

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر
٥	قائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٧ - ٧	ايضاحات على القوائم المالية

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق بيتك للسيولة (صندوق استثماري عام مفتوح المدة ("الصندوق") المُدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن مُلخصاً بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المُعتمدة في المملكة العربية السعودية. وإنَّ مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مُبيَّنة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. وأبنا 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. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤م

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤م، فيما عدا القوائم المالية وتقرير المراجع حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها مُحرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مُطالبون بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

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 في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية لتمكنه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

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

ويتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.



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

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، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول 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 أننا نقوم بما يلي:

- 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 جوهرى 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 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 جوهرى 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 جوهرى، 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 بالحكومة، 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 شركة مهام للاستشارات المهنية

عبد العزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

التاريخ: ٢٥ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٢٥ مارس ٢٠٢٥ م

صندوق بيتك للسيولة
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	ايضاح	
			الأصول
١٧,٦٩٧,٣٨٧	٣٣,١٩٣,٣٢٣	٥	النقد وما في حكمه
٣١,٧٦٧,٥٦٩	١٨,٦٦٩,٩٤٥	٦	صافي الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
٤,١٩٢,٦٢٤	٥,١٦٥,٢٦٨	٧	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,٦٥٧,٥٨٠	٥٧,٠٢٨,٥٣٦		إجمالي الأصول
			المطلوبات
١٤٦,٤٤٩	١٥٧,٩٦٠	٢-٨	المُستحق من الجهات ذات العلاقة
١٥,٦٩١	١٨,٨٩٣	٩	الذمم الدائنة الأخرى
١٦٢,١٤٠	١٧٦,٨٥٣		إجمالي المطلوبات
٥٣,٤٩٥,٤٤٠	٥٦,٨٥١,٦٨٣		صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات من الوحدات القابلة للاسترداد
٤,٧٠٥,٧٤٠	٤,٧١٦,٧٦٥		الوحدات القابلة للاسترداد المُصدرة (بالعدد)
١١,٣٧	١٢,٠٥		صافي قيمة الأصول العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	ايضاح	
١,٤٢٨,٠٨٦	٣,١٩٩,٩٤٩		الدخل
١١٢,٨٢٤	٢٢٨,٧٣٣	١٠	إيرادات عمولة المراجعة صافي الربح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٤٠,٩١٠	٣,٤٢٨,٦٨٢		إجمالي الدخل
(٦١,٦٥٩)	(١٣٧,٢١٠)	٨	المصاريف
(٣٤,٥٠٠)	(٣٤,٥٠٠)	٨	رسوم الإدارة
(٤٣,١٢٥)	(٤٣,١٢٥)		رسوم الحفظ
(٢٠٢,٤٤٩)	٢٧٢,٣٤٠	٦-٥	الأتعاب المهنية
(٣٤,٥٤١)	(٢٨,٤٠٥)	١١	عكس (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٧٦,٢٧٤)	٢٩,١٠٠		المصاريف الأخرى
١,١٦٤,٦٣٦	٣,٤٥٧,٧٨٢		إجمالي الدخل (المصاريف)
١,١٦٤,٦٣٦	٣,٤٥٧,٧٨٢		صافي الدخل للسنة
١,١٦٤,٦٣٦	٣,٤٥٧,٧٨٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تمثل الملاحظات من ١ إلى ١٨ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

صندوق بيتك للسيولة
(مُدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)
قائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
١٦,٢٠٩,٤٢٦	٥٣,٤٩٥,٤٤٠	صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة القابلة للاسترداد
١,١٦٤,٦٣٦	٣,٤٥٧,٧٨٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٧,٣٨٨,٠٠٠	٢٢,٢٦٦,٧٤٤	التغيرات من معاملات الوحدات:
(١,٢٦٦,٦٢٢)	(٢٢,٣٦٨,٢٨٣)	المُتحصل من إصدار وحدات خلال السنة
٣٦,١٢١,٣٧٨	(١٠١,٥٣٩)	المدفوع لاسترداد وحدات خلال السنة
٥٣,٤٩٥,٤٤٠	٥٦,٨٥١,٦٨٣	صافي التغير من معاملات الوحدات
		صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد
وفيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ م الوحدات	٢٠٢٤ م الوحدات	
١,٥٠٣,٦٣٣	٤,٧٠٥,٧٤٠	عدد الوحدات في بداية السنة
٣,٣١٣,١٨٨	١,٩٠٢,١٣٨	إصدار وحدات خلال السنة
(١١١,٠٨١)	(١,٨٩١,١١٣)	استرداد الوحدات خلال السنة
٣,٢٠٢,١٠٧	١١,٠٢٥	صافي التغير في عدد الوحدات خلال السنة
٤,٧٠٥,٧٤٠	٤,٧١٦,٧٦٥	عدد الوحدات في بداية السنة

