

صندوق بيتك للسيولة – (تصفية اختيارية)
(مُدار من قبل بيت التمويل السعودي الكويتي)

القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجع المستقل

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

صندوق بيتك للسيولة - تصفية اختيارية
(مُدار من قبل بيت التمويل السعودي الكويتي)
القوائم المالية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة صافي الأصول الأولية
٣	قائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات الأولية
٧ - ٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة صافي الأصول الأولية المرفقة لصندوق بيتك للسيولة (صندوق استثماري عام مفتوح) ("الصندوق")، المُدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، وقائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمعيار التقرير المالي على أساس التصفية: المبادئ ومتطلبات الإثبات والقياس والعرض والإفصاح، الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمُعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". ويشمل فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال القيام بأعمال المراجعة، وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

لفت انتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢)، في تاريخ ١٤ محرم ١٤٤٨هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠٢٦م)، قرر مجلس إدارة الصندوق البدء في إجراءات تصفية الصندوق، وتم إشعار هيئة السوق المالية بهذا القرار بتاريخ ١٣ صفر ١٤٤٨هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٦م). ومن المتوقع استكمال عملية استرداد وحدات الصندوق خلال عام ٢٠٢٦م. وبناءً على ذلك، أعدت هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لأساس التصفية المحاسبي. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار التقرير المالي على أساس التصفية: المبادئ ومتطلبات الإثبات والقياس والعرض والإفصاح، الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمُعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن شركة مهام للاستشارات المهنية



عبد العزيز سعود الشبيبي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

التاريخ: ٢٩ صفر ١٤٤٨هـ

الموافق: ١٢ أغسطس ٢٠٢٦م



صندوق بيتك للسيولة - تصفية اختيارية
(مُدار من قبل بيت التمويل السعودي الكويتي)
قائمة صافي الأصول الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	الأسول
ﷲ		النقد وما في حكمه
٨,٧٩٢,٩٧٥	٤	الأسول المالية - الاستثمارات في الصناديق بالقيمة القابلة للتحقق
٣,٠١٠,٩٨٣	٥	الأسول المالية - الاستثمارات في ودائع المراجعة بالقيمة القابلة للتحقق
١,١١٦,٣٠٩	٦	
١٢,٩٢٠,٢٦٧		إجمالي الأسول
		المطلوبات
٩١,٣٢٢	٧	المُستحق إلى الجهات ذات العلاقة
١٨,١٩٢		المصاريف المستحقة الدفع
١٠٩,٥١٤		إجمالي المطلوبات
١٢,٨١٠,٧٥٣		صافي الأسول العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
٩٩٧,٦٧٢		الوحدات القابلة للاسترداد المُصدرة (بالعدد)
١٢,٨٤		صافي قيمة الأسول العائدة لكل وحدة (ﷲ)

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

قائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) ريال		
١٤,٤٧٠,٣٦٩		صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد في بداية الفترة (مراجعة)
		التغير من العمليات
		الدخل
٢٣٠,٨٦٨	٦	إيرادات عمولة المراجعة
١٠,٩٨٣	٥	الأرباح غير المحققة من الأصول المالية - الاستثمارات في الصناديق
١٦,٩١٤	٥	الأرباح المحققة من الأصول المالية - الاستثمارات في الصناديق
٢٥٨,٧٦٥		إجمالي الدخل
		المصاريف
(١٥,٩٢٦)	٧	رسوم الإدارة
(١٧,١٠٩)	٧	رسوم الحفظ
(٢١,٣٨٥)	٧	الأتعاب المهنية
٤٤		عكس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢,٥٢١)	٨	المصاريف التشغيلية الأخرى
(٦٦,٨٩٧)		إجمالي المصاريف
١٩١,٨٦٨		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٢,٨٥١,٤٨٤)		التغيرات من معاملات الوحدات:
١١,٠٠٠,٠٠٠		المدفوع لاسترداد وحدات خلال الفترة
		المتحصل من إصدار وحدات خلال الفترة
(١,٨٥١,٤٨٤)		صافي التغير من معاملات الوحدات
١٢,٨١٠,٧٥٣		صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد في نهاية الفترة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد
		في فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد:
		الوحدات
١,١٤٢,٠٤٤		عدد الوحدات في بداية الفترة (مراجعة)
(١,٠٠٩,٥٤١)		استرداد وحدات خلال الفترة
٨٦٥,١٦٩		إصدار وحدات خلال الفترة
٩٩٧,٦٧٢		عدد الوحدات في نهاية الفترة (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية.

