

**صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)**

**القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| الصفحة | الفهرس                         |
|--------|--------------------------------|
| ٣ - ١  | تقرير المراجع المستقل          |
| ٤      | قائمة المركز المالي            |
| ٥      | قائمة الدخل الشامل             |
| ٦      | قائمة التدفقات النقدية         |
| ٧      | قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| ٢٠-٨   | إيضاحات حول القوائم المالية    |



## تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق بيتك للسيولة (مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق بيتك للسيولة ("الصندوق") المدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقوائم الدخل والشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخصًا للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٢).

### المعلومات الأخرى

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٢، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات حولها، والذي من المتوقع أن يكون متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجع الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه، وعند القيام بذلك يتم الأخذ في الحسبان 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.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٢، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكومة.



## تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى مالكي الوحدات في صندوق بيتك للسيولة (مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

### مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد 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 عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على 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. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غشٍ أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.

**تقرير المراجع المستقل (تتمة)**  
**إلى مالكي الوحدات في صندوق بيتك للسيولة**  
**(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)**

**مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)**

- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن الليد و اليحيى محاسبون قانونيون



تريكي عبد المحسن الليد  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٤٣٨)

الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ  
(٢٩ مارس ٢٠٢٣)

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٢٠٢١              | ٢٠٢٢              | ايضاح |  |
|-------------------|-------------------|-------|--|
| ريال سعودي        | ريال سعودي        |       |  |
|                   |                   |       | <b>الموجودات</b>   |
| ٢,٩٩٥,٥٤٤         | ٥,٥٥١,٢٠٣         | ٥     | نقدية وشبه نقدية   |
| ١١,٣٧٤,١٩٦        | ٩,١٩٩,٦٦٢         | ٦     | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                               |
| ١,٥٤٨,١٢٧         | ١,٥٩٣,٢٤٦         | ٧     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة       |
| ٩٧,١٥٠            | ٤٦,٣١٥            |       | إيرادات مستحقة   |
| <u>١٦,٠١٥,٠١٧</u> | <u>١٦,٣٩٠,٤٢٦</u> |       | <b>إجمالي الموجودات</b>                                      |
|                   |                   |       | <b>المطلوبات</b>   |
| ١٩,٣٩٦            | ٣٥,٤٨٦            | ٨     | أتعاب إدارة مستحقة   |
| ٩٥,٩٠٧            | ١٤٥,٥١٤           |       | مصاريف مستحقة الدفع  |
| <u>١١٥,٣٠٣</u>    | <u>١٨١,٠٠٠</u>    |       | <b>إجمالي المطلوبات</b>                                      |
|                   |                   |       | <b>حقوق الملكية</b>  |
| ١٥,٨٩٩,٧١٤        | ١٦,٢٠٩,٤٢٦        |       | صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد      |
| <u>١٦,٠١٥,٠١٧</u> | <u>١٦,٣٩٠,٤٢٦</u> |       | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>                        |
|                   |                   |       | <b>وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)</b>                  |
| ١,٥٠٠,٨٥٥         | ١,٥٠٣,٦٣٣         |       |  |
| <u>١٠,٥٩</u>      | <u>١٠,٧٨</u>      |       | <b>صافي قيمة الموجودات العائد لكل وحدة (بالريال السعودي)</b> |

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٢٠٢١       | ٢٠٢٢       | ايضاح |   |
|------------|------------|-------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي |       |   |
| ٢٧٦,٢٣٠    | ٣٩١,٨٦٩    |       | الدخل   |
| ٣٤,١٧٧     | ٤٥,١١٩     | ٧     | دخل عمولة خاصة<br>الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٣١٠,٤٠٧    | ٤٣٦,٩٨٨    |       | إجمالي الدخل  |
| (٣١,٧٦٧)   | (٣٧,٠٤٠)   | ٨     | المصاريف  |
| (٤١,٨٣٨)   | (٢٧,٧٦٥)   |       | أتعاب إدارة   |
| (٢١,٨٤٦)   | (٣٧,٤٨٥)   | ٦,٥   | أتعاب حفظ   |
| (٦٤,١٠٣)   | (٥٤,٩٨٦)   |       | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة  |
| (١٥٩,٥٥٤)  | (١٥٧,٢٧٦)  |       | مصاريف تشغيلية أخرى   |
| ١٥٠,٨٥٣    | ٢٧٩,٧١٢    |       | إجمالي المصاريف التشغيلية   |
| -          | -          |       | صافي دخل السنة  |
| ١٥٠,٨٥٣    | ٢٧٩,٧١٢    |       | الدخل الشامل الأخر  |
|            |            |       | إجمالي الدخل الشامل للسنة   |

