

صندوق بيتك للسيولة  
صندوق استثماري عام مفتوح  
(تحت ادارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

القوائم المالية  
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

<u>صفحات</u>	<u>الفهرس</u>
٣-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغيرات في صافي الموجودات
٢٢-٨	ملاحظات حول القوائم المالية



## تقرير مراجعي الحسابات المستقل

السادة / مالكي الوحدات  
صندوق بيتك للسيولة  
مدار من قبل بيت التمويل السعودي الكويتي

## الراي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق بيتك للسيولة ("الصندوق")، والتي تدار من قبل بيت التمويل السعودي الكويتي ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في صافي الأصول وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

وفي رأينا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق بيتك للسيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، والأداء المالي للصندوق والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير) المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والأحكام المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

## اساس الراي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة (المعايير) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير والواردة كذلك في مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لمدونة قواعد أخلاقيات المحاسبين المهنيين ولأداب سلوك المحاسبين، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

## معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠١٨

إن إدارة الصندوق هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي المعد من قبل ادارته الصندوق للفترة حتى ٩ يناير ٢٠١٨م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات في هذا الشأن. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

ان رأينا حول القوائم المالية لا يتضمن مثل هذه المعلومات الأخرى ولذا لا يمكننا ولن نبدي عن اي شكل من اشكال التأكيدات والاستنتاجات التي يتم التوصل إليها بشأنها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة اعلاه عندما تصبح متوفرة، وعند القيام بذلك يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير ملائمة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى وتبين لنا وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، عندها يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة.

#### مسؤوليات الاداره والمكلفين بإدارة الحوكمة للقوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، التشريعات والأحكام المطبقة من أنظمة صندوق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة سوق المال، ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للصندوق وللضوابط الداخلية التي تحددها الإدارة، وهي ضرورية للمساعدة في اعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ.

عند القيام بإعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدره الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح عن ذلك، حسب الحاجة، والأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الاداره تعتزم تصفيه الصندوق أو وقف العمليات، أو يكون ليس لديها اي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويعتبر المكلفين بإدارة الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

#### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

وتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة بشأن ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكد وبصورة معقولة هو مستوي عال من الضمانات، ولكنه ليس تأكيداً بأن عمليه مراجعه الحسابات التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أخطاء جوهريه عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو الخطأ، والتي تعتبر أخطاءً جوهريه إذا، كانت بصورة فردية أو بصورة اجمالية، ويمكن ان تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين لها استناداً إلى هذه القوائم المالية.

وكجزء من مراجعه الحسابات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نزاول الحكم المهني والإحتفاظ بمبدأ التشكك المهني أثناء عمليه مراجعه الحسابات. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات لمراجعته الحسابات تستجيب لتلك المخاطر، والحصول علي أدله لمراجعته الحسابات تكون كافيه ومناسبه لتوفير أساس لإبداء رأينا. واحتمال عدم الكشف والإفصاح عن الأخطاء الجوهرية الناشئة عن الغش أو الإحتيال يكون اعلى من الخطر الناجم عن الخطأ، لان الغش أو الإحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الإغفال المتعمد أو التمثيل الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية؛
- الحصول على فهم للضوابط الداخلية ذات الصلة بمراجعته الحسابات من أجل وضع إجراءات لمراجعته الحسابات تكون ملائمة في الظروف القائمة، ولكن ليس بغرض إبداء رأي بشأن فعالية الرقابة الداخلية للصندوق؛

• تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتصل بذلك من إفصاحات من جانب الإدارة؛

• الاستنتاج بشأن مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمفهوم مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستنادا إلى أدله مراجعة الحسابات التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين مادي وجوهري يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تثير شكوكا كبيرة بشأن قدره الصندوق على الإستمرار في مزاولة نشاطها. وإذا ما خلصنا إلى وجود عدم يقين مادي وجوهري، فإنه يتعين علينا ان نلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة التي ترد في القوائم المالية، أو ان نعدل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدله مراجعه الحسابات التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجع الحسابات. غير ان الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن الاستمرار في مزاولة نشاطها وفقاً لمبدأ الإستمرارية؛ و

• تقييم العرض العام للقوائم المالية، وهيكل ومحتوي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نحن نتواصل مع المكلفين بإدارة الحوكمة، فيما يتعلق بأمور من بينها النطاق والتوقيت المقرران لمراجعة الحسابات والنتائج الهامة والجوهرية لمراجعته الحسابات، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا للحسابات.

كما نقوم أيضاً بتزويد أولئك المكلفين بإدارة الحوكمة ببيان بأننا امتثلنا للمتطلبات الاخلاقية ذات العلاقة والمرتبطة بشأن مبدأ الاستقلالية، وللتواصل مع أولئك المكلفين بشأن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يعتقد وبشكل معقول انها تؤثر على مبدأ الاستقلالية الخاص بنا، ومدى ودرجة تطبيقها والإلتزام بها، والضمانات الأخرى ذات الصلة.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه



عبد الله بن محمد البصري  
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



الرياض في ٢٤ رجب ١٤٤٠ هـ  
الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩ م

