



صندوق بيتك للسيولة
التقرير السنوي 2023



المحتويات

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

أ. 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 سايبور لمدة شهر واحد SIBOR 1 Month Index) المقارن للصندوق مع السعي على المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة.

إستراتيجية الاستثمار:

1. تتلخص إستراتيجية الصندوق بالاستثمار فيما يلي:

- بشكل رئيسي في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل المقومه بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي.
- الاستثمار في وحدات الصناديق المشابهة ذات الطرح العام والمرخصة من هيئة السوق المالية ذات المخاطر المماثلة ونسبة 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)
المرايحات	70%	100%
صناديق المرايحة ذات الطرح العام المرخصة من هيئة السوق المالية	0%	10%
صكوك	0%	20%

2. سيتم اختيار وتفضيل استثمارات الصندوق من أدوات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد المشابهة والصكوك بناء على أعلى عائد متوقع متوفر في ذلك الوقت الذي يقابله أقل مستوى مخاطر ممكن ويكون ذلك بالنظر إلى الأداء التاريخي وإمكانية الاستمرار بنفس الأداء مستقبلاً. وسيتم تركيز الإستثمارات بالتنوع عن طريق الإستثمار في مجموعة مختلفة من أدوات أسواق النقد بما يتفق مع النسب المذكورة بالجدول أعلاه.

- 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 والمرخصة من الهيئة أو أي جهة مماثلة في إحدى دول الخليج، والمطروحة طرحة عاما والمتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية والتي تقوم بشكل رئيسي بالإستثمار في عقود تمويل التجارة والمرايحات (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 والأوضاع الاقتصادية. ويكون ذلك بناء على تحليل المنشأة ومن ثم تحليل القطاع المصرفي والمالي في تلك الدولة وجودته لتحديد البنوك المتعامل معها، ومن ثم تحليل النسب والعوائد المتوقعه إضافة إلى تحليل التشريعات والقواعد الخاصة بالبنك المركزي في تلك الدولة ومدى التزامها بالمعايير الدولية في حماية المستثمرين كأنظمة غسيل الأموال والالتزام باتفاقية بازل، ومن ثم الاطلاع على التصنيف الائتماني لتلك الدولة بصفة عامة ومدى قدرتها على الوفاء بالتزاماتها وتوافر النقد الأجنبي لديها ويتم اختيار الأدوات المالية على أساس مستوى مخاطر الإئتمان ومستوى السيولة والمؤشرات المالية وذلك لإنشاء محفظة متوازنة ومتنوعة لتحقيق أهداف الصندوق. كما تتم عملية اختيار الصناديق الإستثمارية بناء على الأداء التاريخي للصندوق والفارق عن المؤشر الإسترشادي من حيث القيمة المضافة بالإضافة إلى خبرة فريق إدارة الإستثمار لدى الجهة المعنية.

4. سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار مع الأطراف النظيرة ذات القوة المالية والتي لديها كفاية رأس مال مقبولة (أعلى من متطلبات البنك المركزي السعودي والبنوك المركزية في الدول المعني الاستثمار بها)، والمتوافقة مع مستوى مخاطر الصندوق ومعايير الاستثمار لدى مدير الصندوق ومع ذلك ستبقى الجدارة الائتمانية للطرف المقابل كما تحدها المصادر الداخلية والخارجية لمدير الصندوق عاملاً مهماً في عملية اختيار الاستثمار.