صندوق بيتك للسيولة
(مدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	ايضاح	
١,١٦٤,٦٣٦	٣,٤٥٧,٧٨٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة
			التعديلات لـ:
٢٠٢,٤٤٩	(٢٧٢,٣٤٠)	٦-٥	(عكس) مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٢٣,٠٨٠)	(١٨٠,٤٣٩)	٦	الأرباح المستحقة على الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
(١١٢,٨٢٤)	٢٧,٣٥٧	١٠	الخسارة غير المحققة (الربح غير المحقق) من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٣١,١٨١	٣,٠٣٢,٣٦٠		
(٢٢,٦٢٤,٦٥٦)	١٣,٥٥٠,٤٠٣		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(٢,٤٨٦,٥٥٤)	(١,٠٠٠,٠٠١)		الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
(٢٣,٩٣٦)	١١,٥١١		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٠٧٧	٣,٢٠٢		المستحق من جهات ذات علاقة
(٢٣,٩٩٨,٨٨٨)	١٥,٥٩٧,٤٧٥		المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
			صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٣٧,٣٨٨,٠٠٠	٢٢,٢٦٦,٧٤٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٢٦٦,٦٢٢)	(٢٢,٣٦٨,٢٨٣)		المنحصر من إصدار وحدات خلال السنة
٣٦,١٢١,٣٧٨	(١٠١,٥٣٩)		المدفوع لاسترداد وحدات خلال السنة
			صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٢,١٢٢,٤٩٠	١٥,٤٩٥,٩٣٥		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٥٧٤,٨٩٧	١٧,٦٩٧,٣٨٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧,٦٩٧,٣٨٧	٣٣,١٩٣,٣٢٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١- معلومات الصندوق

صندوق بيتك للسيولة ("الصندوق") هو صندوق مفتوح المدة تم تأسيسه وإدارته بموجب الاتفاقية 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 في رسالتها رقم ١٦/٥/٥٧٥/١٧ بتاريخ ٤ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (الموافق ١ فبراير ٢٠١٧م). بدأ الصندوق عملياته في ٢٢ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٩ يناير ٢٠١٨م).

يتمثل هدف الصندوق في الاستثمار في أدوات أسواق النقد القصيرة إلى متوسطة الأجل بالريال السعودي والدولار الأمريكي المتوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة الشرعية لمدير 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. كما تم تعيين شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("أمين الحفظ") كأمين حفظ للصندوق.

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

عين الصندوق شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("أمين الحفظ") لتولي مهام الحفظ والإدارة. ويتم دفع رسوم خدمات أمين الحفظ والإدارة من قبل الصندوق.

يخضع الصندوق للانحة صندوق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية في ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والمُعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م). كما تم تعديله بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م).

٢- أساس الإعداد

٢-٢ أساس المحاسبة

تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية"). والأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٢-٢ أسس القياس

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

ليس لدى الصندوق دورة تشغيلية محددة بوضوح؛ وبالتالي لا يقدم الأصول والالتزامات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الأصول والالتزامات حسب ترتيب السيولة.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية للصندوق، ويتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٢-٤ التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

لم يكن هنالك تغييرات هامة في شروط وأحكام الصندوق خلال السنة.