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	ريال سعودي	إيضاحات	
			الموجودات
١١٦,١١٨	٧		النقد وما في حكمه
٢٧,٥٧٨,١٣٢	٨		موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٩٧,٦٣٣	٩		ذمم مدينة أخرى
٢٧,٨٩١,٨٨٣			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٧,١٥٩	١٣		أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٠,٣١١	١٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٦٧٥			أتعاب حفظ مستحقة الدفع
٧٤,١٤٥			مجموع المطلوبات
٢٧,٨١٧,٧٣٨			صافي الموجودات ممثلة بقيمة الوحدات المصدرة
٢,٧٤٤,٠٣٢			عدد الوحدات المصدرة
١٠,١٣٧٥			صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس الإدارة المالية

  
الرئيس التنفيذي للعمليات

«تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	إيضاحات	الدخل
(٨٦٩)	١١	خسائر الموجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالصافي)
٥٠٩,٦٥٣		الربح من المربحة قصيرة الأجل
٥٠٨,٧٨٤		
(٨٨,٩٣٨)		المصاريف
(٧٧,٨٤٠)	١٢	اتعاب ادارة
(١٤,١٥٤)		مصاريف اخرى
(١٨٠,٩٣٣)		مخصص خسارة التزامات ومنافع
٣٢٧,٨٥٢		صافي الدخل للفترة
---		الدخل الشامل الآخر
٣٢٧,٨٥٢		مجموع الدخل الشامل للفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس الإدارة المالية

  
الرئيس التنفيذي للعمليات

«تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)


قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م


٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	ريال سعودي	صافي قيمة الموجودات
---	---	صافي قيمة الموجودات في بداية الفترة
٣٢٧,٨٥٢	٣٢٧,٨٥٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٨,٣٦٤,٩٠١	٣٨,٣٦٤,٩٠١	التغير من معاملات الوحدات:
(١٠,٨٧٥,٠١٥)	(١٠,٨٧٥,٠١٥)	المتحصلات من الوحدات المصدرة
٢٧,٤٨٩,٨٨٦	٢٧,٤٨٩,٨٨٦	قيمة الوحدات المستردة
٢٧,٨١٧,٧٣٨	٢٧,٨١٧,٧٣٨	صافي التغير من معاملات الوحدات
		صافي قيمة الموجودات في نهاية الفترة

معاملات الوحدات

تتلخص المعاملات في الوحدات بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	وحدات	عدد الوحدات في بداية الفترة
---	---	الوحدات المصدرة
٣,٨٢٥,٠٣٣	٣,٨٢٥,٠٣٣	الوحدات المستردة
(١,٠٨١,٠٠١)	(١,٠٨١,٠٠١)	صافي الزيادة في الوحدات
٢,٧٤٤,٠٣٢	٢,٧٤٤,٠٣٢	عدد الوحدات في نهاية الفترة
٢,٧٤٤,٠٣٢	٢,٧٤٤,٠٣٢	

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس الإدارة المالية

  
الرئيس التنفيذي للعمليات


«تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»



صندوق بيتك للسبيلة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة التدفقات النقدية  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	إيضاحات	ريال سعودي	
٣٢٧,٨٥٢			التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة
(٨٦٩)	١١		تعديلات لبنود غير نقدية
٣٤٢,٨٧٥			المكاسب غير المحققة
(٨٧,٥٤٥,٨٥٠)			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٩,٩٥٢,٦٩٥			شراء إستثمارات
٢٧,١٥٩	١٣		متحصلات من بيع إستثمارات
١٦,٦٧٥			أتعاب إدارة مستحقة الدفع
(١٩٧,٦٣٣)	٩		أتعاب حفظ مستحقة الدفع
٣٠,٣١١	١٠		ذمم مدينة أخرى
(٢٧,٧١٦,٦٤٣)			مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٧,٣٧٣,٧٦٨)			صافي النقصان في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
٣٨,٣٦٤,٩٠١			التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(١٠,٨٧٥,٠١٥)			متحصلات من الوحدات المصدرة
٢٧,٤٨٩,٨٨٦			قيمة الوحدات المستردة
			صافي النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
١١٦,١١٨			صافي الزيادة في النقد وما يعادله خلال الفترة
---			النقد وما يعادله في بداية الفترة
١١٦,١١٨	٧		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس الإدارة المالية

  
الرئيس التنفيذي للعمليات

«تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية»

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١- عام

(أ) صندوق بيتك للسيولة (الصندوق) هو صندوق مؤسس ومدار بموجب الاتفاق بين بيت التمويل السعودي الكويتي (مدير الصندوق) والمستثمرين بالصندوق (مالكي الوحدات).

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بالخطاب رقم ١٦/٥/٥٧٥/١٧ بتاريخ ٤ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ (الموافق ١ فبراير ٢٠١٧م) وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٩ يناير ٢٠١٨م (تاريخ الإستهلال).

إن الصندوق هو صندوق استثماري جماعي مفتوح المدة يستثمر في أدوات أسواق النقد القصيرة إلى المتوسطة الأجل بالريال السعودي والدولار الأمريكي والتي تمثل لمعايير الشريعة الموافق عليها من قبل اللجنة الشرعية لمدير الصندوق. وعنوان المكتب الممجل للصندوق وللمدير الصندوق هو كما يلي: ص . ب : ٥٠٠٥١ - الرياض - الرمز البريدي ١١٥٢٣.

يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات في الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة، ووفقاً لذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق.

(ب) تعتبر إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق، وبموجب اتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض الصلاحيات الموكلة إليه لأحدى أو مجموعة من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية السعودية وخارجها.

(ج) باشر الصندوق عملياته بتاريخ ٩ يناير ٢٠١٨م، وستكون السنة المالية الأولى للصندوق في الفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وبناء على ذلك فإن هذه القوائم هي القوائم المالية الأولية الأولى للصندوق، وبالتالي لا توجد معلومات مالية مرحلية مقارنة لتقديمها.

