمار لدى الجهة المعنية.
4. سيقوم مدير الصندوق بالإستثمار مع الأطراف النظيرة ذات القوة المالية والتي لديها كفاية رأس مال مقبولة (أعلى من متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي و البنوك المركزية في الدول المعنية بالإستثمار بها) ، والمتوافقة مع مستوى مخاطر الصندوق ومعايير الإستثمار لدى مدير



التقرير السنوي 2021

صندوق بيتك للسيولة

الصندوق ومع ذلك ستبقى الجدارة الائتمانية للطرف المقابل كما تحددها المصادر الداخلية والخارجية لمدير الصندوق عاملاً مهماً في عملية اختيار الاستثمار.

5. لن يقوم الصندوق بالإستثمار في أدوات مالية غير التي تم ذكرها سابقاً بالنقطة رقم (1) والنقطة رقم (2) تحت بند إستراتيجية الإستثمار.
6. لا يجوز للصندوق أن يقترض أي مبالغ تزيد على 10% من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك لتغطية طلبات الإسترداد، وينبغي أن يتم مثل هذا التمويل عن طريق البنوك التي تخضع لإشراف البنك المركزي وفقاً لمعايير اللجنة الشرعية وعلى أن لا تزيد مدته عن سنة واحدة.
7. يستثمر الصندوق في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل المقومة بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي و في وحدات الصناديق كما ذكر في الفقرة 9.1 من الشروط و الأحكام.
8. لا يجوز للصندوق تملك وحدات صندوق إستثمار آخر بأكثر من 10% من صافي قيمة أصوله أو بأكثر من 10% من صافي قيمة صندوق الإستثمار الآخر "المستثمر به" في جميع الأوقات.
9. لن يقوم الصندوق في الإستثمار بمشتقات مالية.

3. سياسة توزيع الأرباح:

لن يوزع أية أرباح على مالكي الوحدات فيه، بل سيعاد استثمار جميع الأرباح المحصلة في الصندوق مما سينعكس على سعر وحدة الصندوق.

تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.



التقرير السنوي 2021

صندوق بيتك للسيولة

ب. أداء الصندوق:

1. بيانات الصندوق (بالريال السعودي) بنهاية العام 2021 حيث تم إطلاق الصندوق في 9 يناير 2018.

الفترة	2020	2021
صافي قيمة الأصول	15,789,992.65	16,048,844.37
صافي قيمة الأصول لكل وحدة	10.5207	10.6931
أعلى سعر وحدة	10.5207	10.6931
أقل سعر وحدة	10.3885	10.5222
عدد الوحدات	1,500,855	1,500,855
إجمالي نسبة الرسوم والمصروفات	0.90%	0.90%

2. أداء الصندوق خلال الفترة الماضية ومنذ الإنشاء.

الأداء	منذ بداية السنة	منذ الإنشاء
صندوق بيتك للسيولة	1.64%	2.02%
المؤشر الاسترشادي	0.65%	1.59%

3. تفاصيل الرسوم والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق خلال العام 2021.

الرسوم والمصروفات والأتعاب	النسبة
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	0.16%
أتعاب اللجنة الشرعية	0.00%
أتعاب مراجع الحسابات	0.07%
أتعاب إدارة	0.11%
أتعاب أمين الحفظ	0.29%
مصروفات إدارية	0.02%
ضريبة القيمة المضافة	0.07%

4. تغييرات جوهرية خلال الفترة :

- خلال عام 2021، بقت أسعار الفائدة البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي أسعار الفائدة بواقع 0%-0.25% نقطة أساس لتبعت الاقتصادية لفيروس كورونا. في انتظار تحسن أسعار المستهلك.
- شهدت أسواق النفط بعض ارتفاعات خلال العام 2021م حيث تراوحت أسعار مؤشر برنت ما بين 23 دولارا للبرميل في بداية السنة ليرتفع إلى 87 دولارا للبرميل في نهاية شهر ديسمبر للبرميل في نهاية السنة .

5. ممارسات التصويت السنوية:

لا تنطبق.



6. تقرير مجلس إدارة الصندوق :

يتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسماءهم، تم تعيينهم من قبل مدير الصندوق بعد موافقة هيئة السوق المالية:

- السيد/ بدر بن حامد العنزي "الرئيس"
- الدكتور/ محمد بن عبدالرحمن المسهر "عضواً مستقلاً"
- الدكتور/ تركي بن سليمان الزميع "عضواً مستقلاً"

عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماعين خلال العام 2021 وتم مناقشة الموضوعات وإصدار القرارات التالية:

- تم الاجتماع الأول يوم الموافق 2021/06/22م وتمت مناقشة الموضوعات التالية:
 1. مراجعة أعمال وأداء الصندوق للفترة السابقة.
 2. المصادقة على القوائم المالية للصندوق لعام 2020 (تمت المصادقة عليها وقت الإصدار بالتمرير).
 3. مناقشة مسؤول المطابقة والالتزام للفترة الماضية عن الإلتزام بلانحة صناديق الإستثمار.
 4. عرض أي مستجدات أخرى.
 5. تحديد موعد الاجتماع القادم..
- تم الاجتماع يوم الاربعاء الموافق 2021/03/30م وتمت مناقشة الموضوعات التالية:
 1. اعتماد القوائم المالية الأولية للصندوق لعام 2021 (تمت المصادقة عليها وقت الإصدار بالتمرير).
 2. مناقشة مسؤول المطابقة والالتزام للفترة الماضية عن الإلتزام بلانحة صناديق الإستثمار.

ج. مدير الصندوق:

1. اسم وعنوان مدير الصندوق:

بيت التمويل السعودي الكويتي
 برج القمر، الطابق 16
 7586 طريق الملك فهد
 ص.ب. 50051 - الرياض 11523
 المملكة العربية السعودية
 هاتف: +966114845500
 فاكس: +966114845501
 الموقع الإلكتروني: www.skfh.com.sa

2. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن:

لا يوجد.