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٢٠٢١       | ٢٠٢٢       | ايضاح |   |
|------------|------------|-------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي |       |   |
| ١٥٠,٨٥٣    | ٢٧٩,٧١٢    |       | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية<br>صافي دخل السنة   |
| (٣٤,١٧٧)   | (٤٥,١١٩)   | ٧     | التعديلات لـ:   |
| ١٩,٦٨٠     | ٣٧,٤٨٥     | ٦,٥   | الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة<br>مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ١٣٦,٣٥٦    | ٢٧٢,٠٧٨    |       |   |
| ٢,٧٠١,٩٥١  | ٢,١٣٧,٠٤٩  |       | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:   |
| ٣,٧١٨      | ٥٠,٨٣٥     |       | نقص في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة   |
| -          | ١٦,٠٩٠     |       | نقص في الإيرادات المستحقة   |
| ٩,٥١٥      | ٤٩,٦٠٧     |       | زيادة في أتعاب الإدارة المستحقة   |
|            |            |       | زيادة في المصاريف المستحقة  |
| ٢,٨٥١,٥٤٠  | ٢,٥٢٥,٦٥٩  |       | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  |
| -          | ٣٠,٠٠٠     |       | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية   |
| -          | ٣٠,٠٠٠     |       | متحصلات من الوحدات المصدرة  |
| ٢,٨٥١,٥٤٠  | ٢,٥٥٥,٦٥٩  |       | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  |
| ١٤٤,٠٠٤    | ٢,٩٩٥,٥٤٤  |       | صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية  |
| ٢,٩٩٥,٥٤٤  | ٥,٥٥١,٢٠٣  |       | النقدية وشبه النقدية في بداية السنة   |
|            |            |       | النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة   |

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| ٢٠٢١       | ٢٠٢٢       |   |
|------------|------------|---|
| ريال سعودي | ريال سعودي |   |
| ١٥,٧٤٨,٨٦١ | ١٥,٨٩٩,٧١٤ | حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات القابلة للاسترداد في بداية السنة |
| ١٥٠,٨٥٣    | ٢٧٩,٧١٢    | الدخل الشامل:   |
| -          | -          | صافي دخل السنة  |
|            |            | الدخل الشامل الآخر للسنة  |
| ١٥٠,٨٥٣    | ٢٧٩,٧١٢    | إجمالي الدخل الشامل للسنة   |
| -          | ٣٠,٠٠٠     | التغير من معاملات الوحدات   |
| -          | -          | متحصلات من الوحدات المصدرة  |
| -          | -          | سداد الوحدات المستردة   |
| -          | ٣٠,٠٠٠     | صافي الزيادة من معاملات الوحدات                                       |
| ١٥,٨٩٩,٧١٤ | ١٦,٢٠٩,٤٢٦ | حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات القابلة للاسترداد في نهاية السنة |

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠٢١      | ٢٠٢٢      |                                    |
|-----------|-----------|------------------------------------|
| وحدات     | وحدات     |                                    |
| ١,٥٠٠,٨٥٥ | ١,٥٠٠,٨٥٥ | الوحدات في بداية السنة             |
| -         | ٢,٧٧٨     | وحدات مصدرة خلال السنة             |
| -         | -         | وحدات مستردة خلال السنة            |
| -         | ٢,٧٧٨     | صافي الزيادة في الوحدات خلال السنة |
| ١,٥٠٠,٨٥٥ | ١,٥٠٣,٦٣٣ | الوحدات في نهاية السنة             |

## صندوق بيتك للسيولة (مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### ١- التأسيس والأنشطة

صندوق بيتك للسيولة ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تأسس بموجب اتفاق بين شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("مدير الصندوق)، والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للوائح هيئة السوق المالية والضوابط الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية لمدير الصندوق.

منحت هيئة السوق المالية الموافقة على تأسيس الصندوق بموجب خطابها رقم ١٦/٥/٥٧٥/١٧ وتاريخ ٤ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (الموافق ١ فبراير ٢٠١٧). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٢ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠١٨).

يتمثل هدف الصندوق في الاستثمار في أدوات النقد القصيرة إلى الطويلة الأجل بالريال السعودي والدولار الأمريكي المتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من مدير الصندوق.