٢- الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لأنظمة صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي نشرتها هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذوالحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتي تم تعديلها بقرار إدارة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م) والتي تظهر المتطلبات لجميع الصناديق المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

٣- أسس الإعداد

بيان الإلتزام

تشمل القوائم المالية كلاً من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل الأخر وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير في صافي الموجودات والإيضاحات حول القوائم المالية. وقد تم إعداد القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية والمعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير والإعلانات الرسمية الأخرى الصادرة عنها وهيئة السوق المالية والقوانين المطبقة في المملكة العربية السعودية التي بمجملها تمثل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أسس الإستحقاق المحاسبي بإستثناء معلومات التدفقات النقدية بإتباع فرضية إستمرارية المنشأة ومعدلة عن طريق إعادة قياس موجودات ومطلوبات مالية معينة بالقيمة العادلة كما هي مفصّل عنها في إيضاحات السياسة ذات الصلة. والتفاصيل الكاملة لأسس القياس موضحة في السياسات المحاسبية أدناه.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي (ر.س) وهو العملة الوظيفية للصندوق.

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

### ٣- أسس الإعداد (تتمة)

#### مستوى الدقة

تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ريال سعودي ما لم ينص على خلاف ذلك.

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على الموجودات والمطلوبات ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة. وبالرغم من أن هذه التقديرات تستند على أفضل معرفة للإدارة بالأحداث والإجراءات الجارية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف فقد تختلف النتائج الفعلية في نهاية المطاف عن تلك التقديرات. ويتم تسجيل التغييرات في التقديرات في الفترات الحالية والمستقبلية حسب الإقتضاء. والمجالات الرئيسية حيث تكون فيها الافتراضات والتقديرات المختلفة مؤثرة على القوائم المالية للصندوق أو عندما يتم ممارسة حكم في تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

#### ٥- تصنيف وتقييم الإستثمارات

يحدد الصندوق عند الاعتراف الأولي التصنيف ذو الصلة للموجودات والمطلوبات المالية بناءً على حكمه

يصنف الصندوق موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

#### • التكلفة المطفأة

قام الصندوق بتصنيف إيداعات المراجعة بالتكلفة المطفأة لأن قصد الإدارة من ذلك هو الاحتفاظ بهذه الإيداعات لجمع التدفقات النقدية، حيث تمثل تلك التدفقات النقدية حصراً دفعات رأس المال والأرباح، ويتم تعديل القيمة الدفترية لإيداعات المراجعة من خلال مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، إن وجدت، المعترف بها خلال السنة.

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" نموذج خسارة الائتمان المتوقعة في مقابل نموذج خسارة الائتمان المتكبد بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية". قام الصندوق بتطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على استثماراته في إيداعات المراجعة المقاسة بالتكلفة المطفأة. يقيس الصندوق مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي فترة الخسارة الائتمانية المتوقعة، باستثناء إيداعات المراجعة والأرصدة البنكية المقرر على أن يكون لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير أو التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي بها.

#### ٥- السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي::

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه بنود قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع لمخاطر تغييرات في القيمة ضئيلة.

#### الأدوات المالية

#### الإثبات والقياس المبدي

يتم إثبات جميع الأدوات المالية (بما في ذلك المشتريات الإعتيادية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المناجزة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة

يتم قياس الأصل أو الإلتزام المالي ميدنياً بالقيمة العادلة ويضاف، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي تعود مباشرة إلى حيازته أو إصداره.

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

#### ٥- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية  
قام الصندوق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وقام بتصنيف موجوداته المالية في فئات القياس  
التالية:  
\* التكلفة المطفأة

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة  
فيما يلي متطلبات تصنيف أدوات الدين:

#### أدوات الدين

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الصندوق لإدارة الأصل وخصائص التدفق النقدي للأصل.  
هناك ثلاثة فئات للتصنيف يقوم الصندوق من خلالها بتصنيف أدوات ديونه:

#### (أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تشمل هذه الفئة الموجودات التي يُحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط  
دفعات أصل الدين وفائدة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. وتدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام  
سعر الفائدة المسند. ويتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن الإستبعاد مباشرة في حساب الأرباح أو الخسائر  
وتظهر في الأرباح / (الخسائر) الأخرى مع أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. ويتم إظهار خسائر إنخفاض  
القيمة كبنء منفصل في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر.

#### (ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تشمل هذه الفئة الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث  
تمثل تلك التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات أصل الدين وفائدة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخر. ويتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء إثبات خسائر إنخفاض  
القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم إثباتها في حساب الأرباح أو الخسائر.  
وعندما يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة التي تم إثباتها سابقاً في  
الدخل الشامل الأخر من صافي الموجودات إلى الأرباح أو الخسائر ويتم إثباتها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى.  
وتدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل سعر الفائدة المسند.  
ويتم إظهار الأرباح والخسائر من صرف العملات الأجنبية في الأرباح / (الخسائر) الأخرى، ويتم إظهار مصاريف  
إنخفاض القيمة كبنء منفصل في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر.

#### (ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات التي لا تلبي المعايير لتكلفة الإطفاء أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم قياسها بالقيمة  
العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة  
العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح أو الخسائر ويتم إظهاره بالصافي ضمن الأرباح /  
(الخسائر) الأخرى في الفترة التي ينشأ فيها.

#### نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيف يدير الصندوق الأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا ما كان هدف الصندوق  
هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو جمع كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية التي  
تنشأ من بيع الأصول. وإذا لم يكن أي منهما مطبق (مثلاً، يتم إقتناء الأصول المالية لأغراض المتاجرة)، عندئذ يتم  
تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج أعمال "أخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.  
وتشمل العناصر التي يأخذها الصندوق بالإعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول، الخبرة السابقة  
حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول وكيفية تقييم أداء الأصل وإبلاغ ذلك إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية  
تقييم وإدارة المخاطر وكيف يتم مكافئة المدراء.

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

نموذج الأعمال (تتمة)

على سبيل المثال، يتم تصنيف محفظة السيولة للأصول التي يحتفظ بها الصندوق كجزء من إدارة السيولة بشكل عام ضمن نموذج أعمال الاحتفاظ للجمع والبيع. ويتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المكتتة من أجل المتاجرة بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القريب أو تعتبر جزء من محفظة الأوراق المالية التي تدار معاً والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مستحدث لجني الأرباح على المدى القصير.

دفعات أصول الديون والأرباح

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالأصول فقط لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات أصل الدين والربح فقط. وعند عمل هذا التقييم، يأخذ الصندوق بالإعتبار إذا ما كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع إتفاقية الإقراض أي أن الأرباح تشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الإلتزام ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح أي أنه يتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. وحيث ان الشروط التعاقدية تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف وقياس الأصول المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لدى الصندوق استثمارات في مرابحات بتاريخ استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً، وقد صنفت هذه الاستثمارات على أنها موجودات مالية بالتكلفة المطفأة إستناداً إلى نموذج أعمالها .

يقوم الصندوق بإعادة تصنيف تلك الاستثمارات فقط وعندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الأصول. يتم المباشرة بإعادة التصنيف منذ بداية سنة التقرير التي بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون تلك التغييرات نادرة للغاية ولا تحدث خلال السنة.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يقوم الصندوق بتقييم خسائر الإلتزام المتوقعة (ECL) المرتبطة بموجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس إستشراقي. ويعترف الصندوق بمخصص خسائر لتلك الخسائر بتاريخ كل تقرير باستخدام نموذج عام للخسائر الإلتزامية المتوقعة. تتمثل الخطوة الأولى من النموذج العام في تحديد "مرحلة" إنخفاض قيمة أدوات الديون. وعند الإعتراف المبدئي عادة ما تكون أدوات الديون ضمن "المرحلة الأولى" والتي تتطلب حساب خسائر إنتمائية متوقعة منتهى ١٢ شهراً لكل رصيد من أدوات الديون. ويتطلب النموذج بعد ذلك مراقبة مخاطر الإلتزام المرتبطة بأدوات الديون للنظر فيما إذا كانت هناك زيادة ملحوظة منذ الإعتراف المبدئي. فإذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإلتزام (أداة الدين هي الآن في "المرحلة ٢") أو أصبحت قيمة الأصل الإلتزامية منخفضة (أداة الدين هي الآن في "المرحلة ٣") فيجب إثبات فترة خسارة إنتمان متوقعة.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) يقوم الصندوق بتحويل جميع المخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري أو (٢) لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر ومزايا الملكية جوهرياً ولم يحتفظ الصندوق بالسيطرة.

يدخل الصندوق في معاملات حيث يحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية من الأصول لكنه يتولى الإلتزام تعاقدي بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى ويحول بشكل جوهري جميع المخاطر والمزايا.

عند إلغاء الإعتراف بأحد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمبلغ المستحق في قائمة الدخل .

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

#### ٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية  
يتم تصنيف المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية  
يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عند إطفاءها (أي عندما يتم الوفاء بالإلتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو إنتهاء صلاحيته).

إعادة التصنيف  
لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، باستثناء الفترة التي يغير فيها الصندوق نموذج أعماله إلى التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لإدارة الموجودات المالية.

المقاصة  
يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجيل الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظامياً لتسوية المبالغ المدرجة وكان هناك نية لدى الصندوق لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

المصاريف المستحقة  
يتم إثبات المصاريف المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة السائد.

المخصصات  
يتم إثبات المخصصات للمطالبات والإلتزامات القانونية عندما يكون لدى الصندوق التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن تكون هناك حاجة إلى تدفق منافع اقتصادية متطلبة لتسوية الإلتزام، ويمكن تقدير المبلغ بشكل موثوق.

تكاليف المعاملات  
تكاليف المعاملات هي التكاليف التي يتم تكبدها للحصول على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وتشمل هذه التكاليف الأتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والوسطاء والتجار. ويتم إثبات تكاليف المعاملات عند تكبدها على الفور في الأرباح أو الخسائر كمصروف.

الإعتراف بالإيرادات  
يتم الاعتراف بإيرادات توزيع الأرباح عند الإعلان عنها (أي عندما يتم تحديد حق الصندوق في استلام توزيعات الأرباح).

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر جميع الأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة وأرباح الأسهم ذات الصلة من إستثمارات المتاجرة. ويتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من إستثمارات المتاجرة المباعة على أساس متوسط التكلفة المرجح.

يتم الاعتراف بالربح من عقود المرابحة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الزكاة وضريبة الدخل  
تعتبر الزكاة وكذلك ضريبة الدخل إلتزامات على مالكي الوحدات وهي غير مدرجة في القوائم المالية.

