

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة  
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

المعلومات المالية الأولية الموجزة وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

---

<u>صفحات</u>	<u>الفهرس</u>
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية الموجزة
١٧-٦	ملاحظات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية

إلى السادة / مالكي الوحدات  
صندوق بيتك للسيولة  
تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي

المملكة العربية السعودية - الرياض

### مقدمة:

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق بيتك للسيولة ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وكلاً من قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل والتغيرات في صافي الموجودات المنسوبة إلى مالكي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، مع ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساس للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وتعد إجراءات الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت إنتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة من كافة الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه

عبدالله بن محمد البصري  
(محاسب قانوني - ترخيص رقم ١٧١)



الرياض في ٢٤ ذو الحجة ١٤٤٠هـ  
الموافق ٢٥ أغسطس ٢٠١٩م

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
١١٦,١١٨	٢٢٣,٣٧٩	٧	النقد وما في حكمه
٢٥,٥٧٨,١٣٢	٢١,٦٦٨,٧٣٨	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩٧,٦٣٣	١٧٨,١٧٨	٩	ذمم مدينة أخرى
٢٧,٨٩١,٨٨٣	٢٢,٠٧٠,٢٩٥		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٢٧,١٥٩	٧٤,٩٨٥	١٣	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٠,٣١١	٦١,١٩٦	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٦٧٥	٢٥,٦٤٣		أتعاب حفظ مستحقة الدفع
٧٤,١٤٥	١٦١,٨٢٤		مجموع المطلوبات
٢٧,٨١٧,٧٣٨	٢١,٩٠٨,٤٧١		صافي الموجودات ممثلة بقيمة الوحدات المصدرة
٢,٧٤٤,٠٣٢	٢,١٣٥,٤٠٨		عدد الوحدات المصدرة
١٠.١٣٧٥	١٠.٢٥٩٦		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

الرئيس التنفيذي للعمليات

«تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة»

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			<b>الدخل</b>
			مكاسب الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالصافي)
٢,٠٣٦	---	١١	
١٧٠,٢٨٦	٣٧٧,٤٧٣		الربح من المربحة قصيرة الأجل
١٧٢,٣٢٢	٣٧٧,٤٧٣		
			<b>المصاريف</b>
			اتعاب ادارية
(٣٦,٨٦٨)	(٤٧,٨٢٦)		
(٣٥,٠٨٩)	(٣٩,٨٥١)	١٢	مصاريف اخرى
(٧١,٩٥٧)	(٨٧,٦٧٧)		
١٠٠,٣٦٥	٢٨٩,٧٩٦		صافي الدخل للفترة
---	---		<b>الدخل الشامل الآخر</b>
١٠٠,٣٦٥	٢٨٩,٧٩٦		<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

الرئيس التنفيذي للعمليات

«تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة»

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	
---	٢٧,٨١٧,٧٣٨	صافي قيمة الموجودات
١٠٠,٣٦٥	٢٨٩,٧٩٦	صافي قيمة الموجودات في بداية الفترة اجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٥,٥٤٣,٠٠٠	---	التغير من معاملات الوحدات:
(٤,٦٣٩,٦٦٣)	(٦,١٩٩,٠٦٣)	المتحصلات من الوحدات المصدرة
٢٠,٩٠٣,٣٣٧	(٦,١٩٩,٠٦٣)	قيمة الوحدات المستردة
٢١,٠٠٣,٧٠٢	٢١,٩٠٨,٤٧١	صافي التغير من معاملات الوحدات صافي قيمة الموجودات في نهاية الفترة (غير مراجعة)

معاملات الوحدات

تتلخص المعاملات في الوحدات بما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) وحدات	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) وحدات	
---	٢,٧٤٤,٠٣٢	عدد الوحدات في بداية الفترة
٢,٤٨٢,٧٧٦	---	الوحدات المصدرة
(٣٩٢,٥٧١)	(٦٠٨,٦٢٤)	الوحدات المستردة
٢,٠٩٠,٢٠٥	(٦٠٨,٦٢٤)	صافي النقص في عدد الوحدات
٢,٠٩٠,٢٠٥	٢,١٣٥,٤٠٨	عدد الوحدات في نهاية الفترة (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

الرئيس التنفيذي للعمليات

«تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة»

