

# صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

## تقرير الصندوق السنوي

للسنة المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



مسقط المالية  
muscat capital

شركة تابعة لبنك مسقط a bank muscat subsidiary

[www.muscatcapital.com.sa](http://www.muscatcapital.com.sa)

## معلومات صناديق الاستثمار

### أهداف وسياسات الاستثمار

يسعى الصندوق إلى الاستثمار في أدوات أسواق المال المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية، وتعظيم نمو رأس المال قصير الأجل، مع الحفاظ على رأس المال المستثمر. كما يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد استثمارية للمستثمرين أكبر من العوائد المعيارية للصندوق، أي معدل سايبور (SAIBOR)، وهذا يعني (سعر الفائدة بين البنوك السعودية لشهر واحد). كما يمكن للمستثمرين الدخول إلى منصات تداول بلومبيرغ (Bloomberg) أو أي موقع إلكتروني لمراجعة معلومات المؤشر والأداء مثل [www.sama.gov.sa](http://www.sama.gov.sa) أو [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com).

### سياسة توزيع الدخل والمكاسب

لا يقوم الصندوق بأي توزيعات على حاملي الوحدات.

### أداء الصندوق

2018	2019	2020	
71.798.712	306.121.562	208.877.577	صافي قيمة الأصول (ريال سعودي)
10.6168	10.9546	11.2072	صافي قيمة الأصول لكل وحدة (ريال سعودي)
10.6168	10.9546	11.2072	أعلى صافي قيمة لكل وحدة (ريال سعودي)
10.3576	10.6177	10.9553	أقل صافي قيمة لكل وحدة (ريال سعودي)
6.762.736.6008	27.944.461.0710	18.637.867	عدد الوحدات
غير محدد	غير محدد	غير محدد	توزيع الدخل لكل وحدة (ريال سعودي)
0.91%	0.48%	0.48%	نسبة المصروفات

### سجل الأداء

#### العائد الاجمالي (%)

منذ التأسيس	السنة الخامسة	السنة الثالثة	السنة الأولى	العائد الاجمالي
12.07%	11.58%	8.06%	2.37%	

#### إجمالي العائد السنوي (%)

منذ التأسيس	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
12.07%	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	1.52%	2.00%	2.51%	3.18%	2.37%

### التقرير السنوي لمجلس إدارة الصندوق

عقد الصندوق اجتماعين لمجلس الإدارة خلال عام 2020، وتم عقدهما في تاريخ 29 يونيو 2020 وتاريخ 9 ديسمبر 2020، وفيما يلي ملخص للنقاط الرئيسية التي تمت مناقشتها خلال الاجتماعين:

- مناقشة أداء الصندوق واستراتيجية الاستثمار
- اعتماد البيانات المالية للصندوق
- التصديق على مقدمي خدمات الصندوق
- الإفصاح عن أي تضارب محتمل في المصالح
- الإفصاح عن الخروقات السلبية وخروقات حدود الاستثمار المبلغه من قبل هيئة السوق المالية
- الإفصاح والتصديق على الاستثمار من الأطراف ذات العلاقة
- تحديث الامتثال والتفديد في الصندوق

### ممارسة حقوق التصويت السنوية وتاريخ اجتماع الجمعية العمومية

لم يكن للصندوق أية استثمارات لها حقوق تصويت خلال العام.

### أتعاب ومصروفات الصندوق للسنة

المبلغ (ريال سعودي)	نوع الأتعاب / المصروفات
945,734.00	أتعاب الإدارة
157,623.00	أتعاب المشرف
163,053.00	أتعاب أمين الحفظ
10,721.00	أتعاب مدقق الحسابات
14,748.00	أتعاب الإدراج في "تداول"
20,000.00	أتعاب مجلس الإدارة
18,699.00	أتعاب هيئة الرقابة الشرعية
7,500.00	الأتعاب التنظيمية
173,342.79	مصروفات أخرى

### التغييرات الجوهرية التي تؤثر على أداء الصندوق

لم تكن هناك تغييرات جوهرية خلال الفترة تؤثر على أداء الصندوق.

### المدير الفرعي للصندوق

لا يوجد للصندوق مدير فرعي.

### مستشار الاستثمار

لا يوجد للصندوق مستشار استثمار.

### مدير الصندوق

مسقط المالية،  
الطابق 11 برج تمكين  
ص.ب 64666 الرياض 11546  
الرياض، المملكة العربية السعودية.

## الأنشطة الاستثمارية خلال هذه الفترة

واصل الصندوق الاستثمار في ودائع المرابحة ذات العائد المرتفع والصكوك وصناديق أسواق المال المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية خلال هذه الفترة وذلك للحفاظ على عائدته الإجمالي بقيمة أعلى من مليون سايبور (SIBOR). ومع الضغط على السيولة في جميع أنحاء المنطقة بسبب جائحة كوفيد - 19، قام الصندوق بتناوب التعرض من مخاطر الصناديق والبنوك الأصغر إلى البنوك الأكبر ذات رأس المال الكافي واحتياطات السيولة. كما احتفظ الصندوق بتعرض الصكوك من أجل الاستفادة من العوائد. ومع انخفاض أسعار الفائدة، قام الصندوق بحجز صفقات طويلة الأجل لتأمين معدلات أعلى مع الحفاظ على متوسط تاريخ الاستحقاق. كما زاد الصندوق من احتياطات السيولة خلال هذه الفترة لمواجهة أي عمليات استرداد ناجمة عن الضغوط الاقتصادية لجائحة كوفيد - 19.

## أداء الصندوق خلال هذه الفترة

خلال هذه الفترة، شهدت أسعار الفائدة انخفاضًا حادًا بسبب تباطؤ النشاط الاقتصادي الناجم عن جائحة كوفيد - 19. وانخفض ا مليون سايبور (SIBOR) بمقدار 144 نقطة أساس (bps) وانخفض ا مليون ليبور (LIBOR) بمقدار 161 نقطة أساس (bps) خلال العام. واستمر الصندوق في التفوق على المؤشر القياسي، محققًا عائدًا بنسبة 2.37% مقابل عائد مرجعي بنسبة 0.66%. كما انخفض عائد الصندوق مقارنة بالعام السابق بسبب انخفاض أسعار الفائدة، ومع ذلك كان الصندوق لا يزال قادرًا على تقديم عائد تنافسي في السوق، وتفوق أداءه القياسي بسبب المعدلات المرتفعة التي تم التفاوض عليها على الودائع وعوائد الصكوك. وكان الانخفاض في عائد الصندوق أقل من الانخفاض في أسعار الفائدة السوقية، حيث تم تقييد جزء مرتفع نسبيًا من استثمارات الصندوق بمعدلات أعلى خلال معظم العام.