يُدار الصندوق من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣١٢٥٢٢، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٨١٢٤. وقد تم تعيين شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("أمين الحفظ") كأمين حفظ للصندوق (٢٠٢١: شركة السعودي الفرنسي كابيتال).

إن عنوان المكتب المسجل للصندوق ومدير الصندوق هو ص.ب. ١٥٠٠٥، الرياض، ١١٥٢٣، المملكة العربية السعودية.

### ٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها.

### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة متوافقة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يرد خلاف ذلك.

### ٣-١ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

قام مدير الصندوق بإعداد القوائم المالية على أساس استمراره في العمل كمنشأة مستمرة.

يقوم الصندوق بعرض قائمة المركز المالي الخاصة به وفقاً لترتيب السيولة بناءً على نية مدير الصندوق وقدرته على استرداد/ تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات لبنود القوائم المالية المقابلة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة) في الإيضاح (٩).

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ أسس الإعداد (تتمة)

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. وقد تم الإفصاح عن النواحي التي تتضمن درجة عالية من الأحكام أو التعقيد أو النواحي التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة للقوائم المالية في الإيضاح (٤).

٢-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الواردة فيها المطبقة من قبل الصندوق

١-٢-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعتمزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

المعايير/ التعديلات على المعايير / التفسيرات

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – " عقود التامين"

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤)

تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١) الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي ٢)

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨) الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢))

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١) التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)

يرى مدير الصندوق أنه ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات أثر على الصندوق.

٣-٣ تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

(ب) المعاملات والأرصدة

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات المعنية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

٤-٣ النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية وشبه النقدية على النقد لدى البنك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، وتواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية

٣-٥-١ الأدوات المالية – الإثبات الأولي والقياس اللاحق

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية – التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) – بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

(١) الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتوقف تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي لها على خصائص التدفقات النقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الصندوق لإدارتها. ولتصنيف وقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، فإنه يجب أن ينتج عنها تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم. يشار إلى هذا التقويم بـ "اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة"، ويتم إجراؤه على مستوى الأداة المالية. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال. يشير نموذج أعمال الصندوق الخاص بإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارة هذه الموجودات المالية بهدف تحقيق التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كلاهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق لها، تصنف الموجودات المالية إلى الفئات التالية:

الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة

عند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

(أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو

(ب) كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو

(ج) كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

يتم تسجيل وقياس الموجودات المقتناة لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي دخل المتاجرة. كما يتم إثبات دخل أو مصروف العمولة وتوزيعات الأرباح ضمن صافي دخل المتاجرة وفقاً لشروط العقد، أو عند الإقرار بأحقية دفعها.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة العمولة الفعلية، وتخضع لاختبار الانخفاض في القيمة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر ضمن الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تشمل الموجودات المالية للصندوق على النقدية وشبه النقدية.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية - تتمة

١-٥-٣ الأدوات المالية - الإثبات الأولى والقياس اللاحق (تتمة)  
(١) الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية في هذه الفئة الموجودات غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي إما يتم تخصيصها من قبل الإدارة عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة أو يجب قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالية ٩. تقوم الإدارة بتخصيص أداة ما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولى وذلك فقط عند استيفاء أحد الشروط التالية. ويحدد هذا التخصيص على أساس كل أداة على حدة:

(أ) لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، أو

(ب) لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية والبيع معاً، أو (ج) إذا كان التخصيص يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الإثبات والذي قد ينشأ خلاف ذلك عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

تقيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويدرج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

تشتمل هذه الفئة على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة التي لم يتم الصندوق بشكل لا رجعة فيه بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقيتها دفعها.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية مشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولأي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

الانخفاض في القيمة

يقوم الصندوق بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن كافة أدوات الدين غير المكتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحدد خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها، مخصومة بما يقارب معدل العمولة الفعلي الأصلي. تشتمل التدفقات النقدية المتوقعة على التدفقات النقدية من بيع الضمانات الرهنية المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، يجنب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لقاء الخسائر الائتمانية التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً التالية (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). أما التعرضات الائتمانية التي تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها، فإنه يجب تجنب مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض للمخاطر بصرف النظر عن وقت التعثر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية - تتمة

٥-٣ ١- الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

بالنسبة لتوزيعات الأرباح المستحقة القبض، يستخدم الصندوق الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وعليه، لا يقوم الصندوق بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن يقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. قام الصندوق بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