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات
١٠٠,٣٦٥	٢٨٩,٧٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تعديلات لبنود غير نقدية
(٢,٠٣٦)	---	١١
٩٨,٣٢٩	٢٨٩,٧٩٦	المكاسب غير المحققة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٧,٠٣٨,٧٩٥)	(٢٢,٣٥٣,٤٩٩)	١-٨ شراء إستثمارات
٢٩,١٤١,٢٩٢	٢٨,٢٦٢,٨٩٣	١-٨ متحصلات من بيع إستثمارات
(٧٩,٤٨٦)	١٩,٤٥٥	٩ ذمم مدينة أخرى
٣٦,٨٦٨	٤٧,٨٢٦	١٣ أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٦,٩١٣	٣٠,٨٨٥	أتعاب حفظ مستحقة الدفع
٢٧,٧٢٤	٨,٩٦٨	١٠ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧,٩٠٥,٤٨٤)	٦,٠١٦,٥٢٨	صافي الزيادة / (النقصان) في الموجودات والمطلوبات التشغيلية خلال الفترة
(٧,٨٠٧,١٥٥)	٦,٣٠٦,٣٢٤	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٥,٥٤٣,٠٠٠	---	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٤,٦٣٩,٦٦٣)	(٦,١٩٩,٠٦٣)	قيمة الوحدات المستردة
٢٠,٩٠٣,٣٧٧	(٦,١٩٩,٠٦٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الوارد من الأنشطة التمويلية
١٣,٠٩٦,١٨٢	١٠٧,٢٦١	صافي الزيادة في النقد وما يعادله خلال الفترة
---	١١٦,١١٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٣,٠٩٦,١٨٢	٢٢٣,٣٧٩	٧ النقد وما يعادله في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

الرئيس التنفيذي للعمليات

«تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من المعلومات المالية الأولية الموجزة»

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

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 التأسيس).

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 المسجل 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.

٢- الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لأنظمة صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي نشرتها هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة 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 الالتزام

تشمل القوائم المالية الأولية (المعلومات المالية المرحلية)، كلاً من قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية وقائمة التدفقات النقدية الأولية وقائمة التغير في صافي الموجودات الأولية والإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية. وقد تم إعداد القوائم المالية الأولية 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 أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء 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.

عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريالات السعودية وتعتبر عملة العرض والنشاط للصندوق.

مستوى الدقة

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



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات ومبالغ الإيرادات والمصروفات المبلغ عنها خلال فترة التقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى أفضل معرفة لدي الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات. يتم تسجيل التغييرات في التقديرات في الفترات الحالية والمستقبلية حسب الاقتضاء.

يعد قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقع للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة مجالاً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والوضع الائتماني.

هناك عدد من الأحكام المهمة مطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل مايلي:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" نموذجاً للخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية". طبق الصندوق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على استثماراته في إيداعات المرابحة المقاسة بالتكلفة المطفاة. يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي فترة الخسارة الائتمانية المتوقعة، باستثناء وحدات صناديق الاستثمار والأرصدة البنكية المحددة على أن يكون لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير أو التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي بها.

#### ٥- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

#### النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه هما عنصران يمكن تحويلهما بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة ويخضعان لمخاطر ضئيلة في حدوث تغييرات في القيمة.

#### الأدوات المالية

#### الإعتراف والقياس المبدئي

يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية (بما في ذلك المشتريات الإعتيادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة. يتم احتساب تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن قيمتها العادلة مخصصاً منها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار، هي مبلغ الإعتراف المبدئي.

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

قام الصندوق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وقام بتصنيف موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،
- التكلفة المطفأة.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الإستثمارات في محفظة الأسهم و وحدات الصناديق. ومتطلبات التصنيف لأدوات الديون وحقوق الملكية موضحة أدناه.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تتطوي على التزام تعاقدي بالدفع وتثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. والأمثلة على أدوات حقوق الملكية تتضمن الأسهم العادية الأساسية.

يقوم الصندوق لاحقاً بقياس جميع الإستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الصندوق قد إختارت عند الإثبات المبدي أن تخصص بشكل لا رجعة فيه إستثمار في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتتمثل سياسة الصندوق بتخصيص إستثمار في الأسهم كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تكون تلك الإستثمارات مقتناة لأغراض غير توليد عوائد إستثمار. وعند إستخدام هذه الخيارات يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل الأولية بما في ذلك عند البيع. ولا يتم إدراج خسائر الإنخفاض في القيمة (وعكس خسائر الإنخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. ويتم الإستمرار بإثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على تلك الإستثمارات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية باعتبارها "إيرادات توزيعات ارباح" عندما يتم التثبيت من حق الصندوق في إستلام الدفعات.