## أمين الحفظ

### رأي أمين الحفظ فيما يتعلق بمدير الصندوق

يتم تحديد دور أمين الحفظ من خلال تعليمات صناديق الاستثمار واتفاقية الحفظ التعاقدية السارية. كما يود مدير الصندوق أن يؤكد على ما يلي:

- تم تنفيذ أنشطة إصدار وتحويل واسترداد الوحدات من قبل مدير الصندوق بما يتوافق مع تعليمات صناديق الاستثمار.
- قام مدير الصندوق بتقييم واحتساب سعر الوحدات وفقًا لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- تعامل مدير الصندوق مع خروقات قيود الاستثمار وفقًا لتعليمات صندوق الاستثمار.

### الاسم والعنوان

#### الرياض المالية

2414 حي الشهداء، الرياض 13241 - 7279 المملكة العربية السعودية

### المهام والمسؤوليات

حفظ أموال الصندوق وحمايتها نيابة عن مالكي الوحدات، واتخاذ كافة الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق. كما يجب أن يتبع أمين الحفظ تعليمات صناديق الاستثمار المتعلقة بواجبات الحفظ على الصندوق.

## مدقق الحسابات

### البيانات المالية

قد تم إرفاق البيانات المالية المدققة للصندوق في هذا التقرير.

### بيان الرأي في البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لصندوق مسقط المالية لأسواق النقد ("الصندوق") الذي تديره مسقط المالية ("مدير الصندوق")، والتي تتكون من بيان الوضع المالي كما في تاريخ 31 ديسمبر 2020 وبيان الدخل الشامل وبيان التعديلات في صافي الأصول (حقوق الملكية) المنسوبة إلى مالكي الوحدات وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات على البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة. في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة المأخوذة ككل تعبر بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية عن الوضع المالي للصندوق كما في تاريخ 31 ديسمبر 2020 وأدائه المالي وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المعايير والتصريحات المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("SOCPA").

### مدير الصندوق

شركة بي كي إف البسام وشركاه

الرمز البريدي: 31952 ص.ب: 31952 مكتب رقم 304/305، الطابق الثالث، مركز الديوان التجاري (بيت الأنصاري)، طريق الملك عبد الله (شارع الظهران)، الخبر، المملكة العربية السعودية

### أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق ("ISA") المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم وصف مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في قسم مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقًا لمدونة قواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي لها صلة بتدقيقنا للبيانات المالية للصندوق، وقد أوفينا وقيمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقًا لهذه المتطلبات. كما نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.



صندوق مسقط المالية لأسواق النقد  
(صندوق استثماري مفتوح)  
(المدار من قبل مسقط المالية)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
مع تقرير فحص المراجع المستقل

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد  
(صندوق استثماري مفتوح)  
(المدار من قبل مسقط المالية)  
القوائم المالية  
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

<u>الصفحة</u>	<u>فهرس</u>
٢-٢	تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٧-٨	إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ حاملي الوحدات  
صندوق مسقط المالية لأسواق النقد  
مدار من قبل مسقط المالية  
الرياض، المملكة العربية السعودية

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية: (تتمة)

- وكجزء من عملية المراجعة، التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر معتمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
  - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعتها الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه  
إبراهيم بن أحمد البسام  
محاسب قاتوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

الرياض: ٢٦ شعبان ١٤٤٢ هـ  
الموافق: ٨ أبريل ٢٠٢١ م



صندوق مسقط المالية لأسواق النقد  
(صندوق استثماري مفتوح)  
(المدار من قبل مسقط المالية)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
١٩,٥٧٥,٠٢٢	٢,٥٢٧,٨٨٦	١١,٦	الموجودات النقدية لدى البنك
١١٤,١٤١,٩٩٤	٧٣,١١٧,٠٠٥	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٨,٦٤٠,٩٩٨	١٢١,٦٤٦,٧٤٥	٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤,٠٥٦,٠٢٤	١٤,٠٣٥,٢٣٣	١٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٣٠٦,٤١٤,٠٣٨	٢١١,٣٢٦,٨٦٩		إجمالي الموجودات
١٥٧,١٧٦	١٩٢,٦١٧	١١	المطلوبات
١٣٥,٣٠٠	٢٥٦,٦٧٥		أتعاب إدارة مستحقة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		مصرفات مستحقة أخرى
٢٩٢,٤٧٦	٢,٤٤٩,٢٩٢		استردادات مستحقة
			إجمالي المطلوبات
٣٠٦,١٢١,٥٦٢	٢٠٨,٨٧٧,٥٧٧		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٢٧,٩٤٤,٤٦٠	١٨,٦٣٧,٨٦٧	٩	الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٠,٩٥	١١,٢١		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد  
(صندوق استثماري مفتوح)  
(المدار من قبل مسقط المالية)