5. لن يقوم الصندوق بالإستثمار في أدوات مالية غير التي تم ذكرها سابقا بالنقطة رقم (1) والنقطة رقم (2) تحت بند إستراتيجية الإستثمار.
6. لا يجوز للصندوق أن يفترض أي مبالغ تزيد على 10% من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك لتغطية طلبات الاسترداد، وينبغي أن يتم مثل هذا التمويل عن طريق البنوك التي تخضع لإشراف البنك المركزي وفقا لمعايير اللجنة الشرعية وعلى ألا تزيد مدته عن سنة واحدة .
7. يستثمر الصندوق في الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي حسب استراتيجيته وتوافق الأوراق المالية مع الضوابط الشرعية للصندوق.
8. يحق للصندوق الإستثمار في صناديق أسواق النقد ذات الاستراتيجية المشابهة لاستراتيجية الصندوق، وفي صناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت والمتوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق وذلك حسب قيود الإستثمار المحددة في شروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الإستثمار.
9. يحق لمدير الصندوق وأي من تابعيه والصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق الإستثمار في الصندوق من حين لآخر حسب تقديرهم. وينطبق على اشتراك مدير الصندوق ما ينطبق على ملاك الوحدات الآخرين في الصندوق، وإن وجدت مثل هذه الاشتراكات، سوف يقوم مدير الصندوق بالإفصاح عنها في تقارير الصندوق.
10. يتبع مدير الصندوق سياسة إدارة مخاطر تهدف إلى إبقاء مخاطر الإستثمار عند مستوياتها الدنيا عن طريق الإستثمار في صفقات مرابحة مع الاطراف النظيرة ذات المركز المالي السليم والمنخفض المخاطر، والالتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ولائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة السارية في المملكة العربية السعودية، بالإضافة للالتزام بالحدود الإستثمارية كما وردت في شروط وأحكام الصندوق.
11. لن يستثمر الصندوق في أي أوراق مالية لا تتوافق مع المعايير الشرعية المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق.
12. لن يستثمر مدير الصندوق في أي صفقة مع طرف نظير بما يزيد عن النسبة المحددة في لائحة صناديق الإستثمار.
13. لن يستثمر الصندوق في المشتقات مالية.

3. سياسة توزيع الأرباح:

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

تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.



ب. أداء الصندوق:

1. بيانات الصندوق (بالريال السعودي) بنهاية عام 2023 حيث تم إطلاق الصندوق في 9 يناير 2018.

2023	2022	الفترة
53,885,307.80	16,393,566.92	صافي قيمة الأصول
11.451	10.9026	صافي قيمة الأصول لكل وحدة
11.451	10.9026	أعلى سعر وحدة
10.9062	10.6946	أقل سعر وحدة
4,705,740	1,503,632	عدد الوحدات
0.70%	0.92%	إجمالي نسبة الرسوم والمصروفات

2. أداء الصندوق خلال الفترة الماضية ومنذ الإنشاء.

منذ الإنشاء	منذ بداية السنة	الأداء
2.39%	4.93%	صندوق بيتك للسيولة
2.36%	5.51%	المؤشر الاسترشادي

3. تفاصيل الرسوم والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق خلال العام 2023.

النسبة/المبلغ الثابت	الرسوم والمصروفات والأتعاب
2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل عن كل اجتماع	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
0.00%	أتعاب اللجنة الشرعية
37,500 ريال سعودي سنويا	أتعاب مراجع الحسابات
0.20%	أتعاب إدارة
0.01%	أتعاب أمين الحفظ
0.025%	مصروفات إدارية
0.15%	ضريبة القيمة المضافة

4. تغييرات جوهرية خلال الفترة :

- خلال عام 2023، واصل البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي رفع أسعار الفائدة حيث تم رفعها أربع مرات بواقع نسبة 0.25% في كل مرة لتصل أسعار الفائدة إلى نطاق 5.25% - 5.50% خلال منتصف السنة وذلك لاستكمال الفدرالي برنامجه للتشديد الكمي (quantitative tightening) لإبطاء التضخم بخفض المعروض النقدي، وتم تثبيت أسعار الفائدة إلى نهاية السنة. والانخفاض التدريجي للتضخم منذ بدء زيادة أسعار الفائدة رغم استمرار نمو الوظائف والاقتصاد يشير إلى نجاح سياسة الفدرالي. ويبدو أيضاً أنه تم احتواء الأزمة المصرفية البسيطة التي أثرت في عددٍ صغيرٍ من البنوك في وقتٍ سابقٍ من العام الحالي.
- سجلت أسعار السايبور ارتفاعاً من 4.86% في بداية السنة إلى أن وصل إلى أعلى نسبة له وهي 6.09% في نهاية السنة.
- شهدت أسواق النفط بعض التقلبات الطفيفة خلال العام 2023م حيث تراوحت أسعار خام برنت ما بين 82.34 دولاراً في بداية السنة لينخفض إلى 75.95 دولاراً في نهاية السنة.



5. ممارسات التصويت السنوية:

لا تطبق.



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/ باتل بن محمد الباتل "الرئيس"
- الدكتور/ محمد بن عبدالرحمن المسهر "عضواً مستقلاً".
- الدكتور/ تركي بن سليمان الزميع "عضواً مستقلاً".