تدرج الأرباح والخسائر من الإستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بند "صافي أرباح إستثمارات المتاجرة (أي الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة) وتقاس بشكل إندابي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية.

أدوات مديونة

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الديون 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 بإستخدام سعر الفائدة السائد. 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 كبند منفصل في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات الديون (تتمة)

ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر. ويتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات خسائر انخفاض 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 المتركمة التي تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر 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 السائد. ويتم إظهار الأرباح والخسائر من صرف العملات الأجنبية في الأرباح / (الخسائر) الأخرى، ويتم إظهار مصاريف انخفاض القيمة كبنء منفصل في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الأولية.

ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات التي لا تلبى المعايير لتكلفة الإطفاء أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الديون 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 "آخر" 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.

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 المقتناة من أجل المتاجرة بشكل رئيسي لغرض البيع على المدى القريب أو تعتبر جزء من محفظة الأوراق المالية الي 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 إتفاقيات الإقراض أي أن الأرباح تشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الإنتمان 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.

يقوم الصندوق بإعادة تصنيف تلك الإستثمارات 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 الفترة.

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**إنخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة**

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

**إلغاء الإعترا ف بالموجودات المالية**

يتم إلغاء الإعترا ف 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 الإحتفاظ 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 الإعترا ف بأحد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمبلغ المستحق في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

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

**إلغاء الإعترا ف بالمطلوبات المالية**

يتم إلغاء الإعترا ف بالمطلوبات المالية عند إطفائها (أي عندما يتم الوفاء بالإلتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو إنتهاء صلاحيته).

**إعادة التصنيف**

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإعترا ف 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 آن واحد.

**المصاريف المستحقة**

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

**المخصصات**

يتم إثبات المخصصات للمطالبات والإلتزامات القانونية عندما يكون لدى الصندوق الإلتزام 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.

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المراجحة 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 الأولية.

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 ١,٧٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق في كل يوم تقييم. وتمثل أتعاب الإدارة الموضحة في قائمة الدخل الأولية الأتعاب التي يتقاضاها مدير الصندوق خلال فترة الستة أشهر.

رسوم الإشتراك

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 ٢٠١٨ ويتم إحتساب أتعاب الحفظ وفقاً لذلك ويتم الإفصاح عنها في معاملات الأطراف ذات العلاقة.

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 ٢٠١٨ ويتم إحتساب 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 والإستشارات وغير ذلك من الأجر المماثلة.

صافي قيمة الأصل لكل وحدة

يتم إحتساب 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.

صندوق بيتك للسيولة  
تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٦- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة  
١-٦ المعيار والتعديلات السارية من ١ يناير ٢٠١٩: لا تؤثر المعايير أو التعديلات التالية بشكل جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار "
- التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥-٢٠١٧ - معايير مختلفة.
- المعيار الدولي للجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٣ " عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبية الدخل "
- ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)
- الأسهم طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨)
- تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩)

٢-٦ المعايير والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية  
في تاريخ إعداد هذه القوائم المالية، تم إصدار بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي لم تصبح سارية بعد ولم يتم اعتمادها في وقت مبكر من قبل الصندوق. لا يتوقع أن يكون للمعايير أو التعديلات التالية تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قياس التزامات التأمين وفقاً للقيمة الحالية للوفاء وتوفير نهجاً أكثر اتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ محل عقود التأمين الدولية رقم ٤ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

تعديلات على مراجع الإطار المتعلق بمفاهيم المعايير الدولية للتقارير المالية  
إلى جانب الإطار المتعلق بالمفاهيم المعدلة الذي تم إصدارها في مارس ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً تعديلات على المراجع للإطار المتعلق بالمفاهيم في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٧- النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي
١١٦,١١٨	٢٢٣,٣٧٩

النقد في البنوك

٨- الموجودات المالية بالقيمة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي
٢٧,٥٧٨,١٣٢	٢١,٦٦٨,٧٣٨

إيضاحات

١-٨ الاستثمارات في مريحة قصيرة الأجل

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٨- الموجودات المالية بالقيمة المطفأة (تتمة)