صندوق بيتك للسيولة - تصفية اختيارية
(مُدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

١- معلومات عامة عن الصندوق

إن صندوق بيتك للسيولة ("الصندوق") هو صندوق استثماري عام مفتوح المدة، تم تأسيسه وإدارته بموجب الاتفاقية بين شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات").

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

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 مغلقة ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٣٧-٨١٢٤.

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

عين الصندوق شركة السعودي الفرنسي كابيتال ("أمين الحفظ") أميناً للحفظ. ويتحمل الصندوق أتعاب أمين الحفظ.

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة")، التي تحدد المتطلبات المنظمة لجميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية، والصادرة عن هيئة السوق المالية ("الهيئة") بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م). وقد غُذِلَت اللائحة لاحقاً ("اللائحة المعدلة") بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٣ ذي القعدة ١٤٤٦هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥م)، ثم غُذِلَت لاحقاً بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٣٥-٢٠٢٥) بتاريخ ٣ جمادى الآخرة ١٤٤٧هـ (الموافق ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٥م).

٢- تصفية الصندوق

في تاريخ ١٤ محرم ١٤٤٨هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠٢٦م)، قرر مجلس إدارة الصندوق البدء في إجراءات تصفية الصندوق، وتم إشعار هيئة السوق المالية بهذا القرار بتاريخ ١٣ صفر ١٤٤٨هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٦م). بدأ مدير الصندوق بإجراءات عملية تصفية الصندوق ومن المتوقع استكمال عملية استرداد وحدات الصندوق خلال عام ٢٠٢٦م. ونتيجةً لذلك، غيّر الصندوق أساس محاسبته من أساس مبدأ الاستمرارية إلى أساس التصفية المحاسبي؛ وقد أعدت هذه القوائم المالية الأولية وفقاً للأساس المذكور في الإيضاح ١-٣ أدناه.

٣- أساس الإعداد

٣-١ أساس المحاسبية

أعدت هذه القوائم المالية الأولية على أساس التصفية وفقاً لمعيار التقرير المالي على أساس التصفية (المبادئ ومتطلبات الإثبات والقياس والعرض والإفصاح) ("المعيار") الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمُعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب إعداد قائمة صافي الأصول (التي تعرض أصول ومطلوبات الصندوق)، وقائمة التغيرات في صافي الأصول (التي تعرض البنود التي أدت إلى التغير في صافي الأصول من بداية الفترة المالية إلى نهايتها)، والإيضاحات التي تُقدِّم معلومات مفصلة لشرح المبالغ المُعترف بها في هذه القوائم المالية الأولية.

٣-٢ المحاسبة على أساس التصفية

بناءً على قرار التصفية المُعتمد، كما هو مذكور في الإيضاح رقم (٢) أعلاه، سوف يتم تصفية الصندوق اختياريًا؛ ولذلك فقد تم تطبيق أساس التصفية المحاسبي لكامل الفترة (من ١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م) وفقاً لمتطلبات المعيار. ويستند أساس التصفية إلى ما يلي:

- (أ) قياس الأصول بالقيمة النقدية أو العوض المتوقع من استبعادها؛
- (ب) قياس المطلوبات بالمبالغ التعاقدية المستحقة لسدادها؛
- (ج) الاعتراف بالأصول الأخرى، التي لم يُعترف بها مسبقاً ضمن إطار التقارير المالية المُطبَّق على المنشأة عندما كانت منشأة مستمرة، إذا كان من الممكن تقدير هذه الأصول بشكل موثوق، ومن المتوقع بيعها أو استخدامها لسداد الالتزامات خلال التصفية.
- (د) الاعتراف بالتكاليف المقدرة لاستبعاد الأصول أو العناصر الأخرى المتوقع بيعها خلال التصفية، وعرضها، في قائمة صافي الأصول قيد التصفية مطروحةً من الأصول ذات الصلة، أو بإجمالي منفصل عن الأصول، عندما يمكن تقديرها بشكل موثوق، وتكون الافتراضات التي يستند إليها هذا التقدير قابلةً للتحقق منها.
- (هـ) الاعتراف بالتكاليف وبنود الدخل المتوقع تكبدها أو اكتسابها (مثل تكاليف الرواتب أو الدخل من المطالبات السابقة المتوقع الوفاء بها خلال التصفية) حتى نهاية التصفية، عندما يمكن تقديرها بشكلٍ موثوق وتكون الافتراضات التي يستند إليها هذا التقدير قابلةً للتحقق منها.

٣- أساس الإعداد - (تتمة)

٣-٣ أرقام المقارنة

نظرًا لأن إعداد القوائم المالية على أساس التصفية يتطلب أسسًا للاعتراف والقياس والعرض تختلف بشكل جوهري عن تلك المطلوبة لإعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية، فإنه لا يعد ملائمًا عرض معلومات مقارنة مع أول قوائم مالية يتم إعدادها وفق أساس التصفية. وعليه، لم يتم عرض معلومات مقارنة في هذه القوائم المالية الأولية.