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	الدخل
١,٩٧٦,٥٠٣	٤,٩٣٠,٨٩٧	٨	الدخل من المراجعة
٧٤٣,٢٦٧	٤٩٢,٢٩٦	١٠	الدخل من الصكوك
			مكاسب محققة وغير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٢٥٨,٢٢٤	١,٢٢٦,٤١٤		- مكاسب محققة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٠٢,٧٦٠	١,٨٤٩,٦٦٨	٧	- مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٩٢,٦٠٥		توزيعات أرباح
٤,٥٨٠,١٥٤	٨,٥٩١,٨٨٠		
			المصروفات
(٣٩٦,٨٠٦)	(٩٤٥,٧٣٤)	١١	أتعاب إدارة
(٢٠٩,٧٢٣)	(٥٦٥,٦٨٧)	١١	مصروفات أخرى
(٦٠٦,٥٢٩)	(١,٥١١,٤٢١)		
٣,٩٧٣,٦٢٥	٧,٠٨٠,٤٥٩		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الأخر
٣,٩٧٣,٦٢٥	٧,٠٨٠,٤٥٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
	٧١,٧٩٨,٧١١	٣٠٦,١٢١,٥٦٢	الرصيد في بداية السنة
	٣,٩٧٣,٦٣٥	٧,٠٨٠,٤٥٩	إجمالي الدخل الشامل السنة
	٣٦٥,٨٣١,٥٣١	١٣٨,٦٨٦,٢٥٥	التغيرات من معاملات الوحدات
	(١٣٥,٤٨٢,٣٠٥)	(٧٤٣,٠١٠,٦٩٩)	المتحصلات من إصدار الوحدات
	٢٣٠,٣٤٩,٢٢٦	(١٠٤,٣٢٤,٤٤٤)	المدفوع مقابل الوحدات التي تم استردادها
	٣٠٦,١٢١,٥٦٢	٢٠٨,٨٧٧,٥٧٧	صافي التغيير من معاملات الوحدات
			صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد  
(صندوق استثماري مفتوح)  
(المدار من قبل مسقط المالية)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٣,٩٧٣,٦٢٥	٧,٠٨٠,٤٥٩	صافي دخل السنة
(١,٦٠٢,٧٦٠)	(١,٨٤٩,٦٦٨)	التعديلات على:
٢,٣٧٠,٨٦٥	٥,٢٣٠,٧٩١	- مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٨,٨٩٨,١٦٩)	٤٢,٨٧٤,٦٥٧	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٦,٠٢٦,٦٠٢)	٢,٣٧٨,٧٨١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٩٦١	٢٠,٧٩١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١١٠,٩٥٦	٣٥,٤٤١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٣٠,١٩٢	١٢١,٣٧٥	أتعاب إدارة مستحقة
(١٧٢,٤٠٦,٧٩٧)	٥٠,٦٦١,٨٣٦	مصاريف مستحقة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٩٤,١٣٦,٣٠١	١١٣,٣٣٥,٢٣٣	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
(٥٧,٩٤٥,٥٢٧)	(١١٣,٨٦٩,٦٩٨)	المتحصلات من إصدار الوحدات
٣٦,١٩٠,٧٧٤	(٥٣٤,٤٦٥)	استرداد وحدات*
٥٧,٩٤٢,٤٢٩	(٥١,٦٦٢,٦٠٨)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها:
٦,٦٥٧,٣١٥	٦٤,٥٩٩,٧٤٤	النقدية وما في حكمها بداية السنة
٦٤,٥٩٩,٧٤٤	١٢,٩٣٧,١٣٦	النقدية وما في حكمها نهاية السنة
		<b>معلومات إضافية</b>
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	استردادات مستحقة*

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

## صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ١. الصندوق وأنشطته الرئيسية

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد (المعروف سابقاً بصندوق تمويل التجارة) ("الصندوق") هو صندوق مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة مسقط المالية - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك مسقط (الشركة الأم النهائية). تأسست في سلطنة عمان، والمستثمرون ("مالكي الوحدات")، في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م قرر الصندوق تغيير اسمه من صندوق تمويل التجارة إلى صندوق أسواق النقد. في ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦م). الوضع القانوني لشركة مسقط المالية تخير من ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة.

بدأ الصندوق نشاطه في ٢٥ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٦م).

بالاتفاق مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق ان الصندوق وحدة مستقلة. وبناء على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق. علاوة على ذلك، يعتبر أصحاب الوحدات من حاملي أصول الصندوق.

يتمثل هدف الاستثمار الرئيسي في الصندوق في الاستثمار في صناديق أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وغيرها من أدوات سوق النقد من أجل زيادة نمو رأس المال على المدى المتوسط مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الاستثمار في الريال السعودي والدولار الأمريكي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي.

تم طرح الوحدات بسعر ١٠ ريال لكل وحدة، مع حد أدنى للاشتراك يبلغ ١٠,٠٠٠ ريال سعودي.

فيما يلي أسس الأتعاب والرسوم والمصروفات الأخرى:

#### أتعاب الإدارة

المبلغ المستحق لمسقط المالية "مدير الصندوق" بما يعادل ٠,٣٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على أساس يومي. أتعاب الإدارة تستحق على أساس ربع سنوي.

#### أتعاب الحفظ

يدفع الصندوق إلى شركة الرياض المالية "أمين الحفظ"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم

٣٧-٠٧٠٧٠ بما يعادل ٠,٠٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق، والتي يتم احتسابها على أساس يومي و تدفع على أساس ربع سنوي.

#### الرسوم الإدارية

يدفع الصندوق إلى مسقط المالية بما يعادل ٠,٠٥٪ من صافي موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على أساس يومي، وتستحق على أساس ربع سنوي.

#### رسوم الاتفاق

يتحمل الصندوق جميع رسوم الاتفاق وعمولات الوساطة المتكبدة لشراء وبيع الأوراق المالية.

#### مصروفات أخرى

يكون الصندوق مسؤولاً عن المصاريف الإدارية والمهنية والتنظيمية والتشغيلية الأخرى التي تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، مراجعي الحسابات ومجلس الشريعة وأعضاء مجلس الإدارة ورسوم التقرير السنوي، مع مراعاة الحد الأقصى البالغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً. لا يشمل هذا الحد الأقصى أتعاب الإدارة، أو أتعاب الحفظ، أو رسوم الاتفاق، أو الرسوم الإدارية وأي رسوم أخرى متعلقة بالرافعة المالية.

### ٢. التنظيم القانوني

يخضع الصندوق لأنظمة صناديق الاستثمار ("الأنظمة") الصادرة عن هيئة السوق المالية ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتي تم تعديل المتطلبات بالتفصيل لجميع الصناديق في المملكة العربية السعودية في ١٦ شعبان ١٤٣٧ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م).

## صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٣. الاشتراكات/الاستردادات

الصندوق مفتوح للاشتراكات او عمليات الاسترداد للوحدات قبل الساعة ١٢:٠٠ مساءً من الأحد إلى الخميس ("كل يوم" يوم التعامل). يتم تحديد صافي قيمة موجودات (حقوق الملكية) الصندوق سعر اغلاق كل يوم عمل ("كل يوم تقييم"). يتم تحديد قيمة الوحدات بطرح المطلوبات من صافي قيمة الموجودات ثم قسمة (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحا منها مطلوبات الصندوق) من إجمالي عدد وحدات الصناديق القائمة في يوم التقييم.

### ٤. أسس الإعداد

#### ١-٤ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا يوجد لدى الصندوق تشغيل دورة محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب السيولة.

### ٢-٤ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ٤,٣ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات والقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، قامت الإدارة بإعداد التقديرات والأحكام التالية الهامة للقوائم المالية:

#### ٤,٣,١ الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار العمل في المستقبل. وعلاوة على ذلك، لا تدرك الإدارة وجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بالشك على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### ٤,٣,٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- اختيار النماذج المناسبة والافتراسات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
- تحديد عدد ووزن نسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمانية متوقعة.
- تحديد مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. أسس الإعداد (تتمة)

٣-٤ عملة العرض والنشاط

البند التي تتضمنها هذه القوائم المالية تم قياسها باستخدام العملة الرئيسية للبيئة الاقتصادية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الرئيسية"). تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي عملة العرض والعملة الرئيسية للصندوق.