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصاريف

تشمل مصاريف الصندوق أتعاب الإدارة والحفظ وغير ذلك من أتعاب وجميع المصاريف الأخرى. ويتم إثبات هذه المصاريف على أساس الاستحقاق. وتستند أتعاب الإدارة والحفظ على أسعار محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصندوق. السياسات التفصيلية هي كما يلي:

أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بمعدل سنوي مقداره ٠,٤٪ من صافي قيمة أصول الصندوق في كل يوم تقييم. وتمثل أتعاب الإدارة الموضحة في قائمة الدخل الأتعاب التي يتقاضاها مدير الصندوق خلال السنة.

رسوم الإشتراك

يقوم مدير الصندوق بتحميل رسوم اشتراك على كل مستثمر مقابل نسبة لا تتجاوز ٢٪ من المبلغ المكتتب به لتغطية تكاليف الإدارة. وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، لا يتم تضمين رسوم الاشتراك في هذه القوائم المالية.

أتعاب الحفظ

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب حفظ بنسبة ٠,١٠٪ سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق في كل يوم تقييم. وحسب التعليمات الواردة في المادة ٢١ من لوائح الصناديق الإستثمارية تم تعيين السعودي الفرنسي كابيتال كحافظ للصندوق اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨م ويتم احتساب أتعاب الحفظ وفقاً لذلك ويتم الإفصاح عنها في معاملات الأطراف ذات العلاقة.

أتعاب أخرى

بموجب الشروط والأحكام، يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها بالنيابة عن الصندوق، مثل أتعاب مراجعة الحسابات والخدمات التنظيمية والقانونية والوساطة والاستشارات وغير ذلك من الأجر المماثلة.

صافي قيمة الأصل لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الأصل لكل وحدة يتم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي عن طريق قسمة صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة.

الإشتراك وإسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المشترك فيها والمستردة بصافي قيمة الأصل لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه إستلام طلب الإشتراك وطلبات الإسترداد.

٦- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

٦-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

طبق الصندوق لأول مرة معايير وتعديلات معينة والتي تكون سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ولم يعتمد الصندوق في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد. وعلى الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في عام ٢٠١٨ إلا أن التأثير النسبي لهذه التعديلات على هذه القوائم المالية الأولية تمت مناقشته على النحو التالي:

صندوق بيتك للميولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## ٦- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

### ١-٦ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٩ - الأدوات المالية (النسخ المنقحة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

طرح IFRS رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. وتم تعديل IFRS رقم ٩ بعد ذلك في أكتوبر ٢٠١٠ ليشمل متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية والتوقف عن إثباتها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة لمحااسبة التحوط العامة. وتم إصدار نسخة منقحة أخرى من IFRS رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ لتشمل بشكل رئيسي (أ) متطلبات إنخفاض قيمة الموجودات المالية و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال إدخال فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لبعض أدوات الديون البسيطة. يعتبر IFRS رقم ٩ مساري المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. والإصدار النهائي من IFRS رقم ٩ الذي يحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية يحل محل معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم ٣٩ للأدوات المالية: الإعراف والقياس. يحتوي المعيار على متطلبات في المجالات التالية:

- (أ) التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال الموجودة فيه مع خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. وتطرح نسخة ٢٠١٤ من IFRS رقم ٩ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لبعض أدوات الديون. يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، لكن هناك اختلاف في المتطلبات التي تطبق على قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالكيان.
- (ب) إنخفاض القيمة: يقدم الإصدار ٢٠١٤ من IFRS رقم ٩ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الموجودات المالية، لذا لم يعد من الضروري وقوع حدث إئتماني قبل إثبات خسارة الائتمان.
- (ج) محاسبة التحوط: يقدم هذا المعيار نموذج محاسبة تحوط جديد مصمم ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الكيانات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
- (د) إلغاء الإعراف: يتم ترحيل متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات والمطلوبات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات التبعية) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في IFRS رقم ٩. لا ينطبق هذا التعديل على الصندوق.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء  
صدر IFRS رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤م وأسس نموذج شامل منفرد للمؤسسات للإستخدام في محاسبة الإيرادات التي تنشأ من العقود مع العملاء. وسوف يحل IFRS رقم ١٥ محل توجيه الإعراف بالإيرادات الحالي بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ عقود البناء والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح مساري المفعول.



صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## ٦- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمه)

### ١-٦ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمه) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء (تتمه)

المبدأ الجوهري للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتمثل في أنه يجب على المؤسسة تحقيق الإيرادات للتعبير عن تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل المالي الذي تتوقع المؤسسة أن يكون مستحقاً لها مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه الخصوص، يقدم المعيار نهج الخمس خطوات لتحقيق الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد أو العقود مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر الصفقة لأداء الإلتزامات في العقد.
- الخطوة ٥: تحقيق الإيراد عندما (أو حيث) تلي المؤسسة إلتزامات الأداء.