٢-٥ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي قد تؤثر على أرصدة الأصول والمطلوبات المُصرّح عنها. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة حكمه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. ويتم تقويم الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. تتم دراسة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

٢-٦ مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة، بالتعاون مع مدير الصندوق، بإجراء تقويم لقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على يقين بوجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً هامة حول قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ولذلك، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣- تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمُعدلة

٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المُعتمدة من قبل الصندوق

تدخل المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية حيز التنفيذ اعتباراً من فترة إعداد التقرير السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م ويتم اعتمادها في هذه القوائم المالية، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية.

- تصنيف المطلوبات إلى مطلوبات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع العهود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)؛
- التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)؛
- الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٧).

٣-٢ المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

وفيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم يتم تطبيقها مُبكراً من قبل الصندوق حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويؤي الصندوق تطبيق هذه المعايير المدرجة أدناه، عندما تصبح سارية المفعول، ولا يتوقع أن يكون لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

- عدم القدرة على التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)؛
- تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧)؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) العرض والإفصاح في القوائم المالية؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) الشركات التابعة بدون مساءلة عامة: الإفصاحات.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٤-١ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي على ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك قابلة للتحويل على الفور إلى مبالغ نقدية معلومة، والتي تخضع لمخاطر غير هامة بشأن التغيرات في القيمة، ولها تواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

إن الاستثمارات قصيرة الأجل غير المقتناه لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات هامش الربح المقيدة لا تُعتبر "نقداً وما في حكمه".

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه الأرصدة لدى البنوك وودائع المراجعة لدى البنوك ذات تاريخ الاستحقاق الأصلي ٩٠ يوماً أو أقل من ٩٠ يوماً.

٤-٢ الأدوات المالية

الإثبات الأولي والقياس اللاحق

يتم إثبات الأصول والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. أما عمليات شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليمها خلال فترة زمنية مُحددة عموماً بموجب اللوائح أو الاتفاقيات المتعارف عليها في السوق (المعاملات الاعتيادية)، فيتم إثباتها في تاريخ التجارة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

الأصول المالية

الإثبات الأولي والقياس

تُصنف الأصول المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتوقف تصنيف الأصول المالية عند الإثبات الأولي لها على خصائص التدفقات النقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الصندوق لإدارتها. ولتصنيف وقياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة، يجب أن تنتج عنها تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم. يُشار إلى هذا التقويم بـ "اختبار التدفقات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة"، ويتم إجراؤه على مستوى الأداة المالية. يتم تصنيف وقياس الأصول 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 التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما، ويتم الاحتفاظ بالأصول المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

ولأغراض القياس اللاحق، تصنف الأصول المالية إلى الفئات التالية:

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية المُحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تُمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، ولم يتم تصنيفها على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتُعدل القيمة الدفترية لهذه الأصول بأي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة يتم الاعتراف به في قائمة الربح أو الخسارة. حيث يتم احتساب الفائدة على هذه الأصول المالية باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة.

تشمل الأصول المالية للصندوق المقاسة بالتكلفة المُطفأة النقد وما في حكمه وودائع المراهبة

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

- لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم؛
- لم تكن الأصول محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معاً؛ و
- يؤدي التصنيف إلى إزالة أو تقليل تناقضات القياس أو الاعتراف بشكل كبير، والتي قد تنشأ خلاف ذلك نتيجة لقياس الأصول أو الخصوم أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة.

يتم اثبات الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع صافي التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة.

تشمل الأصول المالية للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الاستثمارات في وحدات الصناديق الأخرى التي لم يختار الصندوق بشكل نهائي تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي بصورة رئيسية (أو، حيثما ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من أصول مالية متشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند: انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قيام الصندوق بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية".

(أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل بشكل جوهري؛ أو

(ب) لم يقم الصندوق بالتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل بشكل جوهري، ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.

في الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، يجب عليه تقويم ما إذا كان قد احتفظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباطه المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة له. يتم قياس الأصول المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم الصندوق بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن كافة أدوات الدين غير المقتناه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتحدد 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. وتشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من الضمانات الرهينة المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم اثبات 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 ١٢ شهراً التالية (خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). أما بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي تزداد مخاطر الائتمان 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 لخسائر الائتمان المتوقعة على مدة العمر.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تُعرف بجميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصاً منها تكلفة المعاملة، باستثناء المطلوبات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث لا تُخصم تكلفة المعاملة، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتُدرج في قائمة الربح أو الخسارة. يُصنف الصندوق المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن هناك مطلوبات مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يحتفظ الصندوق بأي التزامات مالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

القياس اللاحق

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

وهذه هي الفئة الأكثر صلة بالصندوق. بعد الإثبات الأولي، يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الداخلي. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالالتزامات وكذلك من خلال عملية إطفاء العائد الداخلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو قسط على الاستهلاك والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الداخلي. يتم تضمين إطفاء مخاطر البنية التحتية كتكاليف تمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تنطبق هذه الفئة بشكل عام على رسوم الإدارة مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى.

التوقف عن الإثبات

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

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الأصول مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الأصول وسداد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عمومًا على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية ويتم عرض الأصول والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٤-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصول ما أو سدادها عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصول أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ملائمة الخاصة بالأصول أو المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام بافتراض أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منافع اقتصادية.

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير المالي على سعر إغلاقها في تاريخ التقرير المالي.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة في ظل الظروف التي تتوفر فيها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف كافة الأصول والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكورة أدناه، وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول ومطلوبات مماثلة؛
- المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى الثالث: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بالنسبة للأصول والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الأهمية 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.

في تاريخ كل تقرير مالي، يقوم الصندوق بتحليل التغييرات في قيمة الأصول والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقييمها 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 الصلة الأخرى. كما يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغييرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الأصول والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض إفصاحات القيمة العادلة، حدد الصندوق فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح في إيضاح رقم (١٣).

٤-٤ المصاريف المُستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً مقابل الخدمات المستلمة، سواء قُدمت بها فواتير من قبل الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٥-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (نظامية أو ضمنية) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكاليف تمويل.

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- يتم 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؛
- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي أصول الصندوق في حالة تصفية الصندوق؛
- عدم تضمّن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم نقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق مالك الوحدة في حصة تناسبية في صافي أصول الصندوق؛
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهريّة على أساس الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الأصول المثبتة أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الأصول المثبتة وغير المثبتة للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

وبالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، التي تتضمن كافة الخصائص المذكورة أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يتضمن على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحددة بصورة جوهريّة على أساس الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الأصول المثبتة أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الأصول المثبتة وغير المثبتة للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد بصورة مستمرة. 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 الأصول 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 محاسبة عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كعمليات حقوق ملكية. ولا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٧ صافي قيمة الأصول لكل وحدة

إن صافي قيمة الأصول لكل وحدة، والمُفصح عنه في قائمة المركز المالي، يتم احتسابه بقسمة صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٤-٨ الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للنظام الضريبي الحالي في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أي زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات، وعليه، لم يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

٤-٩ إيرادات عمولة المراجعة

يتم اثبات دخل العمولة الخاصة من الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر وذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الاثبات الأولي. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وذلك بمراجعة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

٤-١٠ صافي الربح / (الخسارة) من الأصول والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتكون صافي الأرباح من الأصول والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من التغيرات المحققة وغير المحققة وتشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة بالإضافة الى عكس الأرباح والخسائر غير المحققة للسنة السابقة للأدوات المالية، التي تم تحقيقها في فترة اعداد التقرير المالي. ويتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة المتوسط المرجح للتكلفة.

٤-١١ رسوم الإدارة وأمين الحفظ والمصاريف الأخرى

يتم تحميل رسوم الإدارة ورسوم الحفظ والمصاريف الأخرى بالمعدلات/المبالغ المحددة في شروط وأحكام الصندوق

٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٥,٩٩٦,٤٦٩	٣٣٢,٦١٤	النقد لدى البنوك (١)
١١,٥٨٠,٧٤٩	٣٢,٦٩٥,٥٩٠	ودائع مراهجة قصيرة الأجل (٢)
١٢٣,٠٨٠	١٨٠,٤٣٩	الدخل المُستحق من ودائع المراهجة قصيرة الأجل
(٢,٩١١)	(١٥,٣٢٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٧,٦٩٧,٣٨٧	٣٣,١٩٣,٣٢٣	

- (١) ويشمل ذلك الأرصدة المُحتفظ بها لدى بنك محلي يتمتع بتصنيف ائتماني جيد.
(٢) يمثل هذا البند ودائع مراهجة قصيرة الأجل لدى بنوك وشركات استثمار متعددة تعمل في المملكة العربية السعودية، ولها فترة استحقاق أصلية خلال ٩٠ يوماً، ويحمل متوسط دخل عمولة المراهجة بمعدل ٥,٥٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٦,٣٣٪).