عقد مجلس إدارة الصندوق 3 اجتماعات خلال العام 2023 وتم مناقشة الموضوعات وإصدار القرارات التالية:

- تم الاجتماع الأول يوم الخميس الموافق 2023/03/28م، وتمت مناقشة الموضوعات التالية:
 1. مراجعة واعتماد تقرير مراجع الحسابات للقوائم المالية المدققة للصندوق للعام المالي 2022.
- تم الاجتماع الثاني يوم الخميس الموافق 2023/07/05م، وتمت مناقشة الموضوعات التالية:
 1. إلغاء وفسخ عقد المراجعة الموقع مع مكتب الحديد واليحيى من طرف مدير الصندوق.
 2. التعاقد مع مكتب شركة مهام بديلاً لمراجع الحسابات الحالي (مكتب الحديد واليحيى)
 3. إشعار هيئة السوق المالية بخطاب رسمي بإلغاء عقد مراجع الحسابات وأسباب إلغاءه بشكل عاجل.
 4. استكمال الإجراءات النظامية لتعيين مراجع الحسابات (شركة مهام) حسب أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.
 5. تحديث المعلومات المتعلقة بالزكاة والضريبة في شروط وأحكام الصندوق تطبيقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية حسب القرار الوزاري رقم (29791) بتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ.
- تم الاجتماع الثالث يوم الأربعاء الموافق 2023/12/27م، وتمت مناقشة الموضوعات التالية:
 1. قبول استقالة رئيس مجلس إدارة الصندوق السيد/ بدر بن حامد العنزي.
 2. تعيين السيد/ باتل بن محمد الباتل ليحل محل رئيس مجلس إدارة الصندوق، بعد تكليفه بمهام الرئيس التنفيذي لبيت التمويل السعودي الكويتي (مدير الصندوق)

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 وأدائه مقارنة بالمؤشر الاسترشادي بشكل شهري. خلال العام، ركز الصندوق على استثمارات المرابحة مع البنوك المحلية والخليجية.

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



1. تغيير مراجع الحسابات للصندوق من مكتب المحيد واليحيى محاسبون قانونيون إلى مكتب مهام للاستشارات المهنية.
2. تحديث المعلومات المتعلقة بالزكاة والضريبة في شروط وأحكام الصندوق تطبيقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية حسب القرار الوزاري رقم (29791) بتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ.
3. استقالة رئيس مجلس إدارة الصندوق السيد/ بدر بن حامد العنزي، وتعيين السيد/ باتل بن محمد الباتل ليحل محل رئيس مجلس إدارة الصندوق، بعد تكليفه بمهام الرئيس التنفيذي لبيت التمويل السعودي الكويتي (مدير الصندوق).

5. مخالفات الصندوق لقيود الاستثمار المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار خلال العام 2023:

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 مقفلة 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: +966112826666
فاكس: +966112826667

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 ومالكي 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 2023

صندوق بيتك للسيولة

هـ. المحاسب القانوني:

1. اسم وعنوان المحاسب القانوني:

شركة مهام للاستشارات المهنية
طريق الملك فهد – الخالدية الشمالية - الخبر وحدة رقم 4296 , الدمام 3223-6140
المملكة العربية السعودية
الهاتف: +966138589000
البريد الإلكتروني: info@maham.com

2. رأي المحاسب القانوني:

إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في 31 ديسمبر 2023م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

و. القوائم المالية:

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

**القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م**

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رقم الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية

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

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق بيتك للسيولة (صندوق استثماري عام مفتوح) ("الصندوق") والمدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الأخر، وقائمة حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي
لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالمملكة العربية السعودية. وإن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مبنية بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. وإننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد بالمملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساسنا لإبداء رأينا.

الأمر الأخرى:
تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً مطلقاً حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٧ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق: ٢٩ مارس ٢٠٢٣م).