يعتبر IFRS رقم ١٥ مساري المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. وبموجب IFRS رقم ١٥ تحقق المؤسسة الإيرادات عندما (أو حيث) يتم تلبية إلتزام الأداء، أي عندما يتم تحويل "السيطرة" على السلع والخدمات الكامنة وراء إلتزام أداء معين إلى العميل. وتمت إضافة توجيهات أكثر إلزامية في IFRS رقم ١٥ من أجل التعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك يتطلب IFRS رقم ١٥ الإفصاح عن المعلومات بشكل أكثر تركيزاً.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء لتوضيح ثلاثة مظاهر للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء والمستحق في مقابل المبالغ المدفوعة من الوكيل والترخيص) وإعطاء بعض الإعانة الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

التعديلات المسارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. هذه التعديلات ليست ذات صلة بالصندوق

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد القوائم المالية (IFRIC) رقم ٢٢ التعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً.

يعالج التفسير معاملات العملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات حيث:

- (أ) يوجد مقابل مضمون أو مسطر بعملة أجنبية، و
- (ب) تعترف المؤسسة بموجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل المؤجل فيما يتعلق بذلك المقابل مقدماً قبل الإعراف بالموجودات ذات الصلة أو المصاريف أو الإيرادات، و
- (ج) تعتبر موجودات الدفع المسبق ومطلوبات الدخل المؤجل غير نقدية.

تعديلات على IFRS رقم ٤ عقود التأمين: تتعلق بتواريخ سريان مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديدة القادمة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٤٠ عقار الإستثمار: هذه التعديلات تعدل الفقرة ٥٧ لتصرح أنه يتعين على المؤسسة تحويل العقار إلى أو من عقار إستثمار فقط عندما يكون هناك دليل على التغير في الإستخدام. والتغير في الإستخدام يحدث إذا كان العقار يلبي أو توقف عن أن يلبي تعريف عقار الإستثمار. والتغير في نوايا الإدارة لإستخدام العقار بحد ذاته لا يشكل دليل على التغير في الإستخدام. وقد تم تغيير الفقرة لتصرح أن قائمة الأمثلة الواردة في تلك المسألة غير حصرية.

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٦- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمه)

١-٦ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمه)

التعديلات على IFRS رقم ٢ الدفع القائم على المشاركة، بخصوص تصنيف وقياس معاملات الدفع القائم على المشاركة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٤-٢٠١٦م تعديل IFRS ١ و IFRS ٢ ومعايير المحاسبة الدولي (ISA) ٢٨: التعديلات على IFRS رقم ١ و ISA رقم ٢٨ تعتبر سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م والتعديل على IFRS رقم ١٢ لفترات سنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧م

٢-٦ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل الصندوق

في تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الأولية، تم نشر معايير جديدة معينة وتعديلات على المعايير القائمة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل الصندوق. نورد أدناه معلومات عن تلك المعايير التي من المتوقع أن يكون لها صلة بالقوائم المالية للصندوق. وتوقع الإدارة أن جميع التعميمات ذات الصلة سوف يتم اعتمادها في السياسات المحاسبية للصندوق للفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ سريان التعميم.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ١٦ - عقود الإيجار  
يحدد IFRS رقم ١٦ كيف سيتم إثبات وقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار عند إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية يوفر المعيار نموذج محاسبي منفرد للمستأجر، وهذا يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن قيمة الأصل الأساسي منخفضة. ويستمر المأجورون في تصنيف عقود الإيجار على أنها تشغيلية أو تمويلية مع بقاء نهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لمحاسبة المأجر بدون تغيير جوهري عن سلفه معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. ويعتبر IFRS رقم ١٦ ساري المفعول اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. هذا المعيار لا ينطبق على الصندوق.

التعديلات على IFRS رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة البيع والمساهمة في الأصول بين الشركة المستمرة وشركتها الزميلة أو المشروع المشترك. تم تأجيل تاريخ التعديل سبتمبر ٢٠١٤ لهذه المعايير إلى أجل غير مسمى.

التعديلات على معيار لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد القوائم المالية (IFRIC) رقم ٢٣ "عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل يتم تطبيقها لتحديد الربح الخاضع للضريبة (خسارة الضريبة) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ورديات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢. يدخل IFRIC حيز التنفيذ اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. هذا المعيار لا ينطبق على الصندوق

٧- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر	
٢٠١٨م	
ريال سعودي	إيضاح
١١٦,١١٨	
١١٦,١١٨	

النقد في البنوك

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	إيضاح
ريال سعودي	
٢٧,٥٧٨,١٣٢	١-٨

إستثمار في المراجعة قصيرة الأجل

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

١-٨ يمثل هذا البند إستثمارات في إيداعات مرابحة بامستحقاق يزيد عن ٩٠ يوماً لكن ليس أقل من سنة واحدة. تم حجز إيداعات المرابحة على معدلات تتراوح ما بين ٢٪ إلى ٢,٧٪ سنوياً، وجدول الحركة كالتالي:

٢٠١٨
ريال سعودي
---
٨٧,٥٤٥,٨٥٠
(٥٩,٩٥٣,٥٦٤)
(١٤,١٥٤)
٢٧,٥٧٨,١٣٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨  
مشتريات خلال السنة  
الإسترجاع خلال السنة  
مخصص خسارة علاوات  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٩- نهم مدينة أخرى

٢٠١٨
ريال سعودي
١٩٧,٦٣٣

الربح من المرابحة قصيرة الأجل

١٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	إيضاح
ريال سعودي	
٥٩	
١٠,٢٦٤	
١٦,٧٧٢	
٣,٢١٦	
٣٠,٣١١	

مصاريف مستحقة  
أتعاب مهنية مستحقة  
أتعاب اجتماعات ممتحقة لمجلس إدارة الصندوق  
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع

١١- صافي الخسائر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
إيرادات المتاجرة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
ريال سعودي
(٨٦٩)