١-٨ ويشمل ذلك الاستثمارات في عمليات المراجعة ذات الاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوماً ولكن أقل من عام واحد. تم إيداعات المراجعة بأسعار تتراوح بين ٢,٨٪ إلى ٤,٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٪ إلى ٢,٧٪) سنوياً. جدول الحركة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد كما في ١ يناير
---	٢٧,٥٧٨,١٣٢	المشتريات خلال الفترة
٨٧,٥٤٥,٨٥٠	٢٢,٣٥٣,٤٩٩	المستحق خلال الفترة
(٥٩,٩٥٣,٥٦٤)	(٢٨,٢٦٢,٨٩٣)	مخصص بدل خسارة
(١٤,١٥٤)	---	الرصيد كما في ٣٠ يونيو
٢٧,٥٧٨,١٣٢	٢١,٦٦٨,٧٣٨	

٩- ذمم مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
١٩٧,٦٣٣	١٧٨,١٧٨

أرباح مستحقة من المراجعة قصيرة الأجل

١٠- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	مصاريف مستحقة
٥٩	٣,٠٤٨	إتعايب مهنية مستحقة
١٠,٢٦٤	٢٠,٩٠٥	أتعايب إجتماعات مستحقة لمجلس إدارة الصندوق
١٦,٧٧٢	٣٠,٠١٥	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٣,٢١٦	٧,٢٢٨	
٣٠,٣١١	٦١,١٩٦	

١١- صافي أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيرادات المتاجرة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٠٣٦	---

أرباح غير محققة

١٢- مصاريف أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي	٥	أتعايب حفظ
٦,٩١٣	٨,٩٦٧		أتعايب المدراء
١٢,٦٥٨	١٣,٢٤٢		أتعايب مهنية
١٠,١٧١	١٠,٦٤١		مصاريف إدارية أخرى
٥,٣٤٧	٧,٠٠١		
٣٥,٠٨٩	٣٩,٨٥١		

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

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.

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة المعاملة	العلاقة	التعاملات إسم الطرف ذو العلاقة
٣٦,٨٦٨	٤٧,٨٢٦	إتعايب إدارة	مدير الصندوق	بيت التمويل السعودي الكويتي
٣,٤٥٦	---	أتعايب حفظ		
١٠,٠٤٨,٦٠٠	١٠,٢٥٩,٣٠٠	قيمة وحدات مشترك فيها	أعضاء مجلس	المدراء
١٢,٦٥٨	١٣,٢٤٢	أتعايب مجلس إدارة الصندوق	إدارة الصندوق	
٣,٠٠٠,٠٠٠	---	وحدات مشترك بها من قبل الإصدارات الأولية	صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق	صندوق بيتك للإصدارات الأولية
---	٣,٧٩٢,٤٥٥	وحدات مستردة من قبل الواعد		
٣,٧٥٠,٠٠٠	---	وحدات مشترك بها من قبل الواعد		صندوق بيتك الواعد
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	وحدات مستردة من قبل الواعد		صندوق بيتك الواعد

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	طبيعة الرصيد	الأرصدة إسم الطرف ذو العلاقة
٢٧,١٥٩	٧٤,٩٨٥	أتعايب إدارة مستحقة الدفع	بيت التمويل السعودي الكويتي
١٠,١٤٢,٧٠٠	١٠,٢٥٩,٣٠٠	وحدات مبقاة في الصندوق	
١٦,٧٧٢	٣٠,٠١٥	أتعايب مجلس الصندوق مستحقة	
٤,٠٤٤,١٤٧	٢٧٧,٧٤٨	وحدات مبقاة في الصندوق	صندوق بيتك للإصدارات الأولية (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق)
١,٦٧٤,٠٦٢	٢٧٩,١٩٠	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 الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

١٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وحدات محتفظ بها من من قبل مدير الصندوق "بيت التمويل السعودي الكويتي" تبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٠٠٠,٠٠٠ وحدة) وبقيمة دفترية قدرها ١٠,١٤٢,٧٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠,٢٥٩,٣٠٠ ريال سعودي).

الوحدات المحتفظ بها في صندوق بيتك للإصدارات الأولية (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق) تشمل ٢٧,٠٧٣ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٩٨,٧٣١ وحدة) بقيمة دفترية قدرها ٢٧٧,٧٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠١٨: ٤,٠٤٤,١٤٧ ريال سعودي).