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:
إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المطبقة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط الصندوق، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقويم 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 بتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى عند وجوده. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول 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 أننا نقوم بما يلي:

المحترمين

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

- مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)
تحديد وتقويم مخاطر وجود التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة الصندوق.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة 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. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما 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 لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

عن شركة مهام للاستشارات المهنية

عبد العزيز سعود الشبيبي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

٨ رمضان ١٤٤٥ هـ

١٨ مارس ٢٠٢٤ م



صندوق بيتك للسيولة
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
٥,٥٧٤,٨٩٧	١٧,٦٩٧,٣٨٧	٥	النقدية وما في حكمها
٩,٢٢٢,٢٨٣	٣١,٧٦٧,٥٦٩	٦	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٩٣,٢٤٦	٤,١٩٢,٦٢٤	٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١٦,٣٩٠,٤٢٦</u>	<u>٥٣,٦٥٧,٥٨٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٢,٧٢٢	٣١,٦٠١	٨	أتعاب الإدارة المستحقة
١٣٨,٢٧٨	١٣٠,٥٣٩	٩	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
<u>١٨١,٠٠٠</u>	<u>١٦٢,١٤٠</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦,٢٠٩,٤٢٦	٥٣,٤٩٥,٤٤٠		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>١٦,٣٩٠,٤٢٦</u>	<u>٥٣,٦٥٧,٥٨٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			وحدات مصدرة قابلة للاسترداد (بالعدد)
١,٥٠٣,٦٣٣	٤,٧٠٥,٧٤٠		صافي قيمة الموجودات العائد لكل وحدة (بالريال السعودي)
<u>١٠,٧٨</u>	<u>١١,٣٧</u>		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق بيتك للسيولة
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)
قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح	
٣٩١,٨٦٩	١,٤٢٨,٠٨٦		دخل عمولة المراجعة
٤٥,١١٩	١١٢,٨٢٤	١٠	الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣٦,٩٨٨	١,٥٤٠,٩١٠		إجمالي الربح
(٣٢,٢٠٨)	(٥٣,٦١٧)	٨	المصاريف
(٢٤,٣٣٤)	(٣٠,٠٠٠)		أتعاب الإدارة
(٢٦,٧٠٣)	(٣٩,٨٥٦)		أتعاب الحفظ
(٣٧,٤٨٥)	(٢٠٢,٤٤٩)	٦,٥	الرسوم المهنية
(٣٦,٥٤٦)	(٥٠,٣٥٢)	١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥٧,٢٧٦)	(٣٧٦,٢٧٤)		المصاريف التشغيلية الأخرى
٢٧٩,٧١٢	١,١٦٤,٦٣٦		إجمالي المصاريف
٢٧٩,٧١٢	١,١٦٤,٦٣٦		صافي الدخل للسنة
٢٧٩,٧١٢	١,١٦٤,٦٣٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق بيتك للسيولة
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح	
٢٧٩,٧١٢	١,١٦٤,٦٣٦		الأنشطة التشغيلية صافي دخل السنة
(٤٥,١١٩) ٣٧,٤٨٥	(١١٢,٨٢٤) ٢٠٢,٤٤٩	١٠ ٦,٥	التعديلات لـ: الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٢,٥٧٨	١,٢٥٤,٢٦١		
٢,١٨٧,٨٨٤	(٢٢,٧٤٧,٧٣٦)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٢,٤٨٦,٥٥٤)		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٠٩٠	(١١,١٢٠)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩,٦٠٧	(٧,٧٣٩)		أتعاب الإدارة المستحقة المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢,٥٢٥,٦٥٩	(٢٣,٩٩٨,٨٨٨)		صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
٣٠,٠٠٠	٣٧,٣٨٨,٠٠٠		الأنشطة التمويلية
-	(١,٢٦٦,٦٢٢)		متحصلات من الوحدات المصدرة استرداد الوحدات
٣٠,٠٠٠	٣٦,١٢١,٣٧٨		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٥٥٥,٦٥٩	١٢,١٢٢,٤٩٠		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٣,٠١٩,٢٣٨	٥,٥٧٤,٨٩٧		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٥,٥٧٤,٨٩٧	١٧,٦٩٧,٣٨٧		النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
١٥,٨٩٩,٧١٤	١٦,٢٠٩,٤٢٦	حقوق الملكية المتطقة بمالكي الوحدات القابلة للاسترداد في بداية السنة الدخل الشامل :
٢٧٩,٧١٢	١,١٦٤,٦٣٦	صافي دخل السنة
٢٧٩,٧١٢	١,١٦٤,٦٣٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٠,٠٠٠	٣٧,٣٨٨,٠٠٠	التغير من معاملات الوحدات
-	(١,٢٦٦,٦٢٢)	متحصلات من الوحدات المصدرة
		سداد الوحدات المستردة
٣٠,٠٠٠	٣٦,١٢١,٣٧٨	صافي الزيادة من معاملات الوحدات
١٦,٢٠٩,٤٢٦	٥٣,٤٩٥,٤٤٠	حقوق الملكية المتطقة بمالكي الوحدات القابلة للاسترداد في نهاية السنة
١,٥٠٠,٨٥٥	١,٥٠٣,٦٣٣	معاملات الوحدات القابلة للاسترداد
٢,٧٧٨	٣,٣١٣,١٨٨	الوحدات في بداية السنة
-	(١١١,٠٨١)	وحدات مصدرة خلال السنة
٢,٧٧٨	٣,٢٠٢,١٠٧	وحدات مستردة خلال السنة
١,٥٠٣,٦٣٣	٤,٧٠٥,٧٤٠	صافي الزيادة في الوحدات خلال السنة
		الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١- عام