(٢) المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالصندوق على أتعاب الإدارة المستحقة والذمم الدائنة الأخرى. يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. وبالنسبة للذمم الدائنة، يتم إظهارها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

تتعلق هذه الفئة كثيرًا بالصندوق. بعد الإثبات الأولي لها، تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويُدْرَجُ إطفاء معدل العمولة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

تنطبق هذه الفئة عموماً على أتعاب الإدارة المستحقة والذمم الدائنة الأخرى.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل الالتزامات المالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزامات الأصلية وإثبات التزامات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

(٣) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَجُ الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عموماً على اتفاقيات المقاصة الرئيسية مالم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٦-٣ قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاح (٨).

٧-٣ المصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء الخدمات المستلمة، سواء قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٨-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

**صندوق بيتك للسيولة**  
**(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)**  
**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

**٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**

**٩-٣ الوحدات القابلة للاسترداد**

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصادفي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصادفي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقيد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

**٣-١٠ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة**

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية الفترة.

**٣-١١ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى**

يتم تحميل أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى بالنسب/ المبالغ المحددة في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

**٣-١٢ الزكاة وضريبة الدخل**

إن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات، وعليه لم يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يقوم الصندوق بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهرى قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات. إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، إن وجدت، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشتمل طرق التقييم على طريقة السوق (أي، استخدام آخر معاملات تمت في السوق وفقاً لشروط التعامل العادل، والمعدلة عند الضرورة، والرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المماثلة) وطريقة الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات مما يزيد من استخدام بيانات السوق المتاحة والمؤيدة قدر الإمكان).

٥- النقدية وشبه النقدية

| ٢٠٢١             | ٢٠٢٢             |                                  |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| ريال سعودي       | ريال سعودي       |                                  |
| ٢,٢٨٢,٢٧٢        | ١,٠٠١,٨٠٦        | نقد لدى البنك (١)                |
| ٧١٥,٤٣٨          | ٤,٥٧٢,١٦٨        | ودائع مربحة قصيرة الأجل (٢)      |
| (٢,١٦٦)          | (٢٢,٧٧١)         | ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة |
| <u>٢,٩٩٥,٥٤٤</u> | <u>٥,٥٥١,٢٠٣</u> |                                  |

(١) يتكون هذا البند من أرصدة متحفظ بها لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني جيد.

(٢) يمثل هذا البند ودائع مربحة قصيرة الأجل لدى عدة بنوك وشركات استثمار تعمل في المملكة العربية السعودية بفترات استحقاق خلال ٩٠ يوماً وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٥,٢٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,١٢٪).

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- النقدية وشبه النقدية (تتمة)

فيما يلي بيان الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن النقدية وشبه النقدية:

| ٢٠٢١         | ٢٠٢٢          |                   |
|--------------|---------------|-------------------|
| ريال سعودي   | ريال سعودي    |                   |
| -            | ٢,١٦٦         | في بداية السنة    |
| ٢,١٦٦        | ٢٠,٦٠٥        | المحمل خلال السنة |
| <u>٢,١٦٦</u> | <u>٢٢,٧٧١</u> | في نهاية السنة    |

٦- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

| ٢٠٢١              | ٢٠٢٢             |                                  |
|-------------------|------------------|----------------------------------|
| ريال سعودي        | ريال سعودي       |                                  |
| ١١,٤٢٦,٦٦٨        | ٩,٢٦٩,٠١٤        | ودائع مرابحة (١)                 |
| (٥٢,٤٧٢)          | (٦٩,٣٥٢)         | ناقصاً: مخصص خسائر ائتمان متوقعة |
| <u>١١,٣٧٤,١٩٦</u> | <u>٩,١٩٩,٦٦٢</u> |                                  |

(١) يمثل هذا البند ودائع مرابحة لدى عدة بنوك وشركات استثمار تعمل في المملكة العربية السعودية بفترات استحقاق لأكثر من ٩٠ يوماً ولا تزيد عن سنة وتحمل دخل عمولة خاصة بمعدل قدره ٤,٩٤٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٢٣٪).