خسائر محققة

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٢ - مصاريف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	ريال سعودي	
١٦,٦٧٦	٢٦,٧٧٣	أتعاب حفظ
٢١,٥١٤	٢١,٥١٤	أتعاب المدراء
١٢,٨٧٧	١٢,٨٧٧	أتعاب مهنية
٧٧,٨٤٠	٧٧,٨٤٠	مصاريف إدارية أخرى

١٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة للصندوق مالكي الوحدات ومدراء الصندوق ومدير الصندوق وصناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق. ويقوم الصندوق بالتعامل مع الأطراف ذات العلاقة ضمن السياق الإعتيادي لأنشطته. وتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. ويتم القيام بجميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس أسعار متفق عليها بشكل متبادل بموجب إتفاقية.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	ريال سعودي	طبيعة المعاملة	العلاقة	التعاملات إسم الطرف ذو العلاقة
٨٨,٩٣٨	٤,١٦٩	إتعايب إدارة أتعاب حفظ	مدير الصندوق	بيت التمويل السعودي الكويتي
١٠,٠٠٠,٠٠٠		قيمة وحدات مشترك فيها		المدراء
٢٦,٧٧٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق وحدات مشترك بها من قبل الإصدارات الأولية	أعضاء مجلس إدارة الصندوق صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق	صندوق بيتك للإصدارات الأولية
٣,٧٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	وحدات مشترك بها من قبل الواعد وحدات مستردة من قبل الواعد		صندوق بيتك الواعد صندوق بيتك الواعد

فيما يلي الأرصدة المستحقة (إلى) / من الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	ريال سعودي	طبيعة الرصيد	الأرصدة إسم الطرف ذو العلاقة
٢٧,١٥٩	---	أتعاب إدارة مستحقة الدفع أتعاب حفظ مستحقة الدفع	بيت التمويل السعودي الكويتي (مدير الصندوق)
١٠,١٤٢,٧٠٠	١٦,٧٧٢	وحدات مبقاة في الصندوق أتعاب مجلس الصندوق مستحقة	
٤,٠٤٤,٢٠٨		وحدات مبقاة في الصندوق	صندوق بيتك للإصدارات الأولية (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق)
١,٦٧٤,٠٦٢		وحدات مبقاة في الصندوق	صندوق بيتك للسيولة (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق)

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة وأتعاب حفظ بمعدل سنوي نسبته ٠,٤٪ و ٠,١٪ سنوياً عن صافي الأصول المنسوبة إلى مالكي الوحدات. وتستحق الرسوم يومياً ويتم دفعها على أساس ربع سنوي. ووفقاً للتعليمات الواردة في المادة ٢١ من لوائح الصناديق الإستثمارية تم تعيين السعودي الفرنسي كابيتال كحافظ للصندوق اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨ ويتم إحتساب أتعاب الحفظ وفقاً لذلك ويتم الإفصاح عنها في معاملات الأطراف ذات العلاقة.

تشمل حسابات مالكي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحدات محتفظ بها من قبل مدير الصندوق "بيت التمويل السعودي الكويتي" تبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ وبقيمة دفترية قدرها ١٠,١٤٢,٧٠٠ ريال سعودي.

الوحدات المحتفظ بها في صندوق بيتك للإصدارات الأولية (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق) تشمل ٣٩٨,٧٣١ وحدة بقيمة دفترية قدرها ٤,٠٤٤,٢٠٨ ريال سعودي.

الوحدات المحتفظ بها في صندوق بيتك الوعد (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق) تشمل ١٦٥,٠٥١ وحدة بقيمة دفترية قدرها ١,٦٧٤,٠٦٢ ريال سعودي.

١٤- إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة الصندوق لمختلف المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر نسبة العمولة الخاصة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. وبرنامج إدارة المخاطر الشامل للصندوق يركز على إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للصندوق.

١-١٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.

يدير مدير الصندوق مخاطر السوق عن طريق مراقبة التعرض على الأوراق المالية المتداولة من خلال إتباع سياسات إدارة مخاطر داخلية وإرشادات الإستثمار المعتمدة من قبل لجنة إدارة المخاطر / الإستثمار.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر نسبة العمولة الخاصة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار.

٢-١٤ مخاطر نسبة العمولة الخاصة

تتمثل مخاطر نسبة العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق.

لا يخضع الصندوق لمخاطر نسبة العمولة حيث لا يوجد لديه أي عمولة تحمل أدوات مالية.

٣-١٤ مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى عدا عن تحركات أسعار العملات الأجنبية والعملات.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل رئيسي من عدم اليقين حول الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يمتلكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودية. ويدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الإستثمارية عن طريق الإستثمار في قطاعات صناعية مختلفة.

صندوق بيتك للمبولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١٤ مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر إئتمانية وهي تتمثل في مخاطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الأخر بسبب عدم وفاءه بالتزاماته. ويتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى

إن سياسة الصندوق هي إبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. ويسعى الصندوق للحد من مخاطرة الائتمانية من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة.

يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظته الاستثمار على أساس الأطراف المقابلة. وتدار جودة الائتمان للأصول المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الخارجية لكل من مودي وأس أند بي وفيتش، أي منهم أقل. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان لدى الصندوق إستثمارات بالجودة الائتمانية التالية. ولدى الصندوق حساب جاري وإستثمار مرابحة مع بنوك ذات تصنيف إئتماني عالي، لذلك لا تعتبر مخاطر الائتمان هامة للنقد وما في حكمه.