3. مراجعة لأنشطة الاستثمار:

يقوم مدير الصندوق بمراجعة سياسة واستراتيجية الاستثمار المتبعة في إدارة الصندوق ومناقشة وضع السوق وأداة مقارنة المؤشر الاسترشادي بشكل شهري. خلال العام، ركز الصندوق على استثمارات المراجعة مع البنوك المحلية والخليجية.

4. تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام ومذكرة المعلومات:

لا يوجد أي تغييرات.



5. مخالفات الصندوق لقيود الاستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار خلال العام 2021:
لا يوجد أي مخالفات.

6. قام الصندوق باستثمار 10% من قيمة الأصول المدارة في صناديق مشابهة خلال السنة.

7. لم يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة خلال الفترة.



د. أمين الحفظ:

1. اسم وعنوان أمين الحفظ:

السعودي الفرنسي كابيتال (شركة مساهمة مغلقة مملوكة للبنك السعودي الفرنسي) مرخصة من هيئة السوق المالية، ترخيص رقم : (37-11153)،
السجل التجاري 1010231217
الفرع الرئيسي، 8092، طريق الملك فهد
ص.ب 23454، الرمز البريدي الرياض 11426
تليفون: 6666-282-011
فاكس: 6667-282-011

2. وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ووكالي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصيره المعتمد كما يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

3. رأي أمين الحفظ:

إن المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ والواردة في شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات و/أو العقد الموقع بين مدير الصندوق وأمين الحفظ لا تشمل إبداءه لهذا الرأي.



التقرير السنوي 2021

صندوق بيتك للسيولة

هـ. المحاسب القانوني:

1. اسم وعنوان المحاسب القانوني:

الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه
الرياض 11451 ، ص.ب-2195
المملكة العربية السعودية
هاتف: 96611463068

2. رأي المحاسب القانوني:

أعدت القوائم المالية وروجعت وفقا لمعايير المحاسبة الدولية (المعايير) والمعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

و. القوائم المالية:

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثماري عام مفتوح)

(المدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

وتقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق استثمارى عام مفتوح)

(المدار من قبل شركة بيت التمويل السعودى الكويتى)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

وتقرير مراجع الحسابات المستقل

صفحة

فهرست

	- تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية لمالكي الوحدات
١	- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢	- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣	- قائمة التغيرات فى صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤	- قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٣-٥	- إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية لمالكي الوحدات

إلى السادة / مالكي الوحدات فى صندوق بيتك للسيولة

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق بيتك للسيولة (طرح عام)، ("الصندوق") المدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي "مدير الصندوق"، والتي التي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة والمعلومات التفسيرية الأخرى. وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأصداغات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى:

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى، وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا. ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى. ولن نبدأ أى شكل من أشكال إستنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤولياتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ في عين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري. عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

(تتمة) تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية لمالكي الوحدات**إلى السادة / مالكي الوحدات في صندوق بيتك للسيولة****مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:**

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وطبقاً للأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الإستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقدير قدرة الصندوق على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام مبدأ الإستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً تحريفاً جوهرياً عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.



تتمة تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية لمالكي الوحدات

إلى السادة / مالكي الوحدات فى صندوق بيتك للسيولة

- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- إستنتاج مدى مناسبة إستخدام مدير الصندوق لمبدأ الإستمرارية كأساس في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري ، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية ، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا . وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام ، وهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.
- ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد إلتزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالإستقلال، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر علي إستقلالنا، ونبذلهم أيضاً عند الإقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة.

التاريخ : ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ

الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢٢ م

عن شركة أسامة عبدالله الخريجي وشركه

أسامة عبدالله الخريجي

ترخيص رقم (١٥٤)