الوحدات المحتفظ بها في صندوق بيتك الوعد (صندوق مدار من قبل نفس مدير الصندوق) تشمل ٢٧,٢١٤ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦٥,٠٥١ وحدة) بقيمة دفترية قدرها ٢٧٩,١٩٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٦٧٤,٠٦٢ ريال سعودي).

١٤- إدارة المخاطر

تعرض 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
التأثير على صافي قيمة الأصول	التأثير على صافي قيمة الأصول	
%	ريال سعودي	
١٠+%	٢,١٦٦,٨٧٤	الزيادة المعقولة المحتملة
١٠-%	(٢,١٦٦,٨٧٤)	النقص المعقول المحتمل
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
التأثير على صافي قيمة الأصول	التأثير على صافي قيمة الأصول	
%	ريال سعودي	
١٠+%	٢,٧٥٧,٨١٣	الزيادة المعقولة المحتملة
١٠-%	(٢,٧٥٧,٨١٣)	النقص المعقول المحتمل

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

١٤- إدارة المخاطر (تتمة)

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 والعمولات.

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 الاستثمارية عن طريق الإستثمار في قطاعات صناعية مختلفة.

٤-١٤ مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر إئتمانية وهي تتمثل في مخاطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر 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 الإستثمار 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ 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 الإيداع الخارجية بالرجوع إلى جودة تصنيف الموجودات المالية ذات التصنيفات الائتمانية العالية كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الإستثمارات في مرابحة قصيرة الأجل
		٣١
٥,١٨٢,٥٨٤	٤,١٢٦,١١٩	ب ب + /١/
٢,٦٣١,٤٠٧	٢,٦٤٨,٤٨٨	ب ب + /ب/١١
٢,٠١٨,٢٤١	---	ب ب /١١
٥,٧٢٤,٥٠٩	٣,٧٤٢,٦٢٦	ب ب + /ب/١
٦,٠٣٥,٥٧٦	٥,١٠٧,٠١٦	ب ب + /ب/٢١
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٥٨,٦٤٤	ب ب + /٣/١
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ب / ب
		النقد لدى البنوك
		ب ب +
١١٦,١١٨	٢٢٣,٣٧٩	

صندوق بيتك للسيولة  
(تحت إدارة بيت التمويل السعودي الكويتي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

١٤- إدارة المخاطر (تتمة)

٥-١٤ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر أن يواجه الصندوق صعوبة في الإفراج عن الأموال للوفاء بالتزاماته المرتبطة بالإلتزامات 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 وإيداعات المراجعة التي تعتبر قابلة للتحقيق بسهولة. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم ويسعى للتأكد من توفر الأموال اللازمة للوفاء بالإلتزامات عند نشوءها وأن إيداعات المراجعة قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف إنتماني عالي.

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

جميع الموجودات والمطلوبات المالية المفصّل عنها أعلاه هي ضمن تاريخ إستحقاق السنة الواحدة باستثناء إيداعات المراجعة التي في النقد وما في حكمه والتي تكون فترة إستحقاقها أقل من تسعين يوماً.

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات المالية
١١٦,١١٨	٢٢٣,٣٧٩	٧	النقد وما في حكمه
٢٧,٥٧٨,١٣٢	٢١,٦٦٨,٧٣٨	٨	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٩٧,٦٣٣	١٧٨,١٧٨	٩	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٧,٨٩١,٨٨٣</u>	<u>٢٢,٠٧٠,٢٩٥</u>		المجموع
			المطلوبات المالية
٢٧,١٥٩	٧٤,٩٨٥	١٣	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٠,٣١١	٦١,١٩٦	١٠	مطلوبات أخرى
١٦,٦٧٥	٢٥,٦٤٣		أتعاب حفظ مستحقة الدفع
<u>٧٤,١٤٥</u>	<u>١٦١,٨٢٤</u>		المجموع
<u>٢٧,٨١٧,٧٣٨</u>	<u>٢١,٩٠٨,٤٧١</u>		مركز 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 التسلسل 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 الاسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الاسعار)،  
المستوي الثالث: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (لا يمكن ملاحظتها).

القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة تقارب بصورة معقول القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

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 لإشترادات يومية وإشترادات 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 الإشترادات والإشترادات 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 الإسترداد 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 واحكام 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 المرابحة. 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 السنة أشهر كانت في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٠ يونيو ٢٠١٨م).

١٩- تاريخ التفويض على الإصدار  
تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ..... ذو الحجة ١٤٤٠هـ الموافق ..... أغسطس ٢٠١٩م.