صندوق بيتك للسيولة ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تأسس بموجب اتفاق بين شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("ملكي 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 م). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٢٢ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠١٨ م).

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 ٣٧-٠٨١٢٤-٠ وقد تم تعيين شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("أمين الحفظ") كأمين حفظ للصندوق (٢٠٢١: شركة السعودي الفرنسي كابيتال).

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

يخضع الصندوق للائحة 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.

٢- أسس الاعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تعرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للصندوق.

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 لبند 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 إيضاح مخاطر السيولة.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل الصندوق عند إعداد هذه القوائم المالية:

٣-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

طبقت الصندوق التعديلات والتفسيرات التالية لأول مرة في عام ٢٠٢٣ م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي - بيان الممارسة ٢.
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨.
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة من معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية - (تنمة)

٣-١-١ المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الصادرة ولكن غير سارية المفعول حتى الآن وغير المطبقة مُبكرًا من قبل الصندوق حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وينوي الصندوق تطبيق هذه المعايير المدرجة أدناه، حيثما كانت منطبقة، عندما تصبح سارية المفعول ولا يتوقع أن يكون لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

- تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة والالتزامات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١.
- التزامات الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستنجاز - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.
- الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧.
- عدم القدرة على التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١.
- بيع الأصول أو المساهمة فيها بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨.

٣-٢-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

المعاملات بالعملة الأجنبية يتم تحويلها إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك المعاملات. أما للأصول والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية فيجري تحويلها إلى الريال السعودي باستخدام أسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير. وبالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقا للقيمة العادلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها إلى عملة النشاط باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة.

٣-٣-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تشمل النقدية وما في حكمها على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل. تصنف الحسابات المكشوفة لدى البنوك كمطلوبات متداولة.

٣-٤-٣ الأدوات المالية

الأدوات المالية - الإثبات الأولي والقياس اللاحق

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفا 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.

الموجودات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة لاحقا 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 باختبار 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 تنتج 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.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية - (تنمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تنمة)

القياس اللاحق

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

الموجودات المالية المكتتة لأغراض المتاجرة عند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية مكتتة 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 المكتتة 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.

الموجودات المالية 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 الأولي 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 الأولي 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 بأحقية 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.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية - (تنمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تنمة)

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 المقتناة 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. تشمل 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، يجب 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).

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.

المطلوبات المالية

الإثبات الأولى والقياس تشمل 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 تشمل 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 كثيراً بالصندوق. بعد الإثبات الأولى 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 العالوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويدرج 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 تعديل الالتزامات المالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبدل أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزامات الأصلية وإثبات التزامات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(٣) تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ودرج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية

٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تنمة)

١) مقاصة الأدوات المالية

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 ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٣-٥ 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.

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.

٣-٦ 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.

٣-٧ 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 - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية - (تنمة)

٣-٨ 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 لصافي 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 لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهرى 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.

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.

٣-٩ صافي قيمة الأصول لكل وحدة

صافي الأصول المفصح عنها في القوائم المالية يتم حسابها عن طريق قسمة صافي قيمة الأصول للصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية الفترة.