بتاريخ ١٤٠٥/٠٤/٢٣ هـ



صندوق بيتك للسيولة
(صندوق إستثماري عام مفتوح)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاح	الموجودات
١٤٤ ٠٠٤	٢ ٢٨٢ ٢٧٢	(٧)	النقد وما في حكمه
١٤ ٠٩٥ ٨٢٧	١٢ ٠٨٧ ٤٦٨	(٨)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١ ٥١٣ ٩٥٠	١ ٥٤٨ ١٢٧	(٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٠ ٨٦٨	٩٧ ١٥٠	(١٠)	ذمم مدينة أخرى
١٥ ٨٥٤ ٦٤٩	١٦ ٠١٥ ٠١٧		إجمالي الموجودات
١٠٥ ٧٨٨	١١٥ ٣٠٣	(١١)	المطلوبات
١٥ ٧٤٨ ٨٦١	١٥ ٨٩٩ ٧١٤		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١ ٥٠٠ ٨٥٥	١ ٥٠٠ ٨٥٥	(١٢)	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
١٠٠٤٩	١٠٠٥٩		عدد الوحدات القائمة (وحدة)
			صافي الموجودات للوحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (٥) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق بيتك للسيولة
(صندوق إستثماري عام مفتوح)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
أرباح الاستثمارات		
خسائر محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	(١٠٤ ٥٩٧)
أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٩) ٣٤ ١٧٧	١٣ ٩٥٠
عوائد من المراجحات قصيرة الاجل	٢٧٦ ٢٣٠	٤٦٥ ٥٩١
إجمالي أرباح الاستثمارات	٣١٠ ٤٠٧	٣٧٤ ٩٤٤
المصروفات		
أتعاب إدارة	(٣١ ٧٦٧)	(٥٠ ٤٤٥)
أتعاب مهنية	(٢٧ ٠٠٠)	(٢١ ٠٠٠)
أتعاب حفظ موجودات الصندوق	(٤١ ٨٣٨)	(٣٠ ٠٠٠)
مصروفات أخرى	(٣٧ ١٠٣)	(٣٣ ٣٩٣)
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(٨) (٢١ ٨٤٦)	-
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إنتفى الغرض منه	(٨) -	٦ ٠٥٩
إجمالي المصروفات	(١٥٩ ٥٥٤)	(١٢٨ ٧٧٩)
الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات	١٥٠ ٨٥٣	٢٤٦ ١٦٥
الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة العائدة لمالكي الوحدات	١٥٠ ٨٥٣	٢٤٦ ١٦٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (٥) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق بيتك للسيولة
(صندوق إستثماري عام مفتوح)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
٢٠ ٩٦١ ٥١٩	١٥ ٧٤٨ ٨٦١	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
-	-	الزيادة/ (النقص) في صافي الموجودات من التعامل في الوحدات
-	-	مشاركات جديدة
(٥ ٤٥٨ ٨٢١)	-	قيمة الوحدات المستردة
(٥ ٤٥٨ ٨٢١)	-	صافي التعامل في الوحدات
٢٤٦ ١٦٥	١٥٠ ٨٥٣	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
١٥ ٧٤٨ ٨٦١	١٥ ٨٩٩ ٧١٤	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (٥) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق بيتك للسيولة
(صندوق إستثماري عام مفتوح)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٤٦ ١٦٥	١٥٠ ٨٥٣	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
		تعديلات لـ:
(١٣ ٩٥٠)	(٣٤ ١٧٧)	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٤ ٥٩٧	-	خسائر محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢١ ٨٤٦	مخصص خسارة إئتمانية متوقعة
(٦ ٠٥٩)	-	مخصص خسارة إئتمانية متوقعة انتفى الغرض منه
٣٣٠ ٧٥٣	١٣٨ ٥٢٢	
		صافي التغير في رأس المال العامل:
(٣١ ١١٥ ٩٦٦)	(٢٦ ٣٢٩ ٦٦٧)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مدفوعة
٣٦ ٠٠٧ ٧٧٩	٢٨ ٣١٦ ١٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - محصلة
١٦١ ٣٩١	٣ ٧١٨	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
٥١ ٦٣٥	٩ ٥١٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٥ ٤٣٥ ٥٩٢	٢ ١٣٨ ٢٦٨	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٥ ٤٥٨ ٨٢١)	-	قيمة الوحدات المستردة
(٥ ٤٥٨ ٨٢١)	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٣ ٢٢٩)	٢ ١٣٨ ٢٦٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٦٧ ٢٣٣	١٤٤ ٠٠٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٤ ٠٠٤	٢ ٢٨٢ ٢٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة على الصفحات من (٥) إلى (١٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - 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 الأمريكي والتي تمثل 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 في 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.

٢ - الجهة المنظمة

- يخضع الصندوق لنظام صناديق استثمار (النظام) الصادر عن هيئة السوق المالية (الهيئة) طبقاً للقرار رقم ١٤٢٧-٢١٩-٢٠٠٦م في ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتي تم تعديلها بالقرار رقم ١٤٣٧-٦١١-٢٠١٦م 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.

٣ - أسس إعداد القوائم المالية

١-٣ بيان الالتزام (المعايير المحاسبية المطبقة)

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٣ أساس القياس

- تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ الإستهلاك المحاسبي ومفهوم الإستمرارية وعلى أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا البنود الهامة التالية الواردة في قائمة المركز المالي

طريقة القياس

القيمة العادلة

البند

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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

اعتمد الصندوق المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ تصحيح قياس سعر

الفائدة - المرحلة الثانية

تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح مؤشر سعر الفائدة.

- تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة

كوفيد - ١٩

نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد - ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١ م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة / الفترات التي وقع فيها الحدث أو الطرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة.

إن تطبيق هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

٤-٢ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي التعديلات على المعايير غير المطبقة التي صدرت وتكون سارية للفترة السنوية بدءاً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م 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:

• تصنيف الالتزامات (التعديلات على المعيار الدولي ١ "عرض القوائم المالية")

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية " ، على أن الالتزامات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو إدخال بتعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية " التزام.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ، "اندماج الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لاندماج الأعمال.
- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والآلات والمعدات" على الصندوق أن يخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الصندوق للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف يعترف الصندوق بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.
- يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ، "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" التكاليف التي يتضمنها الصندوق عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

• تصنيف تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

الناشئة من معاملة واحدة

تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات المبدئي، إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

٣-٤ أهم السياسات المحاسبية المطبقة

أ- تصنيف ما هو متداول مقابل ما هو غير متداول

- الموجودات

- يعرض الصندوق الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول/غير متداول. ويتم تصنيف الأصل ضمن الموجودات المتداولة في حال:
- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية التشغيلية؛ أو
- الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتاجرة؛ أو

- توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظور تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.
- يقوم الصندوق بتصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة (إن وجدت).

- المطلوبات

- يعتبر الالتزام ضمن المطلوبات المتداولة في حال:
 - توقع تسوية الالتزام خلال الدورة التشغيلية العادية؛ أو
 - الاحتفاظ بالالتزام بشكل رئيسي بفرض المتاجرة؛ أو
 - تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي؛ أو
 - عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.
- يقوم الصندوق بتصنيف جميع الالتزامات الأخرى كمطلوبات غير متداولة (إن وجدت).

ب- النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل والتي لها فترة إستحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر أو أقل البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تكون فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إنشائها وتتوفر للصندوق بدون أية قيود. كما يتضمن حسابات السحب على المكشوف والتي تمثل جزء لا يتجزأ من إدارة الصندوق للنقدية والتي من المتوقع تغييرها من سحب على المكشوف إلى حسابات جارية.

ت- ودائع مرابحة لأجل لدى البنوك

تتضمن ودائع المرابحة لأجل لدى البنوك إيداعات لدى البنوك مدة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

ث- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداد التزام في معاملة تتم بين أطراف السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:
- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر منفعة قابلاً للوصول إليه من قبل الصندوق.

- يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون وفق ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لتحقيق أفضل منفعة منه.
- يستخدم الصندوق أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير القابلة للملاحظة ، حيث:
 - تقع مسؤولية الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة على الإدارة، بما في ذلك المستوى الثالث للقيم العادلة.
 - وتقوم الإدارة بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم بشكل دوري.
- 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.
- يستخدم الصندوق بيانات السوق الملحوظة قدر المستطاع عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات و يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:
 - المستوى ١ : الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة .
 - المستوى ٢ : مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
 - المستوى ٣ : مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع 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 للدخل هو هام لقياس كامل.
- يثبت الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير.

ج- الأدوات المالية

- يتم إثبات وقياس الأدوات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" الذي يحدد ويعالج تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. وفيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية المتعلقة بذلك.

- الاعتراف الأولي - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يجب على المنشأة إدراج أي أصل مالي أو التزام مالي في قائمة المركز المالي عندما تصبح المنشأة طرفاً من أحكام تعاقدية للأداة.

- الموجودات المالية

• القياس الأولي

عند القياس الأولي، باستثناء الذمم المدينة التجارية التي لا تتضمن عنصراً تمويلياً جوهرياً، يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا كان الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياس الأصل المالي بقيمته العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء الأصل المالي.

يتم قياس الذمم المدينة التجارية (إن وجدت) التي لا تحوي عنصراً تمويلياً جوهرياً أو التي تستحق في أقل من ١٢ شهراً بسعر المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥).

• التصنيف والقياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية غير المشتقة على تصنيفها ضمن فئات القياس التالية بناءً على نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الموجودات المالية وكذلك الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية:

(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير دون خصم تكاليف المعاملة التي قد تتكبدها المجموعة عند البيع أو التخلص من أي من الموجودات المالية في المستقبل. إن جميع الأصول المالية الغير مصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ووفقاً لما سيتم بيانه أدناه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهذا يتضمن جميع الأصول المالية المشتقة الأخرى وعند الإثبات الأولي يحق للصندوق أن يخصص بشكل نهائي الأصول المالية والتي بطريقة أخرى تستوفي شروط ومتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وإذا قام الصندوق بذلك فإنه يقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أو بأخرى أو تخفيض عدم التطابق بشكل كبير.

ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

وهي تكون اما (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) أو (أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة تقرير ولا يتم خصم تكاليف المعاملات التي تتكبدها المجموعة عندما يتم التخلص من الأصل في المستقبل.

مع العلم انه يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

✓ يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية. و

✓ تنشأ فتراتھا التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

عند الغاء الإعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة ومع ذلك، لا يتم لاحقا إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة إلى الربح والخسارة في حالة أدوات حقوق الملكية.

ج) موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

يجب قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي في حال استيفاء الشرطين التاليين:

١- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

٢- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية التي هي دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تتضمن الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى وودائع مرابحة لأجل. تتضمن ودائع المرابحة لأجل لدى البنوك إيداعات لدى البنوك بتواريخ استحقاق أصلي أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع وأيضاً تتضمن القروض المدرجة ضمن موجودات مالية غير متداولة أخرى.

بعد القياس الأولي، يتم قياس هذه الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجدت). يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعال. يتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الفعال ضمن إيرادات التمويل في الربح أو الخسارة. تدرج الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

وفيما يلي طريقة الاثبات والعرض للأرباح أو الخسائر الناتجة عن تصنيف الفئات أعلاه

صنف القياس	الاثبات والعرض للأرباح و الخسائر
الأصول المالية بالتكلفة المطفأه	- يتم ادراج البنود التالية في الربح أو الخسارة: - ايراد الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي - الخسائر الائتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر) (انخفاض القيمة وعكسها) - مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية - عندما يتم الغاء الاعتراف بالاصل المالي (الاستبعاد) ، فإن المكاسب أو الخسائر الناتجة يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة
أدوات دينس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	- المكاسب والخسائر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر <u>باستثناء البنود التالية</u> والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: - إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية . - الخسائر الائتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر) . (انخفاض القيمة وعكسها) - مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية - عندما يتم الغاء الاعتراف بالاصل المالي (الاستبعاد)، فإنه يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر الى الربح أو الخسارة
الاستثمار في اداوت حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	- يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر في الدخل الشامل الآخر - توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات يجب ان تثبت كدخل في قائمة الربح أوالخسارة ما لم تمثل بوضوح سداد جزء من تكلفة الاستثمار . - لا يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أوالخسارة تحت أي ظرف من الظروف.
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	- المكاسب أو الخسائر الناتجة سواء من القياس اللاحق أو من الغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

• إعادة التصنيف

عندما -وقفط عندما- تقوم المنشأة بتغيير نموذج اعمالها في إدارة الموجودات المالية، فإنه يجب عليها إعادة تصنيف جميع موجوداتها المالية المتأثرة بذلك وفقا لمتطلبات التصنيف المذكورة أعلاه.

• الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم بشكل رئيسي إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو حسب مقتضى الحال جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متماثلة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي) عند التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عند تحويل الأصل المالي أو جميع مخاطره ومنافع الملكية إلى طرف آخر . ويتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة.

• الإنخفاض قيمة الموجودات المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

- يقوم الصندوق بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم احتمالية وجود دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض. يظهر انخفاض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر إذا كان للإدراج الأولي للأصل تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية من الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بصورة يعتد بها.
- يقوم الصندوق بإثبات مخصص لخسائر الائتمانية المتوقعة (إن وجدت وكانت جوهرية) للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وهي الصكوك

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

- لتحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتأخرة في السداد لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولي ، فإن الصندوق يضع في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي إستنادا إلى الخبرة السابقة للصندوق والتقييم الائتماني ، بما في ذلك تقييم التغير في احتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ القوائم المالية وإحتمالية التعثر في السداد وقت الاعتراف الأولي للتعرض للمخاطر.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الإحتمال المرجح للخسائر الائتمانية ويتم قياسها كما يلي:
- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة إئتمانيا في تاريخ القوائم المالية :القيمة الحالية لكافة النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للصندوق وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق إستلامها) ، و
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير ، تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

- في تاريخ كل مركز مالي ، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى إئتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى إئتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى إئتماني منخفض ، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:
- صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر .
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الإستحقاق.
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المقترض أو المصدر وفق شروط غير ملائمة للصندوق.
- إحتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات فيما عدا الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب المخصص ويتم إدراج مبلغ الخسارة في الربح أو الخسارة. وتستمر إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية المخفضة باستخدام معدل الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية بغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم شطب القروض مع المخصص المرتبط بالقروض عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتحقق جميع الضمانات أو تحويلها إلى الصندوق.