يمكن تصنيف معدلات الإبداع الخارجية بالرجوع إلى جودة تصنيف الموجودات المالية ذات التصنيفات الائتمانية العالية كما يلي:

٣١ ديسمبر  
٢٠١٨م

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الإستثمارات في مرابحة قصيرة الأجل

٣١	٥,١٨٢,٥٨٤
ب ب ب	٢,٠٠٠,٠٠٠
ب ب ب +	١٦,٤٠٩,٧٠٢
+ أ	٤,٠٠٠,٠٠٠

النقد وما في حكمه

النقد لدى البنوك

ب ب ب +

١١٦,١١٨

٥-١٤ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر أن يواجه الصندوق صعوبة في الإفراج عن الأموال للوفاء بالتزاماته المرتبطة بالالتزامات المالية.

توفر شروط وأحكام الصندوق الإشتراكات والإستردادات للوحدات على مدار الأسبوع، وبالتالي فإنه يتعرض لمخاطر السيولة لتلبية إستردادات حاملي الوحدات. وتتكون الموجودات المالية للصندوق من الأرصدة في البنوك والإستثمارات في الأسهم وإبداعات المرابحة التي تعتبر قابلة للتحقيق بسهولة. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم ويسعى للتأكد من توفر الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات عند نشوءها وأن إبداعات المرابحة قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف إئتماني عالي.

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٥-١٤ مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان إستحقاق الأدوات المالية للصندوق. ويعتمد التحليل في مجموعات إستحقاق ذات علاقة على الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير لتاريخ الإستحقاق التعاقدى.

جميع الموجودات والمطلوبات المالية المفصّل عنها أعلاه هي ضمن تاريخ إستحقاق السنة الواحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات المالية
١١٦,١١٨	٧	النقد وما في حكمه
٢٧,٥٧٨,١٣٢	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩٧,٦٣٣	٩	ذمم مدينة أخرى
٢٧,٨٩١,٨٨٣		المجموع
		المطلوبات المالية
٢٧,١٥٩	١٣	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٠,٣١١	١٠	مطلوبات أخرى
١٦,٦٧٥		أتعاب حفظ مستحقة الدفع
٧٤,١٤٥		المجموع
٢٧,٨١٧,٧٣٨		فجوة السيولة

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يتم تجميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي في ثلاثة مستويات من التماثل الهرمي للقيمة العادلة. ويتم تحديد هذا التجميع بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، كما يلي:

المستوي الأول: أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة،  
المستوي الثاني: مدخلات أخرى بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى الأول يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء كان ذلك بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار)،

المستوي الثالث: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (لا يمكن ملاحظتها).

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إحتفظ الصندوق بالموجودات التالية المقاسة بالقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
---	المستوى ١
٢٧,٥٧٨,١٣٢	المستوى ٢
---	المستوى ٣
٢٧,٥٧٨,١٣٢	المجموع

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للفترة من ٩ يناير ٢٠١٨م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

١٦- إدارة مخاطر رأس المال  
يمثل رأس مال الصندوق صافي الأصول المنسوبة إلى مالكي الوحدات. ومن الممكن أن يتغير مبلغ صافي الأصول المنسوبة إلى مالكي الوحدات في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق لإشترابات يومية وإستردادات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات. ويتمثل هدف الصندوق عند إدارة الوحدات في الحفاظ على قدرة الصندوق على الإستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد لأصحاب الوحدات وتوفير مردودات لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة أصول قوية لدعم تطوير أنشطة الصندوق الإستثمارية.

يراقب مدير الصندوق رأس المال على أساس قيمة صافي الأصول المنسوبة إلى مالكي الوحدات.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تتمثل سياسة الصندوق في مراقبة مستوى الإشترابات والإستردادات المتعلقة بالأصول وضبط مبلغ التوزيعات التي يدفعها الصندوق لأصحاب الوحدات. فإذا بلغ إجمالي النسبة المئوية لجميع طلبات الإسترداد لحاملي الوحدات في نهاية أي يوم تداول ١٠٪ أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، يحق لمدير الصندوق تنفيذ الطلبات على أساس تناسبي، بحيث لا يزيد مجموع الإستردادات عن ١٠٪ من صافي قيمة أصول الصندوق. ويجب أن لا تقل القيمة الصافية لأصول الصندوق عن (١٠) ملايين ريال سعودي وفقاً لمتطلبات لوائح الصناديق الإستثمارية. ويضمن مدير الصندوق الإمتثال لمتطلبات الحد الأدنى لصافي الأصول وفقاً لشروط وإحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

١٧- التقارير القطاعية  
لأغراض إدارية، يتم تنظيم الصندوق في قطاع تشغيلي رئيسي واحد يستثمر في أوراق مالية متداولة وأدوات ديون قصيرة الأجل مثل إيداعات المراهبة. وجميع أنشطة الصندوق مترابطة وكل نشاط يعتمد على الأنشطة الأخرى. وبموجب ذلك، تستند جميع قرارات التشغيل الهامة على تحليل السوق كقطاع واحد. والنتائج المالية من هذا القطاع تعادل القوائم المالية الأولية للصندوق ككل.

١٨- آخر يوم للتقييم  
آخر يوم لتقييم فترة الستة أشهر كانت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٩- تاريخ التفويض على الإصدار  
تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ الموافق ١٢/٢٦/٢٠١٩م.  
١٤٠١/٧/١٩