١-٣-٤ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من الترجمة في قائمة الدخل الشامل.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة  
معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

#### التعديلات

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتبارًا من هذي السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتبارًا ١ يناير ٢٠٢٠م

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	مخلص عن التعديل
معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف الأهمية النسبية	١ يناير ٢٠٢٠م	توضح التعديلات أن الأهمية النسبية متعمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	تعريف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠م	يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتباره عمل، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، على الأقل، مدخلات وعملية موضوعية تساهم مغا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح أن العمل يمكن أن يوجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات.
الإطار المفاهيمي للتقارير المالية	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠م	يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريف المحدثة ومعايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة.
المعايير الدولية للتقرير المالي ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩	إصلاح مؤشر سعر الفائدة	١ يناير ٢٠٢٠م	يتم إجراء مراجعة أساسية وإصلاح لمعايير أسعار الفائدة الرئيسية على الصعيد العالمي. يشارك مجلس معايير المحاسبة الدولية في عملية من مرحلتين لتعديل إرشاداته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيدًا عن السعر المعروض بين البنوك.
المعايير الدولية للتقرير المالي ١٦	تخفيضات الأجرة المتعلقة بكوفيد - ١٩	١ يونيو ٢٠٢٠م	توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لتخفيضات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد - ١٩. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠م ويسمح بالتطبيق المبكر. قامت الشركة بتطبيقها وتم الإفصاح عن التأثير في إيضاح ٤



صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

مختص عن التعديل	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	تعديلات على المعايير
تعديل هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.	١ يناير ٢٠٢١م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ٧، ٤، ١٦، ٦، ٧، ٩، ١٦، ٣٩ الدولي
تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تقب المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.	١ يناير ٢٠٢٢م	العقود المجعنة - تكلفة إتمام العقد	معيار المحاسبة الدولي ٣٧
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: يوضح للتعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة.	١ يناير ٢٠٢٢م	تحسينات سنوية على معايير المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ١٦، ٩، ١٦، ١، ٦، ٧، ٩، ١٦، ٤١ الدولي
المعيار المحاسبي الدولي ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة.			
المعيار الدولي للتقرير المالي ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافياً لشركة تابعة تصبح بعد تطبيقها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.			

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد (تتمة)

لم يتم الصندوق بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد.

تعديلات على المعايير	الوصف	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	مخلص عن التعديل
معياري المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م	تُحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح".
المعياري الدولي للتقرير المالي ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي للتقرير المالي ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.
معياري المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كالمتداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	وضح التعديل ما هو المقصود بالحق في إرجاء التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة الكيان لحق التأجيل الخاص به، وذلك فقط إذا كان مضمناً المشنقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعياري المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولية.

٥.١ النقدية وما في حكمها

يتكون النقد وما في حكمه في الصندوق من أرصدة لدى البنوك والودائع الاستثمارية قصيرة الأجل والتي تستحق بعد ثلاثة أشهر أو أقل. يتم قياس النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في قائمة الموجودات والمطلوبات.

## صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥,٣ أدوات مالية

٥,٢,١ الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف المبذني، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة وجود أصل مالي أو مطلوب مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات الإضافية والتي يمكن عزوها مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في بيان الدخل الشامل. فور الاعتراف المبذني، يتم إثبات مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح في إيضاح ٤,٣,٢، والذي ينتج عنه تسجيل خسارة مالية في بيان الدخل الشامل عند نشأة أصل جديد.

٥,٢,٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة نم خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يفاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة اذا كان يطبق الشرطين التالية وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التقاعدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

#### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يفاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر اذا كان يطبق الشرطين التالية وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي يحقق هدفه عبر جمع التدفقات النقدية التقاعدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.

#### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الغير مصنفه كما هي مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنف الصندوق موجوداته المالية اما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. متطلبات التصنيف للأدوات الدين بالأسفل:

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥,٣ أدوات مالية (تتمة)

٥,٢,٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

#### أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تقي بتعريف الالتزامات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل عقود المراهجة والصكوك.

يعتمد التصنيف والقياسات اللاحقة لأدوات الدين على:

• نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات؛ و

• خصائص التدفق النقدي للموجود

واستناداً إلى هذه العوامل، يصنف الصندوق أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

**التكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات الأصل والربح، والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة، بل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق أي مخصص خسارة اتئمانية متوقعة يتم تحديدها وقياسها كما هو موضح في الإيضاح ٢,٥,٤. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

**القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** إذا كانت التدفقات النقدية لأداة الدين لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة أو إذا لم تكن محتفظ بها ضمن المجموعة المحتفظ بها للحصول أو المحتفظ بها لتجميع وبيع نموذج العمل، أو إذا تم تعيينها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقاس في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / الخسارة (الموجودات) في الاستثمارات التي يتم قياسها بشكل إلزامي في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المحددة في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". يتم إثبات إيرادات العولوات المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة شامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

**نموذج العمل:** يعكس نموذج العمل كيف يدير الصندوق الموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال: يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل العوامل التي ينظر فيها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجود داخلياً وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها. كيف يتم تعويض المديرين. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مؤخرًا لجني الأرباح على المدى القصير. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "أخرى" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

**فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة:** نموذج الأعمال يحتفظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة اختبار عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع الإقراض الأساسي ترتيب. عندما تعرض المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥,٣ أدوات مالية (تتمة)

٥,٢,٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

### أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصدر. يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون مدير الصندوق قد اختار، عند الاعتراف المبني، تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي لا يتم إعادة تصنيفها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. تتم المحافظة على توزيعات الأرباح عند تقديم عائد على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل عندما يتم تحديد حق الصندوق في استلام المدفوعات.