- أما فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الآخر فإنه يتم اثبات مخصص الخسارة في الدخل الشامل الآخر والمتراكم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار، ولا يقلل من القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.
- وفي كل الأحوال فيما إذا في سنة لاحقة - زاد أو نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة التقديرية بسبب حدث وقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة فيتم زيادة أو تقليص خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. إذا ما تم عكس قيد شطب ما في وقت لاحق، فيتم قيد الاسترداد إلى تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة.

- المطلوبات المالية

• القياس الأولي

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وكقروض وسلف وذمم دائنة. حسب مقتضى الحال.

يتم قياس وتسجيل جميع المطلوبات المالية بداية بالقيمة العادلة، وفي حال القروض طويلة الأجل والسلف والذمم الدائنة بعد خصم التكاليف المباشرة العائدة على المعاملة. (أي أنه باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة حيث يتم إثبات تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء مطلوبات مالية مباشرة في الربح أو الخسارة).

• التصنيف والقياس اللاحق

أ. بالتكلفة المطفأة

يجب على المنشأة تصنيف جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ويتم قياسها لاحقاً بذلك، فيما عدا:

١- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢- المطلوبات المالية التي تنشأ عند تحويل أصل مالي غير مؤهل لإلغاء اثباته أو عند تطبيق طريقة المشاركة المستمرة (منهج الارتباط المستمر).

٣- عقود ضمان مالي.

٤ - التزامات أو الارتباطات بتقديم قرض بمعدل فائدة أقل من سعر السوق، ولم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥ - الثمن (العوض) المحتمل المدرج من قبل الجهة المقتتية في عملية تجميع أعمال والتي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣). يتم قياس هذا الثمن المحتمل لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

يتم قياس جميع المطلوبات المالية للصندوق لاحقاً بالقيمة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعال.

يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من طريقة معدل الفائدة الفعال. يدرج إطفاء معدل الفائدة الفعال كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم إثبات المكاسب أو الخسائر للمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط بشكل عام) في الربح أو الخسارة. ويستثنى من ذلك المكاسب أو الخسائر لبعض المطلوبات المالية التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون الصندوق مطالب بتقييم آثار التغيرات في مخاطر الائتمان المرتبطة بالالتزامات في الدخل الشامل الآخر.

ب. المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل المطلوبات المالية التي تقع ضمن هذه الفئة:

- ١ - المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة.
 - ٢ - مطلوبات المشتقات غير المخصصة كأدوات تحوط.
 - ٣ - المطلوبات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- بعد التسجيل الأولي، يقوم الصندوق بقياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة وتسجيل التغيرات في الربح أو الخسارة. عادة يتم تقسيم الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة على النحو التالي:

- يتم إثبات مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات المالية في الدخل الشامل الآخر.
- يتم إثبات القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي في الربح أو الخسارة.

ج. المطلوبات المالية بخلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم تعديل المتحصلات من الديون المصدرة على مدى عمر الدين بحيث تكون القيمة الدفترية عند الاستحقاق هي القيمة التي سيتم سدادها عند الاستحقاق. تخضع المطلوبات المالية المخصصة كأدوات تحوط لمتطلبات محاسبة التحوط.

• إعادة التصنيف

لا يمكن للصندوق إعادة تصنيف أي التزام مالي.

• إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء به أو إلغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو عند تعديل شروط التزام حالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

- مقاصة الأدوات المالية (المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية)

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يتم استيفاء الشرطين التاليين:

١. يمتلك الصندوق حالياً حقاً قانونياً نظامياً لعمل المقاصة بين المبالغ المعترف بها في الموجودات والمطلوبات.

٢. وجود نية لدى إدارة الصندوق بالتسوية على أساس الصافي، أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

- تقييم نموذج الأعمال

- يقوم الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال يتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق الإيرادات المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيف يتم تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى مديري الصندوق؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و.

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الصندوق لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، إن وجدت، والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وإدراجها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بشكل مختلف عن توقعات الصندوق الأصلية، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج للأعمال، ولكنه يستخدم هذه المعلومات للمضي قدماً عند تقييم الأصل المالي المكون حديثاً أو المشتري حديثاً.
- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة**
لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل التعويض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك على أنها هامش ربح. وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، فإن الصندوق يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي ال تستوفي هذا الشرط.
- ولإجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بعين الاعتبار ما يلي:
 - الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
 - خصائص الرفع المالي؛
 - الدفع مقدماً وشروط التمديد؛
 - الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (مثال، ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)؛
 - الخصائص التي تعدل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقود مثل إعادة تعديل أسعار.