كانت حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للنقد وما في حكمه على النحو التالي:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٢٢,٧٧١	٢,٩١١	في بداية السنة
-	١٥,٣٢٠	المُحمل خلال السنة
(١٩,٨٦٠)	(٢,٩١١)	عكس المخصص خلال السنة
٢,٩١١	١٥,٣٢٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٦- صافي الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٣١,٤٠٥,٤٦٠	١٨,١٨٨,١٥٦	ودائع المراهبة (المستوى الأول)
٦٥٣,٧٧٠	٤٨٨,٧٠١	الدخل المُستحق من ودائع المراهبة
(٢٩١,٦٦١)	(٦,٩١٢)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣١,٧٦٧,٥٦٩	١٨,٦٦٩,٩٤٥	

(١) يتراوح معدل الربح على ودائع المراهبة من ٥,٠٪ إلى ٦,٣٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٦,٠٪ إلى ٦,٦٥٪)، وتستحق جميع ودائع المراهبة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ هذه القوائم المالية.

ان حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة كالتالي:

٢٠٢٣ م ريال سعودي	٢٠٢٤ م ريال سعودي	
٦٩,٣٥٢	٢٩١,٦٦١	في بداية السنة
٢٢٢,٣٠٩	٦,٩١٢	المُحمل خلال العام
-	(٢٩١,٦٦١)	عكس المخصص خلال السنة
٢٩١,٦٦١	٦,٩١٢	في نهاية السنة

٧- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة السوقية ريال سعودي	متوسط التكلفة ريال سعودي	
٥,١٦٥,٢٦٨	٥,١٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥,١٦٥,٢٦٨	٥,١٠٠,٠٠٠	صندوق الاستثمار كابيتال للمراهبة بالريال السعودي
القيمة السوقية ريال سعودي	متوسط التكلفة ريال سعودي	
٢,٧٨٢,٦٧٥	٢,٧٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٤٠٩,٩٤٩	١,٤٠٠,٠٠٠	صندوق ارتال مراهبة (الفتة أ)
٤,١٩٢,٦٢٤	٤,١٠٠,٠٠٠	صندوق الخير كابيتال للمراهبة بالريال السعودي

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تعتبر الجهات ذات علاقة إذا كان لدى إحدى الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو ممارسة تأثير هام عليها عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. يعتبر مدير الصندوق والجهات أو الأشخاص ذوي الصلة بمدير الصندوق من الجهات ذات العلاقة بالصندوق. وفي سياق أنشطته العادية، يتعامل الصندوق مع الجهات ذات العلاقة به. وتخضع هذه المعاملات للحدود التي تحددها شروط وأحكام الصندوق وتُعمد من قبل مجلس الإدارة.

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق والموظفين الرئيسيين فيه ومراجع الحسابات وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة في اللوائح التنفيذية ذات العلاقة الصادرة عن هيئة السوق المالية (قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها).

يدفع الصندوق رسوم إدارة بمعدل أقصى ٠,٢٠٪ سنوياً ويتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الأصول بتاريخ كل يوم تقويم. بالإضافة إلى ذلك، يحق لمدير الصندوق كذلك تحميل رسوم إدارية بمعدل أقصى يبلغ ٠,٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها بناءً على أساس إجمالي صافي قيمة الأصول بتاريخ كل يوم تقويم للوفاء بمصاريف الصندوق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

تحتسب رسوم الحفظ وتُستحق بمعدل ٠,٠١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٠,٠١٪) سنويا من صافي قيمة الأصول في كل تاريخ تقويم على النحو المبين في شروط وأحكام الصندوق ومع مراعاة الحد الأدنى للرسوم البالغة ٣٠,٠٠٠ ريال سعودي (باستثناء ضريبة القيمة المضافة) سنويا.