### ٥,٢,٣ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة)، عند الاقتضاء، عندما تنتهي صلاحية الحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحول الصندوق حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب التجاوز وقام الصندوق بما يلي:

- (أ) تحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل أو  
(ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يحول الصندوق حقه في تلقي التدفقات النقدية من أحد الأصول (أو يدخل في ترتيب التجاوز)، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، عندها يتم إثبات الأصل إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. في هذه الحالة، يعتبر الصندوق أيضًا بالالتزامات ذات الصلة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. يقوم الصندوق بالاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم استبعاد الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

### ٥,٢,٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة والاستثمارات الدائنة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقيس الصندوق مخصص الخسارة بقيمة تساوي عمر للخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء التالي، والتي هي مقاسة ١٢ أشهر من الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي بها مخاطر ائتمانية (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع من الأصل) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي

### الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة ومتاح بدون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للصندوق وتقييم الائتمان المستنير بما في ذلك المعلومات التطلعية. يفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية التي يستخدمها الصندوق هو التخفيض النسبي للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير الناتج في احتمالية التعثر.

## صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥,٣ أدوات مالية (تتمة)

٥,٣,٥ التزامات مالية

يصنف الصندوق التزاماته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه التزامات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### الغاء الاعتراف

٥,٢,٥,١

يتم الغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو الإغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير ، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل الشامل.

٥.٢.٦ تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف أو الغاء تحديد مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصول). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول في الإطار الزمني المحدد بشكل عام عن طريق التنظيم أو الاتفاقية بالسوق.

٥,٢,٧ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة الموجودات والمطلوبات إذا، فقط إذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وينوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجود ورداد المطلوب في الوقت ذاته.

٥,٣ الذمم المدينة

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة

٥,٤ الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- الوحدات القابلة للاسترداد تخول حاملها حصة نسبية من صافي أصول (حقوق الملكية) للصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى لها ميزات متطابقة.
- لا تتضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي التزام تعاقدي بتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة نسبية من صافي أصول الصندوق (حقوق الملكية).
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول المعترف بها وغير المعترف بها (حقوق الملكية) للصندوق على مدى عمر الأداة.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد التي تحتوي على جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على:

- إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.
- أثر تقييد أو تثبيت العائد المتبقي بشكل كبير على المساهمين المستردون.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للسداد. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن تصنيف جميع الميزات، أو استوفت جميع الشروط المحددة، كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي فروق عن القيمة الدفترية السابقة المعترف بها في حقوق الملكية. إذا كان

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥.٤ الوحدات القابلة للاسترداد

للوحدات القابلة للاسترداد بعد ذلك جميع الميزات واستوفت الشروط لتصنيفها كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف.

يتم احتساب إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

- لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في بيان الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٥.٥ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والدائنون الأخرى مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٥.٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدية نتيجة لأحداث ماضية، من المحتمل أن تطلب تدفق الموارد التي تجسد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية.

٥.٧ الزكاة والضريبة

إن الزكاة والضريبة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

٥.٨ صافي الربح أو الخسارة من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي المكاسب أو الخسائر على الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستبعاد إيرادات ومكاسب الفوائد والأرباح.

تشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة غير المحققة للأدوات المالية التي تحققت في الفترة المشمولة بالتقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات الهامش الإضافية لهذه الأدوات).

٥.٩ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل بتاريخ حق استلام الدفعات. ويكون التاريخ بالنسبة للأوراق المالية لحقوق الملكية المعلنة عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة، أما الأوراق المالية لحقوق الملكية غير المعلنة فيكون تاريخ الاعتراف عادة عندما يوافق المساهمون على دفعات توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأوراق المالية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل ضمن بند منفصل.

٥.١٠ دخل مراوحة وصكوك

يتم إثبات ودائع المراوحة وإيرادات الصكوك إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق، بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب والخصومات.

يتم الاعتراف بأرباح المراوحة والصكوك على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأساسية القائمة ومعدل الربح المتفق عليه.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥.١١ تكاليف المعاملات

هي التكاليف المتكبدة للحصول على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والوسطاء والتجار. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة فور تكبدها في قائمة الدخل الشامل كمصروف.

٥.١٢ صافي قيمة الأصول

يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة تم الإفصاح عنها في القوائم المالية من خلال تقسيم صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات المعنية في نهاية العام.

٦. النقدية وما في حكمها

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
أرصدة لدى مؤسسات مالية	٢,٥٢٧,٨٨٦	١٩,٥٧٥,٠٢٢
مرايحة ذات استحقاق أصلي خلال أقل من ثلاثة أشهر	١٠,٤٠٩,٢٥٠	٤٥,٠٢٤,٧٢٢
الإجمالي	١٢,٩٣٧,١٣٦	٦٤,٥٩٩,٧٤٤

١-٦ يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية في حسابات جارية وحساب استثماري لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية والرياض المالية على التوالي. لا يحقق الصندوق أرباح على هذه الحسابات.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح أو الخسارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
صناديق استثمار	٧١,٢٦٧,٣٣٧	١١٢,٥٣٩,٢٣٤
القيمة السوقية	٧٣,١١٧,٠٠٥	١١٤,١٤١,٩٩٤
التكلفة	٧٣,١١٧,٠٠٥	١١٢,٥٣٩,٢٣٤

ويشمل ذلك الاستثمار في صندوق مسقط كابيتال خيرات بقيمة ٩,٣٢ مليون ريال سعودي. والذي يديره مدير الصندوق داخل المملكة العربية السعودية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	القيمة السوقية	التكلفة	% القيمة السوقية
الصناديق الاستثمارية	٧١,٢٦٧,٣٣٧	٧٣,١١٧,٠٠٥	٧٣,١١٧,٠٠٥	١٠٠%
صناديق المرايحة	٧١,٢٦٧,٣٣٧	٧٣,١١٧,٠٠٥	٧٣,١١٧,٠٠٥	١٠٠%
الإجمالي	٧١,٢٦٧,٣٣٧	٧٣,١١٧,٠٠٥	٧٣,١١٧,٠٠٥	١٠٠%

  

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	القيمة السوقية	التكلفة	% القيمة السوقية
الصناديق الاستثمارية	١١٢,٥٣٩,٢٣٤	١١٤,١٤١,٩٩٤	١١٢,٥٣٩,٢٣٤	١٠٠%
صناديق المرايحة	١١٢,٥٣٩,٢٣٤	١١٤,١٤١,٩٩٤	١١٢,٥٣٩,٢٣٤	١٠٠%
الإجمالي	١١٢,٥٣٩,٢٣٤	١١٤,١٤١,٩٩٤	١١٢,٥٣٩,٢٣٤	١٠٠%



صندوق مسقط المالية لأسواق النقد  
(صندوق استثماري مفتوح)  
(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مريحة