ح- تحقق الإيرادات

- يتم إثبات وقياس الإيرادات الناشئة عن العقود وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ما لم تكن هذه العقود ضمن نطاق معايير أخرى.
- ويحدد المعيار نمودجا شاملا واحدا للمحاسبة على الإيرادات من العقود مع العملاء ويعتمد المعيار على خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ، حيث يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل الخدمات إلى العميل وتشمل هذه الخطوات :
 - **الخطوة (١):** تحديد العقد مع العميل: العقد هو اتفاق بين طرفين أو أكثر ينتج عنه حقوق والتزامات الزامية ويوضح المعايير التي يجب استيفاؤها لكل عقد

- **الخطوة (٢):** تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد للعميل حسب العقد من أجل الإستثمار في الصناديق للعميل.
- **الخطوة (٣):** تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو الثمن المتوقع من الشركة مقابل الإستثمار في الصناديق المتفق عليها مع العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
- **الخطوة (٤):** توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمقدار مبلغ مقدر الثمن المتوقع تحصيله من الإستثمار في الصناديق لقاء تأدية التزام الأداء.
- **الخطوة (٥):** إدراج الإيرادات عند (أو حينما) يستوفي الصندوق التزام الأداء.
- ويتطلب المعيار من الصندوق ممارسة الإجتهادات، اخذاً في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من الخطوات الخمس على العقود مع عملائها. كما يحدد التكاليف الإضافية الناتجة عن الحصول على العقد والتكاليف المرتبطة مباشرة بالوفاء بالعقد.
- يتم قياس الإيراد على أساس العوض المحدد في العقد مع العميل وتستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى. ويعترف الصندوق بالإيرادات عند تحويل السيطرة على الإستثمارات المقدمة للعميل.
- توقيت الاعتراف بالإيرادات يكون إما عند نقطة زمنية أو على مدى زمني يعتمد على الوفاء باداء الالتزام عن طريق تحويل السيطرة على تقديم الإستثمار إلى العميل.
- تعترف المنشأة بالإيراد عندما (أو متى) تنفذ أداء الإلتزام، أي عند تحويل " السيطرة " الإستثمار في الصناديق لأداء الإلتزام إلى العميل.
- ويقوم الصندوق وفقاً لما هو موضح أعلاه بتحديد الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة، وتسجل توزيعات الأرباح عند ثبوت حق الصندوق في استلام توزيعات الأرباح و يسجل التغير في القيمة السوقية لمحفظه استثمارات الصندوق عن قيمتها الدفترية في قائمة العمليات كأرباح أو خسائر غير محققة.
- وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية، في حالة إكتشاف إن اي مصدر من المصادر التي يستثمر فيها الصندوق قد حققت أية إيرادات من مصدر محرم خلال فترة إستثمار الصندوق فيهم، سيقوم المدقق الشرعي بإحتساب مبالغ التطهير من إجمالي أرباح الصندوق وسيقوم مدير الصندوق بإشعار حملة الوحدات بهذه المبالغ في التقارير المرسلة إليهم من الصندوق ، كما سيقوم مدير الصندوق بخصم تلك المبالغ من أرباحهم وإيداعها في حساب بنكي يتم فتحه لهذا الغرض لصرفه في أوجه الخير بعد موافقة المستشار الشرعي، يرجع تحديد هذه النسب إلى اخر ميزانية أو مركز مالي مدقق.

خ- تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بعد تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة الى العملة الوظيفية (الريال السعودي) بتاريخ المعاملة (يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بعد تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة الى العملة الوظيفية بتاريخ المعاملة)، ويتم تحويل أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي (العملة الوظيفية) بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف في الربح أو الخسارة.

- بالنسبة للمعاملات المغطاة (عمليات التحوط) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة المالية وتسجل بالريال السعودي على أساس أسعار تحويل ثابتة والتي يتم تحديدها دورياً لإظهار متوسط الأسعار الآجلة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المدرجة بالعملات الأجنبية بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي وتسجل بالريال السعودي على أساس أسعار الشراء الآجلة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف في الربح أو الخسارة ، كلما كان ذلك ملائماً.

- يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تاريخ المعاملات الأولية ولا يتم تعديلها لاحقاً. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي جرى فيه تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح أو الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للبند ذو الصلة.

د- المخصصات

- تدرج المخصصات عندما يكون لدى الصندوق التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يطلب من الصندوق سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية الموارد إلى خارج الصندوق تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام. وحيثما تتوقع إدارة الصندوق سداد بعض أو كامل المخصص -على سبيل المثال- بموجب عقد تأمين، فيتم إدراج السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في الربح أو الخسارة بعد طرح أي سداد.

- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل الخصم الحالي قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية المال والمخاطر المتعلقة بالالتزام. عند استخدام الخصم يتم تسجيل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل في قائمة الربح أو الخسارة .

- يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعدل لتعكس أفضل تقدير حالي. إذا لم يعد محتملاً تدفق موارد خارجية مطلوبة متضمنة منافع اقتصادية لسداد الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

ذ - الضرائب / الزكاة

الضريبة أو الزكاة هي إلزام على مالكي الوحدات، وبالتالي لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الإلتزام في هذه القوائم المالية.

ر - الإلتزامات والموجودات المحتملة

الإلتزامات المحتملة هي الإلتزامات من المحتمل أن تنشأ عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع واحد أو أكثر من أحداث مستقبلية غير مؤكدة لا تقع ضمن السيطرة الكاملة للصندوق. أو الإلتزام حالي لا يتم اثباته لأن من غير المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفق الموارد لتسوية الإلتزام وفي حالة عدم القدرة على قياس مبلغ الإلتزام بموثوقية كافية فإن الصندوق لا يثبت الإلتزامات المحتملة وإنما يفصح عنها في القوائم المالية.

- لا يتم اثبات الموجودات المحتملة في القوائم المالية ، ولكن يفصح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

ز - حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات

تعد حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات على أنها حقوق ملكية وتتكون من وحدات مصورة وأرباح محتفظ بها.

أ) وحدات قابلة للإسترداد

يتم تصنيف الوحدات المستردة على أنها حقوق ملكية عند استيفائها لكافة الشروط التالية:

- تمنح المالك حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق؛
- تُصنّف في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى؛
- جميع الأدوات المالية في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة؛
- بصرف النظر عن الإلتزام التعاقدي للصندوق بإعادة شراء أو استرداد قيمة الأداة النقدية أو أصل مالي آخر، لا تشتمل الأداة على أي سمات أخرى تتطلب التصنيف على أنه باعتباره إلتزاماً؛ و.
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة للأداة على مدى عمرها تستند بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.