٤- النقد وما في حكمه

يمثل هذا البند الأرصدة البنكية المحتفظ بها لدى أمين الحفظ والذي يتمتع بتصنيف ائتماني جيد.

٥- الأصول المالية - الاستثمارات في الصناديق بالقيمة القابلة للتحقق

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	متوسط التكلفة	القيمة السوقية
₪	₪	₪
٣,٠١٠,٩٨٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٠١٠,٩٨٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	

صندوق الاستثمار كابيتال للمرابحة

بلغت الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في الصناديق لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م مبلغ ١٠,٩٨٣ ₪ بينما بلغت الأرباح المحققة ١٦,٩١٤ ₪

٦- الأصول المالية - الاستثمارات في ودائع المرابحة بالقيمة القابلة للتحقق

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
₪
١,١٠٥,٤٧٥
١٠,٨٣٤
١,١١٦,٣٠٩

ودائع المرابحة

الدخل المستحق على ودائع المرابحة

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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، يُركز الاهتمام على جوهر العلاقة، وليس فقط على شكلها القانوني. تخضع معاملات الجهات ذات علاقة لحدود تحددها اللوائح الصادرة عن هيئة أسواق المال. وتُعتمد جميع معاملات الجهات ذات علاقة من قبل المكلفين بالحوكمة.

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق والموظفين الرئيسيين فيه وأمين الحفظ ومراجع الحسابات وفقًا 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 لمدير الصندوق رسوم إدارة سنوية بنسبة ٢,٠ % من صافي قيمة أصول الصندوق، تحتسب في كل يوم تقييم بناء على آخر تقييم لصافي أصول الصندوق. يحق لمدير الصندوق كذلك تحميل رسوم إدارية بمعدل أقصى يبلغ ٢٥,٠ % سنويًا يتم احتسابها بناء على أساس إجمالي صافي قيمة الأصول بتاريخ كل يوم تقويم للوفاء بمصاريف الصندوق.

يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسوم الحفظ وتُستحق بمعدل ٠,٠١ % سنويًا 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 سنويًا (باستثناء ضريبة القيمة المضافة).

صندوق بيتك للسيولة - تصفية اختيارية
(مُدار من قبل شركة بيت التمويل السعودي الكويتي)
إيضاحات حول القوائم المالية المالية الأولية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة - تتمة
فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) ـ
شركة بيت التمويل السعودي الكويتي	مدير الصندوق	رسوم الإدارة	١٥,٩٢٦
شركة السعودي الفرنسي كابيتال	أمين الحفظ	رسوم الحفظ	١٧,١٠٩
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب مجلس الإدارة	٥,٩٥١
مراجع حسابات الصندوق		الأتعاب المهنية	٢١,٣٨٥

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

اسم الجهة ذات العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) ـ
شركة بيت التمويل السعودي الكويتي	١٨,٨٧٧
شركة السعودي الفرنسي كابيتال	١٧,١٠٩
مجلس الإدارة	٣٣,٩٥١
مراجع حسابات الصندوق	٢١,٣٨٥
	٩١,٣٢٢

٨- المصاريف التشغيلية الأخرى

المصاريف الإدارية	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة) ـ
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٦,٥٧٠
	٥,٩٥١
	١٢,٥٢١

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

٩- الأرصدة الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
فيما يلي الأرصدة الافتتاحية لأصول ومطلوبات الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة) ريال	
	الأصول
١,٩٥٩,٤٨٩	النقد وما في حكمه
١٢,٥٠٦,٤٥٢	صافي الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
٩٥,٩٠٧	الأرصدة المدينة الأخرى
١٤,٥٦١,٨٤٨	إجمالي الأصول
	المطلوبات
٧٩,٨٥٨	المُستحق إلى الجهات ذات العلاقة
١١,٦٢١	المصاريف المستحقة الدفع
٩١,٤٧٩	إجمالي المطلوبات
١٤,٤٧٠,٣٦٩	صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
١,١٤٢,٠٤٤	الوحدات القابلة للاسترداد المُصدرة (بالعدد)
١٢,٦٧	صافي قيمة الأصول العائدة لكل وحدة (ريال)

١٠- الأحداث اللاحقة
باستثناء ما ذكر في إيضاح ٢، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد أحداث هامة لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الأولية.

١١- اعتماد القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية للصندوق عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق: ١٢ أغسطس ٢٠٢٦ م).