يوضح الجدول التالي تفاصيل محفظة ودائع المريحة في نهاية تاريخ التقارير في بنوك الدول التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٤٥,٢٩٨,٠٣٥	٢٥,٠٠٥,٨٣٣	الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٣١٥,٧٠٧	٣١,٠٩٢,١١٧	سلطنة عمان
٣٨,٠٣٣,٠٠٣	٦٣,١٦٣,٠٨٢	مملكة البحرين
-	٢٥,٠٣٠,٥٥٦	المملكة العربية السعودية
-	١٤,٣٤٩,٤١٠	دولة الكويت
١٢١,٦٤٦,٧٤٥	١٥٨,٦٤٠,٩٩٨	الإجمالي

١-٨ يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في ودائع المريحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٥٨,٦٤٠,٩٩٨	٣٧,٥٨٩,٦٧٤	القيمة الدفترية كما في بداية السنة
٥٤٨,٧٦٩,٠٥٠	٤٣٣,٧٦٦,٢٩٦	الإضافات خلال السنة
(٥٨٦,٣٥٧,٥٠١)	(٣١١,١٨٩,١٦١)	مستحق خلال السنة
٤,٩٣٠,٨٩٧	١,٩٧٦,٥٠٣	الدخل من أرباح ودائع المريحة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
(٤,٣٣٦,٦٩٩)	(٣,٥٠٢,٣١٤)	الدخل من أرباح ودائع المريحة المحصلة خلال السنة
١٢١,٦٤٦,٧٤٥	١٥٨,٦٤٠,٩٩٨	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٢-٨ تتضمن ودائع المريحة التي تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل بمبلغ ١٠.٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤٥.٠٢ مليون ريال سعودي) (انظر إيضاح ٦).

٣-٨ تعتمد ودائع مريحة البضائع على بضاعة مثل الألومنيوم والبلاتين والبلاديوم وزيت النخيل الخام، تستحق جميع ودائع المريحة خلال فترة أقل من ١٢ شهر.

٤-٨ يتراوح معدل الربح على عمليات المريحة من ١,٥% إلى ٦% سنوياً.

٥-٨ أجرى مدير الصندوق تقييم للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم إدراج مخصص لانخفاض القيمة على هذه الأصول المالية في القوائم المالية لأن المبلغ لم يكن جوهرياً.

٩. معاملات الوحدات  
فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٢٧,٩٤٤,٤٦٠	٦,٧٦٢,٧٣٦	الوحدات في بداية السنة
١٠,٣٢٨,٠٣٨	٣٣,٧١٥,٣٠٠	وحدات مصدرة
(١٠,٤١٨,٧٤٧)	(١٢,٥٣٣,٥٧٦)	وحدات مستردة
(٩٠,٧٠٩)	٢١,١٨١,٧٢٤	صافي التغير في الوحدات
٢٧,٨٥٣,٧٥١	٢٧,٩٤٤,٤٦٠	الوحدات في نهاية السنة

١-٩ يشمل ذلك ٨٥٦,١٦٨,١٣ وحدة (٢٠١٩م: ١,٣٦٤,٨٢١,٨١ وحدة) عدد الوحدات التي تحتفظ بها الصناديق التي يديرها مدير الصندوق.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك

يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
١٤,٠٦١,٩٨٥	١٤,٠٥٦,٠٢٤
٧٤٢,٢٦٧	٤٩٢,٢٩٦
(٧٤٨,٢٢٨)	(٥١٣,٠٨٧)
١٤,٠٥٦,٠٢٤	١٤,٠٣٥,٢٣٣

القيمة الدفترية كما في بداية السنة  
أرباح الصكوك المعترف بها في قائمة الدخل الشامل  
أرباح الصكوك المحصلة خلال السنة  
القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

١-١٠ الاستثمارات في الصكوك تمثل الصكوك الصادرة من بنك سعودي بارز مصنف ب ٢١١. تحمل الصكوك عمولة، تدفع على أساس ربع سنوي بسعر سايبور لمدة ٣ أشهر زائداً ٢٠٠ نقطة أساس. إن الحد الأقصى لموعد استحقاق الصكوك هو أغسطس ٢٠٢٦م. قام مدير الصندوق بإجراء تقييم للخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وبالتالي، لم يتم إدراج مخصص انخفاض قيمة لهذه الموجودات المالية في القوائم المالية حيث أن المبلغ غير جوهري.

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة في الطرف الآخر أو ممارسة تأثير كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة للأطراف ذات العلاقة، يتم توجيه الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس فقط الشكل القانوني.

١-١١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق أنشطته العادية، يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة مع شروط وأحكام الصندوق. تتم الموافقة على جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
١٦,٥٩٥	-	- دخل ودائع المرابحة	مالك مدير الصندوق	بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية (فرع بنك مسقط) (الشركة الأم)
٦٩,٤٤٨,٤٣٧	-	- شراء ودائع المرابحة	مدير الصندوق	شركة مسقط المالية
٦٩,٤٤٨,٤٣٧	-	سودائع مرابحة مستحقة	زميلة	الرياض المالية
٣٩٦,٨٠٦	٩٤٥,٧٣٤	- أتعاب إدارة (إيضاح ١)	زميلة	صندوق استثمار مدار من قبل مسقط المالية
٦٣,١٤٩	١٥٧,٦٢٣	- رسوم إدارية (إيضاح ١)	زميلة	أعضاء مجلس الإدارة
٦٥,٢٤٨	١٦٣,٠٥٣	- أتعاب الحفظ (إيضاح ١)	زميلة	
٥٥,٥٠٩,٣٥٢	١٢,٤٠٠,٠٠٠	- اشتراك في الوحدات		
٥٦,٤٣٢,٩٠٦	٢٨,٨٧٤,٥٥٥	- استرداد في الوحدات		
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب اجتماع مجلس الإدارة		

٢-١١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	ايضاح	طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
١٩,٢٧٤,٣٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	- رصيد لدى البنك	مالك مدير الصندوق	بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية (فرع بنك مسقط) (الشركة الأم)
٢٥,٨٥٢,٠٣٩	٩,٥٩٥,٢٤٨		- اشتراك في وحدات الصندوق - القيمة السوقية	زميلة	صندوق استثمار مدار من قبل مسقط المالية
١٥٧,١٧٦	١٩٢,٦١٧		- أتعاب إدارة مستحق	مدير الصندوق	شركة مسقط المالية
٢٦,٤٢٦	٣١,٧١٠		- رسوم إدارية*	زميلة	الرياض المالية
٣٠٠,٦٦٣	٥٢٧,٨٨٦	٦	- رصيد لدى مؤسسات مالية	زميلة	
١٢,٧٣٨	٥٧,٥٢٥		- أتعاب الحفظ*		

\* تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن المصروفات المستحقة الأخرى.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. الأدوات المالية حسب الفئة

التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢,٥٢٧,٨٨٦	-	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٧٣,١١٧,٠٠٥	النقدية لدى البنك
١٢١,٦٤٦,٧٤٥	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٠٣٥,٢٣٣	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
١٣٨,٢٠٩,٨٦٤	٧٣,١١٧,٠٠٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
		الإجمالي

التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٩,٥٧٥,٠٢٢	-	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	١١٤,١٤١,٩٩٤	النقدية لدى البنك
١٥٨,٦٤٠,٩٩٨	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٠٥٦,٠٢٤	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
١٩٢,٢٧٢,٠٤٤	١١٤,١٤١,٩٩٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
		الإجمالي

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كمطلوبات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

١٣. إدارة المخاطر المالية

١-١٣ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الاستمرار في توفير أفضل العوائد لمالكي الوحدات.

إن أنشطة الصندوق تُعرض الصندوق نفسه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: كمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. ويشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول ليتم تنفيذها بناءً على الحدود التي يضعها مجلس إدارة الصندوق. يملك الصندوق سجل الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات نشاطاته العامة، وقابلية تعرضه للمخاطر وفلسفته لإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة الأنواع المختلفة من المخاطر التي يتعرض لها، يتم شرح هذه الأساليب أدناه:

أ- مخاطر السوق

١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتشأ من الأدوات المالية المقيمة بالعملة الأجنبية.

يتم تصنيف الأدوات المالية للصندوق بالريال السعودي وبالتالي، لا يتعرض الصندوق لمخاطر الصرف الأجنبي.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

٢) مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية لعائد الفائدة الثابت بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات بالقيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للصندوق بمعدل التغير:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الصكوك	٧٠١,٧٦٢	٧٠٢,٨٠١
	±٥%	

٣) مخاطر السعر

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

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية حيث يحتفظ الصندوق بهذه الاستثمارات.

يلخص الجدول أدناه التأثير على صافي موجودات (حقوق الملكية) الصندوق، والتغيرات المعقولة والمحتملة في عوائد كل استراتيجية يتعرض لها الصندوق من خلال استثماراته في الصناديق كما في نهاية السنة. إن التغيير المحتمل بشكل معقول هو تقييم الإدارة، استناداً إلى البيانات التاريخية المستمدة من صناديق الاستثمار، لما تمثله نسبة مئوية محتملة ممكنة بشكل معقول في قيمة الصندوق بعد كل استراتيجية على مدار ٦ أشهر، بالريال السعودي. يتم احتساب التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد من خلال تطبيق الحركة المحتملة المعقولة المحددة لكل استراتيجية على قيمة كل استثمار يملكه الصندوق.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
صناديق المربحة	التأثير على صافي الموجودات المعقول المحتمل %	التأثير على صافي الموجودات المعقول المحتمل %
	+/- ١%	+/- ١%
	+/- ٧٣١,١٧٠	+/- ١,١٤١,٤٢٠

ب- مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية، وهي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالالتزام. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لمحفظة الاستثمارية ولأرصدة البنكية.

تحكم سياسة الصندوق الخاصة أن تبرم عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المضافة، والموجودات الأخرى. أرصدة البنوك مودعة لدى مؤسسات حسنة السمعة، ومن ثم فإن مخاطر الائتمان ضئيلة. بالنسبة للأصول الأخرى، فإن مخاطر الائتمان منخفضة أيضاً.

## صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

### قياس خسارة الائتمان المتوقعة

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذج خسارة الائتمان المتوقع من أجل استبدال نموذج الخسارة المتكبدة السابق. بموجب نموذج خسارة الائتمان المتوقع، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان قبل حدوث حدث ائتماني كما كان الحال في نموذج الخسارة المتكبدة. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة الجديد مزيد من المعلومات في الوقت المناسب ومزيد من المعلومات عن النظرة المستقبلية التي من شأنها أن تعكس بشكل دقيق التعرض لمخاطر الائتمان الكامنة. بموجب الإطار العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية للأصل المالي المحدد.

المرحلة ١: تتضمن الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم لمخصص الائتمان).

المرحلة ٢: تتضمن الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن يظل احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للموجود.

المرحلة ٣: تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. هذه المرحلة لديها الملتزمون الذين يعانون من انخفاض ائتماني (متعثرين).

إن أحد المكونات الرئيسية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للخسائر الائتمانية المتوقعة هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان من التعرض الائتماني لأحد الكيانات منذ الاعتراف الأولي. يعتبر تقييم التدوير الملحوظ عاملاً رئيسياً في تحديد نقطة التحول بين شرط قياس مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدته ١٢ شهراً وآخر قائم على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة.

### تعريف التعثر

يعرف الصندوق أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون الرجوع من جانب الصندوق إلى إجراءات الضمان (إن وجدت) أو
- يكون المقرض متأخر في سداد أي التزامات الائتمانية للصندوق لأكثر من ٩٠ يوم. يعتبر السحب على المكشوف مستحق الدفع بمجرد أن ينتهك العميل حداً محدداً أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

بافتراض ما إذا كان المقرض متعثر. ينظر الصندوق للمؤشرات التالية:

- النوعية – على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهد ما؛
- الكمية – على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى الصندوق؛
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. ويتفق تعريف التعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه الصندوق لأغراض رأسمالية تنظيمية.

لاستنتاج النقطة الزمنية لاحتمالية التعثر سيقوم الصندوق سنوياً بتصدير بيانات التنبيه بالاقتصاد الكلي للمتغيرات المختارة من المصادر المناسبة.

## صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تمة)

ب- مخاطر الائتمان (تمة)

### احتمالية التعثر

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين يجب على الصندوق إعداد نماذج التصنيف الإحصائية المستندة على حساب احتمالية التعثر على مدى سنة واحدة للخمس سنوات الماضية سيتم تجميع نماذج التصنيف الإحصائية وفقاً لتصنيفات المخاطر الداخلية ترحيل التقييمات يجب أن يرصد حركة الملتزمين إلى المتعثرين على فترات سنوية توفر نماذج التصنيف الإحصائية معدل التعثر المتوسط عن الخمس سنوات سنويا من خلال دورة احتمالية التعثر يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ استخدام برنامج احتمالية التعثر والذي يعبر عن تقدير نقطة زمنية الذي يعكس التنبؤات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية لاستخراج احتمالية التعثر في نقطة زمنية، سيقوم الصندوق سنويا بتصدير بيانات التنبؤ بالاقتصاد الكلي للمتغيرات المختارة من المصادر المناسبة.