فيما يلي بيان الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

| ٢٠٢١          | ٢٠٢٢          |                   |
|---------------|---------------|-------------------|
| ريال سعودي    | ريال سعودي    |                   |
| ٣٢,٧٩٢        | ٥٢,٤٧٢        | في بداية السنة    |
| ١٩,٦٨٠        | ١٦,٨٨٠        | المحمل خلال السنة |
| <u>٥٢,٤٧٢</u> | <u>٦٩,٣٥٢</u> | في نهاية السنة    |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١   |                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢   |                  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| القيمة السوقية   | التكلفة          | القيمة السوقية   | التكلفة          |
| (ريال سعودي)     | (ريال سعودي)     | (ريال سعودي)     | (ريال سعودي)     |
| <u>١,٥٤٨,١٢٧</u> | <u>١,٥٠٠,٠٠٠</u> | <u>١,٥٩٣,٢٤٦</u> | <u>١,٥٠٠,٠٠٠</u> |

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تعتبر الجهات جهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو ممارسة تأثير هام على الجهة الأخرى عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. يعتبر مدير الصندوق والمنشآت / الأشخاص ذوي العلاقة بمدير الصندوق جهات ذات علاقة بالصندوق. ويقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة لقيود تحددها اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. ويتم اعتماد كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل مجلس الإدارة.

١-٨ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

| السنة المنتهية في |            |                           |                    |                             |  |
|-------------------|------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|--|
| ٣١ ديسمبر         | ٣١ ديسمبر  | طبيعة المعاملة            | طبيعة العلاقة      | اسم الجهة ذات العلاقة       |  |
| ٢٠٢١              | ٢٠٢٢       |                           |                    |                             |  |
| ريال سعودي        | ريال سعودي |                           |                    |                             |  |
| ٣١,٧٦٧            | ٣٧,٠٤٠     | أتعاب إدارة (١)           | مدير الصندوق       | بيت التمويل السعودي الكويتي |  |
| -                 | ١٩,٨٣٦     | مصاريف أتعاب مجلس الإدارة | أعضاء مجلس الإدارة | مجلس الإدارة                |  |

(١) إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. ويقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة بمعدل قدره ٠,٢٪ يتم احتسابها على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يمتلك مدير الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٠٠,٠٠٠ وحدة).

٢-٨ أرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي بيان بالأرصدة الدائنة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة:

| ٣١ ديسمبر  |            | ٣١ ديسمبر          |               |                             |  |
|------------|------------|--------------------|---------------|-----------------------------|--|
| ٢٠٢١       | ٢٠٢٢       | الرصيد             | طبيعة العلاقة | اسم الجهة ذات العلاقة       |  |
| ريال سعودي | ريال سعودي |                    |               |                             |  |
| ١٩,٣٩٦     | ٣٥,٤٨٦     | أتعاب إدارة مستحقة | مدير الصندوق  | بيت التمويل السعودي الكويتي |  |

٩ - إدارة المخاطر المالية

١-٩ مخاطر الأدوات المالية

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمخاطر مالية متنوعة بما في ذلك مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

يقع على عاتق مدير الصندوق مسؤولية تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق، وهو المسؤول النهائي عن إدارة المخاطر العامة للصندوق.

تتم بصورة رئيسية وضع إجراءات متابعة ومراقبة المخاطر ليتم تنفيذها على أساس الحدود المقررة من قبل مجلس إدارة الصندوق. تحدد وثيقة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق استراتيجية العمل العامة الخاصة به ومدى تحمله للمخاطر وفلسفة إدارة المخاطر بوجه عام، وهو ملزم باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق طرقًا مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وتم توضيح هذه الطرق أدناه.

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٩-١ مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

٩-١-١ مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار العملات وأسعار تحويل العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وهوامش ائتمان التي تؤثر على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به.

(أ) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن الموجودات المالية للصندوق، بخلاف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ومطلوباته المالية مسجلة بالريال السعودي، ومن ثم لا يتعرض الصندوق لأي مخاطر عملات هامة بشأن هذه الأدوات المالية. لا يوجد لدى الصندوق أي تعرضات لمخاطر أسعار الصرف الأجنبي حيث يتم إجراء كافة المعاملات بالريال السعودي.

(ب) مخاطر أسعار العملات بشأن التدفقات النقدية والقيمة العادلة

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن آثار التقلبات في معدلات العمولة السائدة في الأسواق بشأن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المستقبلية. كافة استثمارات الصندوق حاليًا في ودائع المرابحة التي تحمل معدل عمولة ثابتة.

ونظرًا لتصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات مقيسة بالتكلفة المطفأة، فلن يكون للتغيرات في أسعار السوق أي أثر على صافي الدخل وصافي قيمة موجودات الصندوق.