٨-١ معاملات الجهات ذات علاقة

مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات علاقة
٦١,٦٥٩	١٣٧,٢١٠	الرسوم الإدارية (المستوى الأول) المُستحقة الدفع	مدير الصندوق	شركة بيت التمويل السعودي الكويتي
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	رسوم الحفظ المُستحقة الدفع	أمين الصندوق	شركة السعودي الفرنسي كابيتال
١١,٩٣٣	١٢,٠٠٠	مصاريف رسوم مجلس الإدارة المُستحقة الدفع	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
٤٣,١٢٥	٤٣,١٢٥	الرسوم المهنية		مراجع حسابات الصندوق

(١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٢٠٢٣م، يمتلك مدير الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وحدة في الصندوق.

٨-٢ أرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل الأرصدة الائتمانية الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات علاقة
٣١,٦٠١	٣٩,١٥٩	الرسوم الإدارية المُستحقة الدفع	مدير الصندوق	شركة بيت التمويل السعودي الكويتي
٨١,٣٢٣	٨١,٣٢٣	رسوم الحفظ المُستحقة الدفع	أمين الصندوق	شركة السعودي الفرنسي كابيتال
١٤,٢٤٨	١٨,٢٠١	رسوم مجلس الإدارة المُستحقة الدفع	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
١٩,٢٧٧	١٩,٢٧٧	رسوم مهنية المُستحقة الدفع		مراجع حسابات الصندوق
١٤٦,٤٤٩	١٥٧,٩٦٠			

٩- المصاريف المُستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢٣م ريال سعودي	٢٠٢٤م ريال سعودي
١٥,٦٩١	١٨,٨٩٣
١٥,٦٩١	١٨,٨٩٣

الذمم الدائنة الأخرى

١٠- صافي الربح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠,٢٠٠	٢٥٦,٠٩٠
٩٢,٦٢٤	(٢٧,٣٥٧)
١١٢,٨٢٤	٢٢٨,٧٣٣

الربح المُحقق من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الربح (الخسارة) غير المحققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١١- المصاريف الأخرى

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢,٦٠٨	١٦,٤٠٥
١١,٩٣٣	١٢,٠٠٠
٣٤,٥٤١	٢٨,٤٠٥

المصاريف الإدارية
مصاريف أتعاب مجلس الإدارة (إيضاح ٨)

١٢- إدارة المخاطر 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.

يتم 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 الخاصة به ومدى تحمله للمخاطر وفلسفة إدارة المخاطر بوجه عام، ويكون مدير الصندوق ملزماً باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق طرقاً مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وقد تم 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 وهوامش الائتمان التي تؤثر على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به.

أ) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية. تُجرى معاملات الصندوق بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرًا لأن سعر صرف الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن مخاطر العملات لا تُمثل مخاطر جوهرية.

ب) مخاطر أسعار العمولة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة 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 عملة ثابت. وبما أن هذه الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مفاة 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 هي المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق والناتجة عن عوامل أخرى بخلاف التغيرات في العملات الأجنبية وأسعار العملات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التاكيد 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
(مُدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه تأثير الانخفاض / الارتفاع المحتمل بشكل معقول في صافي قيمة الأصول بنسبة ٥٪ في تاريخ التقرير المالي على الربح أو الخسارة. ويتم إجراء التقديرات على أساس الاستثمار الفردي. يفترض التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، وخاصة أسعار العملات الأجنبية وأسعار العمولة، تبقى ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	صافي الربح (الخسارة) على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢٠٩,٦٣١	٢٥٨,٢٦٣	٥٪+
(٢٠٩,٦٣١)	(٢٥٨,٢٦٣)	٥٪-

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة بمخاطر الصعوبات التي قد يواجهها الصندوق في تسهيل الأموال للوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ مُقارب لقيمتِه العادلة. ويتم إدارة مخاطر السيولة بالتأكد المستمر من توفر الأموال الكافية من خلال التسهيلات الائتمانية المُلتزم بها للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

تتص شروط واحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها أسبوعياً، ولذلك، فهو مُعرض لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. وتعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق ويمكن تسهيلها على الفور. ومع ذلك قام مدير الصندوق بوضع إرشادات معينة للسيولة الخاصة بالصندوق ومراقبة متطلبات السيولة بشكل منتظم ويسعى لضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشأتها، وذلك اما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من جهات ذات علاقة بالصندوق.