### الخسارة الناتجة عن التعثر

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة الاقتصادية المحتملة في حال وجود تعثر. ويعتمد حساب الخسارة الناتجة عن التعثر إلى خسائر الصندوق في الحسابات المتعثرة بعد النظر في نسب الامتداد. يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ أيضا تقديراته للنظرة المستقبلية للضمانات بناء على عوامل الاقتصاد الكلي. إن حساب الخسارة الناتجة عن التعثر مستقل عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر على محفظة الأوراق المالية الغير مضمونة، يقوم الصندوق بحساب الخسارة الناتجة عن التعثر على أساس المبالغ المستردة الفعلية على المحفظة المتعثرة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم. التعرض الناتج عند التعثر هو تقدير للمدى الذي قد يتعرض له الصندوق للملتزم في حالة التعثر عن السداد. يجب أن يأخذ تقييم التعرض الناتج عند التعثر أي تغيرات متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. وهذا أمر مهم في حالة الموجودات في المرحلة ٢ حيث قد تكون نقطة التعثر عدة سنوات في المستقبل.

### معدل الخصم

سيحسب الصندوق معدل ربح فعال على مستوى تعاقدي. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدي (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم. يقوم مدير الصندوق بإجراء تقييم خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة. لم يتم إدراج مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في القائمة المالية حيث إن المبلغ غير جوهري

### التصنيف الائتماني

تم تقييم جودة الائتمان للنقد لدى البنك للصندوق بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي في جميع الحالات يعد أعلى من تصنيف الدرجة الاستثمارية. تم جدولة النقد لدى البنك مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	تصنيف المؤسسات المالية
		النقدية في البنوك
١٩,٢٧٤,٣٥٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	ب ب
		النقدية لدى أمين الحفظ
٣٠٠,٦٦٣	٥٢٧,٨٨٦	غير مصنفة
		ودائع المراهقة
		غير مصنفة
١٠٢,٥٤٣,٠٤٨	٣٨,٠٣٣,٠٠٢	ب ب
-	٣٨,٣١٥,٧٠٧	ب +
-	٢٥,١٣١,٧٨٦	أ +
-	٢٠,١٦٦,٢٥٠	ب ب ب +
٢٥,٠٠٥,٨٣٣	-	أ -
٣١,٠٩٢,١١٧	-	ب ب -
١٥٨,٦٤٠,٩٩٨	١٢١,٦٤٦,٧٤٥	
		صكوك
١٤,٠٥٦,٠٢٤	١٤,٠٣٥,٢٣٣	ب أ أ

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتماني لمكونات قائمة المركز المالي:

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد  
(صندوق استثماري مفتوح)  
(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)  
ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٦	٢,٥٢٧,٨٨٦	١٩,٥٧٥,٠٢٢	النقدية وما في حكمها
٨	١٢١,٦٤٦,٧٤٥	١٥٨,٦٤٠,٩٩٨	ودائع مرابحة
١٠	١٤,٠٣٥,٢٣٣	١٤,٠٥٦,٠٢٤	صكوك

أجرت الإدارة مراجعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) واستناداً إلى التقييم، تعتقد الإدارة أنه ليست هناك حاجة إلى أي خسائر انخفاض في القيمة جوهرية مقابل النقدية وما في حكمها والودائع والصكوك.

### ج- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو يمكن القيام بذلك إلا بشروط تكون غير مادية بشكل جوهري.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في كل يوم تقييم، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باستيفاء عمليات الاسترداد في أي وقت. وتعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقيق بسهولة ويمكن تصفيتها في أي وقت. ومع ذلك، قام مدير الصندوق بوضع بعض إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشونها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة في الصندوق.

فيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية في تاريخ إعداد التقرير للمطلوبات المالية للصندوق والتي تتكون من أتعاب الإدارة المستحقة والمصرفوات المستحقة الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	
١٩٢,٦١٧	-	١٩٢,٦١٧	أتعاب إدارة مستحقة
٢٥٦,٦٧٥	-	٢٥٦,٦٧٥	مصرفوات مستحقة أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	استردادات مستحقة
٢,٤٤٩,٢٩٢	-	٢,٤٤٩,٢٩٢	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	
١٥٧,١٧٦	-	١٥٧,١٧٦	أتعاب إدارة مستحقة
١٣٥,٣٠٠	-	١٣٥,٣٠٠	مصرفوات مستحقة أخرى
٢٩٢,٤٧٦	-	٢٩٢,٤٧٦	إجمالي المطلوبات

### د- المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

صندوق مسقط المالية لأسواق النقد

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

١٣-٢ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم تسلمه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في ظروف اعتيادية منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة للأدوات المالية:

- المستوى ١ - المدخلات هي أسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢ - المدخلات هي مدخلات غير الأسعار المعروضة شملت المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ - المدخلات هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، الأدوات المالية للصندوق تشمل النقدية وما في حكمها، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ودائع المراجعة، الصكوك، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، جميع الأدوات المالية تقاس بالتكلفة المضافة وقيمتها الدفترية مقارنة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة محتفظ بها بالمستوى الثاني للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لتحديد القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات، تستخدم الإدارة صافي قيمة الموجودات للصناديق بناء على بيانات السوق القابلة للملاحظة. لم يكن هناك تحويلات من المستوى الأول، الثاني والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٤. الأحداث اللاحقة بعد فترة تاريخ التقرير

بتاريخ ١ مارس ٢٠٢١م، أعلنت الهيئة سوق المال الموافقة على تعديلات لوائح صناديق الاستثمار ولائحة المصطلحات المحددة المستخدمة في اللائحة ("التعديلات") بتاريخ نفاذ في ١ مايو ٢٠٢١م. اعتباراً من تاريخ الموافقة عليها القوائم المالية، يقوم مدير الصندوق بتقييم تأثير التعديلات على القوائم المالية للصندوق.

١٥. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

لم يكن هناك أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٦. آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م).

١٧. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٤٢هـ الموافق (٦ أبريل ٢٠٢١م).

موقع من قبل مجلس إدارة الصندوق

المفوض بالتوقيع