ب) التداول بالوحدات

إن وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين. يتم تحديد قيمة حقوق ملكية الصندوق في نهاية كل يوم عمل، ووفقاً لإغلاق نفس اليوم ("يوم التقييم") بقيمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً المطلوبات على العدد الإجمالي للوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة).

٥- 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 ستتأثر 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 السنة 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 الأحكام

- تحديد أسعار المعاملات (إن وجد).

يجب على مدير الصندوق تحديد أسعار المعاملات فيما يتعلق بكل عقد من عقودها مع العملاء. وعند عمل مثل هذا الحكم، يقوم مدير الصندوق بتقييم تأثير أي ثمن متغير في العقد نتيجة للخصومات أو الغرامات، ووجود أي عنصر تمويلي جوهري في العقد واي ثمن غير نقدي في العقد.

- وباء كورونا (كوفيد - ١٩)

قام الصندوق بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد التي تم الكشف عنها في القوائم المالية على خلفية وباء كورونا (كوفيد - ١٩) . وتعتقد الإدارة بأن جميع المصادر لتقديرات عدم التأكد تظل مماثلة لتلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ستستمر الإدارة في مراقبة الوضع وستعكس أي تغييرات مطلوبة في فترة إعداد التقارير المستقبلية.

٥-٢ التقديرات والافتراضات

الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة ذات المخاطر الجوهرية والتي تتسبب في تعديلات هامة على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تم إدراجها في الإيضاحات التالية:

المخصصات والمطلوبات

يتم الاعتراف بالمخصصات والمطلوبات في السنة 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 السنة التي يحدث فيها التغيير.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (إن وجد).

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير مالي. يتم اختيار الموجودات غير المالية لتحديد انخفاض القيمة في حال وجود مؤشرات على عدم إمكانية استرداد القيم الدفترية. عندما يتم احتساب القيمة قيد الاستعمال، تقوم الإدارة بتقييم التدفقات النقدية المستقبلية من الأصل أو الوحدة المحققة للنقد وتختار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

مبدأ الاستمرارية

قام مدير الصندوق بعمل تقييم لقدرته على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصل إلى أن لديه الموارد للاستمرار في نشاطه في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الصندوق على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد معايير للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

- اختيار النماذج المناسبة والإفتراسات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم الصندوق بإثبات مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يقوم الصندوق بإثبات مخصص للخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الافتراضي للأداة المالية بإستثناء الأدوات المالية التالية، والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان لها على مدى ١٢ شهراً. الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ التقرير. و الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

٦- المصروفات

- يدفع الصندوق رسوم إدارة سنوية الي مدير الصندوق نظير إدارته للصندوق قدرها ٠.٢ % من صافي قيمة أصول الصندوق.
- إلزاماً بتعليمات هيئة السوق المالية ، قام مدير الصندوق بتعيين أمين حفظ خارجي شركة السعودي الفرنسي كابيتال بعقد سنوي بقيمة ١٠,٠٠٠٪ 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 بعض الرسوم والمصاريف التالية التي تحتسب وتدفع طبقاً لنشرة الشروط والأحكام أو الإتفاقيات المبرمة مع الجهات المعنية والتي تشمل على سبيل المثال ما يلي:
- ١- أتعاب المحاسب القانوني.
- ٢- أتعاب الهيئة الشرعية.
- ٣- مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.
- ٤- رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول.
- ٥- رسوم رقابية.
- ٦- رسوم المراجعة والإفصاح.
- ٧- مصروفات ورسوم التعامل.
- ٨- مصروفات أخرى (يجب ألا تتجاوز جميع المصاريف الأخرى نسبة ٠.٢٥٪ من متوسط حجم الصندوق خلال السنة).

صندوق بيتك للسيولة
(صندوق إستثماري عام مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٧- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
١٤٤ ٠٠٤	٢ ٢٨٢ ٢٧٢
١٤٤ ٠٠٤	٢ ٢٨٢ ٢٧٢

بنوك حسابات جاريه

٨- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
١٤ ٠٩٥ ٨٢٧	١٢ ٠٨٧ ٤٦٨
١٤ ٠٩٥ ٨٢٧	١٢ ٠٨٧ ٤٦٨

إستثمار في المربحة قصيرة الاجل

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٢٠ ٦٢٥ ٠٢٨	١٤ ٠٩٥ ٨٢٧
٣١ ١١٥ ٩٦٦	٢٦ ٣٢٩ ٦٦٧
(٣٧ ٦١٢ ٣٦١)	(٢٨ ٢٨٣ ٣٨٨)
(٣٢ ٨٠٦)	(٥٤ ٦٣٨)
١٤ ٠٩٥ ٨٢٧	١٢ ٠٨٧ ٤٦٨

الرصيد كما في أول السنة

إضافات خلال السنة

إستبعادات خلال السنة

مخصص السنة

وتتمثل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كما يلي:

رصيد أول المدة	الزيادة في المخصص	إنتفى الغرض منه	رصيد آخر المدة
خلال السنة			
٣٢ ٨٠٦	٢١ ٨٣٢	=	٥٤ ٦٣٨

٩- 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 .