ان قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية، تُسد جميعها خلال سنة من تاريخ التقرير المالي. 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 أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ولأنه لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي فإن إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لهذه المخاطر ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة. كما يتم تقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وفي هذا السياق، يتم إدارة المخاطر بشكل عام بناءً على التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. يقوم مدير الصندوق بتقليل مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة الأرصدة القائمة بصورة مستمرة، والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببند قائمة المركز المالي:

٢٠٢٤م	٢٠٢٣م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٢,٦١٤	٥,٩٩٦,٤٦٩	النقد لدى البنوك
٣٢,٨٧٦,٠٢٩	١١,٧٠٣,٨٢٩	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٨,٦٧٦,٨٥٧	٣٢,٠٥٩,٢٣٠	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
٥١,٨٨٥,٥٠٠	٤٩,٧٥٩,٥٢٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يتمثل التعرض لمخاطر الائتمان للأرصدة لدى البنك مع بنك محلي يتمتع بتصنيف ائتماني طويل الأجل من Moody's بتصنيف (S&P and Fitch: A-) A1.

إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأسمال الصندوق بصافي الأصول العائدة للوحدات القابلة للاسترداد. وقد يتغير صافي قيمة الأصول العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقاً لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم، فضلاً عن التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية لتحقيق عائدات لحاملي الوحدات، ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في عدم توزيع الأرباح على مالكي الوحدات القابلة للاسترداد، إذ يُعد الصندوق صندوقاً يُحقق النمو في رأس المال، حيث يتم إعادة استثمار جميع الأرباح فيه، وتنعكس إعادة استثمار توزيعات الأرباح هذه ودخلها في سعر الوحدة.

١٣- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

لدى الصندوق استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة وتُصنف ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة لجميع الأصول والمطلوبات المالية الأخرى مصنفة بالتكلفة المطفأة وتقارب قيمها الدفترية كما بتاريخ التقرير وذلك نظراً لمدتها القصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها على الفور، تُصنف جميع الأصول والمطلوبات ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. علماً بأنه لم يكن هنالك أي تحويلات بين المستويات المختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للأصول المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م			
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع الكلي ريال سعودي
-	-	١٨,٦٦٩,٩٤٥	١٨,٦٦٩,٩٤٥
-	٥,١٦٥,٢٦٨	-	٥,١٦٥,٢٦٨
-	٥,١٦٥,٢٦٨	١٨,٦٦٩,٩٤٥	٢٣,٨٣٥,٢١٣
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع الكلي ريال سعودي
-	-	٣١,٧٦٧,٥٦٩	٣١,٧٦٧,٥٦٩
-	٤,١٩٢,٦٢٤	-	٤,١٩٢,٦٢٤
-	٤,١٩٢,٦٢٤	٣١,٧٦٧,٥٦٩	٣٥,٩٦٠,١٩٣
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			

حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق الاستثمار المفتوحة غير المدرجة، المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستخدام صافي قيمة الأصول غير المعدلة. بالإضافة إلى ذلك، تُحدد القيمة العادلة للاستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة، المقاسة بالتكلفة المطفأة، بناءً على سعر الضمان الخارجي المقارن. وبناءً على ذلك، يُصنفها الصندوق ضمن المستوى الثاني من التسلسل الهرمي.

١٣- الالتزامات المحتملة

لا توجد أي التزامات محتملة كما بتاريخ التقرير المالي.

١٤- أرقام المقارنة

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

١٥- الأحداث اللاحقة

لم تنشأ أي أمور حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية والإفصاحات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

١٦- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (سنة المقارنة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م).

١٧- اعتماد القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م في ٢٥ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق: ٢٥ مارس ٢٠٢٥م).