(ج) مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق والناتجة عن عوامل أخرى بخلاف التغيرات في العملات الأجنبية وأسعار العملات.

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية. كما يقوم الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية وذلك بالاستثمار في مختلف القطاعات.

تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه الأثر على الربح أو الخسارة بشأن الانخفاض / الارتفاع المحتمل بشكل معقول في صافي قيمة الموجودات بنسبة ٥٪ بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم إجراء التقديرات على أساس كل استثمار على حده. يفترض التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وخاصة أسعار العملات الأجنبية والعملات، تظل ثابتة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
|----------------|----------------|---|
| ٧٧,٤٠٦         | ٧٩,٦٦٢         | ٥+ %  |
| (٧٧,٤٠٦)       | (٧٩,٦٦٢)       | ٥- %  |

٩-١-٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها أسبوعيًا، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. وتعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق على الفور ويمكن تسيلها في أي وقت. ومع ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات معينة للسيولة الخاصة بالصندوق ومراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات حال نشأتها، وذلك إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الجهات ذات العلاقة بالصندوق.

إن قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ إعداد القوائم المالية. وعليه، تكون فترة الاستحقاق المتوقعة لكافة المطلوبات القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية خلال اثني عشر شهرًا.

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
٩-١ مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

٩-١-٣ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة الأرصدة القائمة بصورة مستمرة والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

| ٢٠٢١             | ٢٠٢٢             |                               |
|------------------|------------------|-------------------------------|
| ريال سعودي       | ريال سعودي       |                               |
| ٢,٢٨٢,٢٧٢        | ١,٠٠١,٨٠٦        | نقد لدى البنك                 |
| ٩٧,١٥٠           | ٤٦,٣١٥           | إيرادات مستحقة                |
| <u>٢,٣٧٩,٤٢٢</u> | <u>١,٠٤٨,١٢١</u> | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان |

كما بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي، يتمثل تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة البنكية في النقد لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني صادر من موديز من الدرجة ب ب ب+.

٩-٢ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد رأسمال الصندوق. ومن الممكن أن تتغير قيمة صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل جوهري في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم، فضلاً عن التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية لتحقيق عائدات لمالكي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية بالصندوق.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في عدم دفع توزيعات الأرباح لمالكي الوحدات؛ إذ يعد الصندوق صندوقاً يحقق النمو في رأسمال حيث يُعاد استثمار الأرباح فيه. ويتم عكس إعادة استثمار توزيعات الأرباح تلك والدخل في سعر الوحدة.

يقوم مجلس الإدارة ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس صافي قيمة الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد.

٩-٣ الأدوات المالية حسب الفئة

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية وتوزيعات الأرباح المدبنة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بينما تتكون المطلوبات المالية من أتعاب الإدارة المستحقة. تم تصنيف كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة.

صندوق بيتك للسيولة  
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ - إدارة المخاطر المالية (تمة)

٤-٩ قياس القيمة العادلة

لدى الصندوق استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها على الفور. ويتم تصنيفها جميعاً ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

| الإجمالي<br>ريال سعودي | المستوى ٣<br>ريال سعودي | المستوى ٢<br>ريال سعودي | المستوى ١<br>ريال سعودي | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| ٩,١٩٩,٦٦٢              | -                       | ٩,١٩٩,٦٦٢               | -                       | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)                         |
| ١,٥٩٣,٢٤٦              | -                       | ١,٥٩٣,٢٤٦               | -                       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧) |
| ١٠,٧٩٢,٩٠٨             | -                       | ١٠,٧٩٢,٩٠٨              | -                       |  |

| الإجمالي<br>ريال سعودي | المستوى ٣<br>ريال سعودي | المستوى ٢<br>ريال سعودي | المستوى ١<br>ريال سعودي | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| ١١,٣٧٤,١٩٦             | -                       | ١١,٣٧٤,١٩٦              | -                       | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)                         |
| ١,٥٤٨,١٢٧              | -                       | ١,٥٤٨,١٢٧               | -                       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧) |
| ١٢,٩٢٢,٣٢٣             | -                       | ١٢,٩٢٢,٣٢٣              | -                       |  |

١٠ - الالتزامات المحتملة

لا توجد هناك أي التزامات محتملة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

١١ - بيانات المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات في السنة الحالية.

١٢ - آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للفترة هو ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١).

١٣ - الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في القوائم المالية أو الإفصاحات حولها.

١٤ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٣).