صندوق بيتك للسيولة
(صندوق إستثماري عام مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

<u>شركة مسقط المالية</u>		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	١ ٥٠٠ ٠٠٠	التكلفة :
١ ٥٠٠ ٠٠٠	-	في بداية السنة
-	-	الاشتراكات خلال السنة
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	مبالغ مستردة خلال السنة
		في نهاية السنة
-	١٣ ٩٥٠	التقييم :
١٣ ٩٥٠	٣٤ ١٧٧	في بداية السنة
١٣ ٩٥٠	٤٨ ١٢٧	صافي الحركة خلال السنة
١ ٥١٣ ٩٥٠	١ ٥٤٨ ١٢٧	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية
		١٠ - <u>ذمم مدينة أخرى</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٠٠ ٨٦٨	٩٧ ١٥٠	دخل عمولة مرابحات مستحقة
١٠٠ ٨٦٨	٩٧ ١٥٠	
		١١ - <u>مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٠ ٠٠٠	١٩ ٣٩٦	أتعاب الإدارة
٢٦ ٢١٢	٤٧ ٨٤٢	أتعاب الحفظ
٨ ٠٥٠	٩ ٠٠٠	أتعاب مهنية
٤١ ٥٢٦	٣٩ ٠٦٥	مطلوبات أخرى
١٠٥ ٧٨٨	١١٥ ٣٠٣	
		١٢ - <u>التعامل في الوحدات</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	فيما يلي ملخص المعاملات في الوحدات:
٢ ٠٢١ ٢٤٥	١ ٥٠٠ ٨٥٥	الوحدات في بداية السنة
-	-	صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات
(٥٢٠ ٣٩٠)	-	مشاركات جديدة
١ ٥٠٠ ٨٥٥	١ ٥٠٠ ٨٥٥	الوحدات المستردة
		الوحدات في نهاية السنة

١٣ - 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 الأطراف ذات العلاقة خلال السنة وأرصعتها في نهاية السنة:

الرصيد		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	العلاقة	الأطراف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م			
١٠ ٥١٩ ٥١٢	١٠ ٥٩٣ ٧٧١	-	٣١ ٧٦٧	أتعاب إدارة ومصروفات أخرى	مدير الصندوق	شركة بيت التمويل السعودي الكويتي
-	-	-	-	وحدات مشترك فيها		
-	-	-	-	وحدات مشترك فيها	(صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق)	صندوق بيتك المرن للأسهم السعودية
-	-	١ ٠٣٥ ٦١٨	-	وحدات مستردة		
-	-	-	-	وحدات مشترك فيها	(صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق)	صندوق بيتك الواعد
-	-	٦٧٢ ٠٠٣	-	وحدات مستردة		
٢٣ ١٤٥	٢٨ ٢٦٨	٢٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	أعضاء مجلس إدارة الصندوق	المدرء

١٤ - الأدوات المالية - القيم العادلة وإدارة المخاطر**١-١٤ 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 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 (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 إلزام تتدرج 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 إستثماري عام مفتوح)

يضاحات حول القوائم المالية

لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
القيمة الدفترية			
الإجمالي	مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة			
١ ٥٤٨ ١٢٧	-	-	١ ٥٤٨ ١٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة			
٢ ٢٨٢ ٢٧٢	-	٢ ٢٨٢ ٢٧٢	-
النقد وما يعادل النقد			
١٢ ٠٨٧ ٤٦٨	-	١٢ ٠٨٧ ٤٦٨	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			
٩٧ ١٥٠	-	٩٧ ١٥٠	-
ذمم مدينة أخرى			
١٦ ٠١٥ ٠١٧		١٤ ٤٦٦ ٨٩٠	١ ٥٤٨ ١٢٧
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
لا يوجد			
المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة			
١١٥ ٣٠٣	١١٥ ٣٠٣	-	-
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى			
١١٥ ٣٠٣	١١٥ ٣٠٣	-	-

القيمة العادلة

المستوى ٣ المستوى ٢ المستوى ١

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

-	-	١ ٥٤٨ ١٢٧
-	-	١ ٥٤٨ ١٢٧

صندوق بيتك للسيولة

(صندوق إستثماري عام مفتوح)

يضاحات حول القوائم المالية

لسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
القيمة الدفترية			
الإجمالي	مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة			
١ ٥١٣ ٩٥٠	-	-	١ ٥١٣ ٩٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح 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 من خلال الربح أو الخسارة

٢-١٤ 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 وتعرض 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	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٤٤ ٠٠٤	٢ ٢٨٢ ٢٧٢	النقد وما في حكمه
١٤ ٠٩٥ ٨٢٧	١٢ ٠٨٧ ٤٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١ ٥١٣ ٩٥٠	١ ٥٤٨ ١٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٠ ٨٦٨	٩٧ ١٥٠	ذمم مدينة أخرى
١٥ ٨٥٤ ٦٤٩	١٦ ٠١٥ ٠١٧	

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 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 اي مخصص للانخفاض في القيمة لأن إدارة الصندوق تعتقد أنها قابلة للاسترداد بالكامل.

النقد وما يعادل النقد

يحفظ الصندوق بالنقد والنقد المعادل بمبلغ ٢ ٢٨٢ ٢٧٢ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (١٤٤ ٠٠٤ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	القيمة الدفترية	عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة
المطلوبات المالية غير المشتقة:			
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١١٥ ٣٠٣	١١٥ ٣٠٣	-
	١١٥ ٣٠٣	١١٥ ٣٠٣	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	القيمة الدفترية	عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة
المطلوبات المالية غير المشتقة:			
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٠٥ ٧٨٨	١٠٥ ٧٨٨	-
	١٠٥ ٧٨٨	١٠٥ ٧٨٨	-

تنص 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 تملكه 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 بعملة التشغيلية وبالتالي لا يوجد مخاطر عملة.

١٥ - 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.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
١٠٥ ٧٨٨	١١٥ ٣٠٣
(١٤٤ ٠٠٤)	(٢ ٢٨٢ ٢٧٢)
(٣٨ ٢١٦)	(٢ ١٦٦ ٩٦٩)
١٥ ٧٤٨ ٨٦١	١٥ ٨٩٩ ٧١٤
%٢٧٧	%٧٣٤

البيان

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

١٦- أحداث لاحقة

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

١٧- 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-١٩) في أواخر عام ٢٠١٩م وانتشر أوائل عام ٢٠٢٠م في جميع أنحاء العالم ولا يزال مستمر حتى عام ٢٠٢١م ، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. تعتبر إدارة الصندوق أن هذا النقشي 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 وفقًا لمبدأ الاستمرارية حيث أن الصندوق لديه سيولة كافية متاحة لمواصلة الوفاء بالتزاماته المالية في المستقبل المنظور عند استحقاقها.

١٨- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م).

١٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٧ شعبان ١٤٤٣هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٢م.