٣-١٠ أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصاريف الأخرى

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

٣-١١ 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 ٢٠٢٣ م

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 تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل 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 تقويم المقدرة 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 تأكد جوهري قد يؤثر شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة، بالتعاون مع مدير الصندوق، بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار بتقديم خدماته المالية والتأكد من أن الصندوق يمتلك الموارد اللازمة للاستمرار في الأعمال في المستقبل. علاوة على ذلك، لا تعلم الإدارة عن أي عدم يقين مهم يمكن أن يؤثر شكوكاً كبيرة بشأن قدرة الصندوق على استمرار خدماته. لذلك، أعدت القوائم المالية على أساس استمرارية الأعمال.

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 التقويم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشمل طرق التقويم 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 المخضومة ونماذج تسعير الخيارات مما يزيد من استخدام بيانات السوق المتاحة والمؤيدة قدر الإمكان.

٥- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
١١,٥٨٠,٧٤٩	٤,٥٧٢,١٦٨	ودائع مربحة قصيرة الأجل (١)
٥,٩٩٦,٤٦٩	١,٠٠١,٨٠٦	النقد في البنوك (٢)
١٢٣,٠٨٠	٢٣,٦٩٤	دخل مستحق على ودائع مربحة قصيرة الأجل
(٢,٩١١)	(٢٢,٧٧١)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٦٩٧,٣٨٧	٥,٥٧٤,٨٩٧	

(١) يمثل هذا البند ودائع مربحة قصيرة الأجل لدى عدة بنوك وشركات استثمار تعمل في المملكة العربية السعودية وتستحق خلال ٩٠ يوماً وتحمل دخل عمولة مربحة بمعدل قدره ٦,١٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥,٢٢٪)

(٢) يتكون هذا البند من أرصدة متحفظ بها لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٥- النقدية وما في حكمها - (تنمة)

فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشأن النقدية وما في حكمها:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٢,١٦٦	٢٢,٧٧١	في بداية السنة
٢٠,٦٠٥	(١٩,٨٦٠)	(عكس) مصروف المخصص للسنة
<u>٢٢,٧٧١</u>	<u>٢,٩١١</u>	

٦- الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٩,٢٦٩,٠١٤	٣١,٤٠٥,٤٦٠	ودائع مرابحة
٢٢,٦٢١	٦٥٣,٧٧٠	دخل مستحق على ودائع مرابحة
(٦٩,٣٥٢)	(٢٩١,٦٦١)	ناقصاً: مخصص خسائر انتمان متوقعة
<u>٩,٢٢٢,٢٨٣</u>	<u>٣١,٧٦٧,٥٦٩</u>	

(*) يمثل هذا البند ودائع مرابحة لدى عدة بنوك وشركات استثمار تعمل في المملكة العربية السعودية بفترات استحقاق تزيد عن ٩٠ يوماً ولا تزيد عن سنة وتحمل دخل عمولة مرابحة بمعدل قدره ٦,٣٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٩٤٪).

فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشأن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٥٢,٤٧٢	٦٩,٣٥٢	في بداية السنة
١٦,٨٨٠	٢٢٢,٣٠٩	مصروف المخصص للسنة
<u>٦٩,٣٥٢</u>	<u>٢٩١,٦٦١</u>	في نهاية السنة

٧- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة السوقية ريال سعودي	التكلفة ريال سعودي	
٢,٧٨٢,٦٧٥	٢,٧٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٤٠٩,٩٤٩	١,٤٠٠,٠٠٠	صندوق أرتال للمرابحة (الفئة أ)
		صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي
<u>٤,١٩٢,٦٢٤</u>	<u>٤,١٠٠,٠٠٠</u>	
١,٥٩٣,٢٤٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
		صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
<u>١,٥٩٣,٢٤٦</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠</u>	

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تعتبر الجهات ذات علاقتنا 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.

مبلغ المعاملة للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٢,٢٠٨	٥٣,٦١٧	أتعاب الإدارة	بيت التمويل السعودي الكويتي (مدير الصندوق)
٧,٣٣٦	١١,٩٣٣	أتعاب مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

(*) 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 ٢٠٢٣ م، يمتلك مدير الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٠٠٠,٠٠٠ وحدة).

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

مبلغ المعاملة للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٢,٧٢٢	٣١,٦٠١	أتعاب إدارة مستحقة	بيت التمويل السعودي الكويتي

٩- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٢,١٧٥	٧٢,١٧٥	رسوم الحفظ المستحقة
١٨,٧٨١	١٨,٤١٢	الرسوم المهنية المستحقة
٤٧,٣٢٢	٣٩,٩٥٢	مطلوبات أخرى
١٣٨,٢٧٨	١٣٠,٥٣٩	

١٠- الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٠,٢٠٠	الدخل المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,١١٩	٩٢,٦٢٤	الدخل غير المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,١١٩	١١٢,٨٢٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١- المصاريف التشغيلية الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٥٢٦	١٩,٢٠١	النفقات الإدارية
١٢,٦٨٤	١٩,٢١٨	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٧,٣٣٦	١١,٩٣٣	أتعاب مجلس الإدارة (إيضاح ٨)
٣٦,٥٤٦	٥٠,٣٥٢	

١٢- إدارة المخاطر المالية

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

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

مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية. يتم إجراء معاملات الصندوق بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. حيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن مخاطر العملات لا تمثل مخاطر هامة.

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 من آثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار العملات في السوق على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المستقبلية. إن كافة استثمارات الصندوق حالياً هي في ودائع مرابحة تحمل معدل عمولة ثابت. وبما أن هذه الاستثمارات مصنفة كاستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة، فإن أي تغييرات في أسعار السوق لن يكون لها أي تأثير على صافي الدخل وصافي قيمة أصول الصندوق.

(ج) مخاطر السعر

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

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من عدم التأكد 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 تنوع محفظته الاستثمارية وذلك بالاستثمار في مختلف القطاعات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢- إدارة المخاطر المالية - (تمة)

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 والعمولات، تظل ثابتة.

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٧٩,٦٦٢	٢٠٩,٦٣١	٥+	٥+
(٧٩,٦٦٢)	(٢٠٩,٦٣١)	٥-	٥-

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. يتم إدارة مخاطر السيولة وذلك بالتأكد المستمر من توفر الأموال الكافية من خلال التسهيلات الائتمانية الملتزم بها للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها أسبوعياً، 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 شهراً.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقييم 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.

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

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٠١,٨٠٦	٥,٩٩٦,٤٦٩	تقد لدى البنوك
٤,٥٩٥,٩٦٢	١١,٧٠٣,٨٢٩	ودائع المراجعة قصيرة الأجل
٩,٢٩١,٦٣٥	٣٢,٠٥٩,٢٣٠	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٨٨٩,٤٠٣	٤٩,٧٥٩,٥٢٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يمثل التعرض لمخاطر الائتمان لأرصدة البنك مع بنك محلي يتمتع بتصنيف ائتماني طويل الأجل من Moody's بتصنيف A2 (S&P and Fitch: BBB+).

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

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٢ - إدارة المخاطر المالية - (تنمة)

إدارة مخاطر رأس المال

يمثل صافي الموجودات العائدة لمالكي 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.

١٣ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

لدى الصندوق استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ٢ 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 تسيلها على الفور. يتم تصنيفها جميعها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات المختلفة لتسلسل القيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:			
المستوى ١ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
-	٣١,٧٦٧,٥٦٩	-	٣١,٧٦٧,٥٦٩
-	٤,١٩٢,٦٢٤	-	٤,١٩٢,٦٢٤
-	٣٥,٩٦٠,١٩٣	-	٣٥,٩٦٠,١٩٣
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:			
المستوى ١ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
-	٩,٢٢٢,٢٨٣	-	٩,٢٢٢,٢٨٣
-	١,٥٩٣,٢٤٦	-	١,٥٩٣,٢٤٦
-	١٠,٨١٥,٥٢٩	-	١٠,٨١٥,٥٢٩
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			

حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة غير مدرجة تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة مقاسة بالتكلفة المطفأة بناءً على سعر الورقة المالية الخارجي الممثل. وعليه، يقوم الصندوق بتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي.

١٤ - الالتزامات المحتملة

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

صندوق بنك السيولة
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥- أرقام المقارنة

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

١٦- الأحداث اللاحقة

لا توجد أمور نشأت حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية يمكن أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية والإفصاحات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٧- تاريخ آخر تقييم

تاريخ آخر تقييم للفترة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢)

١٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد اصدار القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق: ١٨ مارس ٢٠٢٤ م).