

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

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

معلومات صندوق الاستثمار

أهداف وسياسات الاستثمار

يهدف الصندوق إلى توفير توزيعات للأرباح وزيادة رأس المال على الأجل الطويل من خلال الاستثمار في محفظة تتكون من أسهم نمو أرباح (أسهم النمو) وتكون بدورها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي نمت أرباحها على مدار العامين الماضيين كحد أدنى، وهي مدرجة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي.

سياسة توزيع الدخل والمكاسب

يستحق حاملو الوحدات صافي العوائد (الأرباح) التي يجنيها الصندوق بعد خصم جميع التزامات الصندوق، بما في ذلك الأتعاب والمصروفات والضرائب في نهاية كل عام، كما يجوز للجنة الاستثمار بالصندوق إعلان توزيعات الأرباح عن أي فترة مالية يتم دفعها إلى مالكي الوحدات بالطرق التالية:

1. توزيع الأرباح التي يجنيها الصندوق من الاستثمار في الأسهم.
2. الأرباح المتحققة من الاستثمار في أسواق المال.
3. الأرباح المتحققة من شراء وبيع الأوراق المالية.

أداء الصندوق

2018	2019	2020	
غير محدد	52.851.061	71.005.769	صافي قيمة الأصول (ريال سعودي)
غير محدد	9.9972	11.0758	صافي قيمة الأصول لكل وحدة (ريال سعودي)
غير محدد	10.0000	11.1453	أعلى صافي قيمة لكل وحدة (ريال سعودي)
غير محدد	9.2962	7.6715	أقل صافي قيمة لكل وحدة (ريال سعودي)
غير محدد	5.286.573.8576	6.410.918	عدد الوحدات
غير محدد	0	0.0919	توزيع الدخل لكل وحدة (ريال سعودي)
غير محدد	2.07%	1.77%	نسبة المصروفات

سجل الأداء

العائد الاجمالي (%)

منذ التأسيس	السنة الخامسة	السنة الثالثة	السنة الأولى	العائد الاجمالي
11.83%	غير محدد	غير محدد	11.86%	

إجمالي العائد السنوي (%)

منذ التأسيس	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
11.83%	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	غير محدد	11.86%

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 والتقيد في الصندوق

التغييرات الجوهرية التي تؤثر على أداء الصندوق

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

أتعاب ومصروفات الصندوق للسنة

نوع الأتعاب/ المصروفات	المبلغ (ريال سعودي)
أتعاب الإدارة	908,888.14
أتعاب المشرف	36,355.70
أتعاب أمين الحفظ	87,973.51
أتعاب مدقق الحسابات	25,000.13
أتعاب الإدراج في "تداول"	4,986.34
الأتعاب التنظيمية	5,226.00
أتعاب مجلس الإدارة	20,000.00
أتعاب هيئة الرقابة الشرعية	15,000.00
مصروفات أخرى	153,189.29

ممارسة حقوق التصويت السنوية وتاريخ اجتماع الجمعية العمومية

الشركة	تاريخ اجتماع الجمعية	البنود والتصويت
مصرف الراجحي	09/11/2020	<ul style="list-style-type: none"> ● التصويت لأعضاء مجلس الإدارة للفترة القادمة التي تبدأ من تاريخ 14/11/2020 وتستمر لمدة 3 سنوات (امتناع) ● التصويت على تشكيل لجنة المراجعة للفترة القادمة التي تبدأ من تاريخ 14/11/2020 وتستمر لمدة 3 سنوات (امتناع) ● التصويت على اللائحة الشرعية (امتناع)
شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات	16/11/2020	<ul style="list-style-type: none"> ● التصويت لأعضاء مجلس الإدارة للفترة القادمة التي تبدأ من تاريخ 22/12/2020 وتستمر لمدة 3 سنوات (امتناع) ● التصويت على تشكيل لجنة المراجعة للفترة القادمة التي تبدأ من تاريخ 22/12/2020 وتستمر لمدة 3 سنوات (امتناع)
الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية	18/11/2020	<ul style="list-style-type: none"> ● التصويت لأعضاء مجلس الإدارة للفترة القادمة التي تبدأ من تاريخ 01/04/2021 وتستمر لمدة 3 سنوات (امتناع) ● التصويت على شراء ما يصل إلى 2.749.750 من أسهم الشركات والاحتفاظ بها كأسهم خزينة (نعم) ● التصويت على الاحتفاظ بأسهم الخزينة المشتراة لمدة 5 سنوات (نعم)
الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية	24/12/2020	<ul style="list-style-type: none"> ● التصويت لأعضاء مجلس الإدارة للفترة القادمة التي تبدأ من تاريخ 01/01/2021 وتستمر لمدة 3 سنوات (امتناع)

الشركة	تاريخ اجتماع الجمعية	البنود والتصويت
شركة بنينغ الوطنية للبتروكيماويات	29/12/2020	<ul style="list-style-type: none"> ● التصويت على تعديل البند (3) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (4) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (6) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (21) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (23) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (27) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على إضافة البند (28) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (30) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (41) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (45) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على تعديل البند (46) من الإجراء الأصلي للشركة (امتناع) ● التصويت على إعادة ترتيب بنود /الشركة/
الإجراء الأصلي للشركة لمواكبة التعديلات التي تم إجراؤها أعلاه على البنود (3,4,6,21,23,27,28,30,41,45,46) (امتناع)		

مستشار الاستثمار

لا يوجد للصندوق مستشار استثمار.

أداء الصندوق خلال هذه الفترة

تأثر أداء الصندوق سلباً خلال النصف الأول من هذا العام بسبب جائحة كوفيد - 19 وعمليات الإغلاق الناتجة. وأظهرت الأسواق انتعاشاً خلال النصف الثاني من هذا العام، وتمكن الصندوق من تعويض خسائره بحلول الربع الأخير من هذا العام. كما أعطى الصندوق عائداً بنسبة 11.86% مقابل العائد القياسي بنسبة 5.38%. ويجزى الأداء الإيجابي للصندوق هذا في المقام الأول إلى الإدارة النشطة لتخصيص أصول الصندوق مع السيناريو الاقتصادي المتغير بسرعة والتعرض للأسهم ذات أساسيات النمو طويلة الأجل.

معلومات أخرى لمالكي الوحدات

جميع المعلومات الواردة في هذا التقرير هي وفقاً لتعليمات صناديق الاستثمار (IFR) الصادرة عن هيئة السوق المالية (CMA) في المملكة العربية السعودية.

أعلن الصندوق في تاريخ 16 نوفمبر 2020 عن تغيير في شروط وأحكام الصندوق اعتباراً من تاريخ 25 أكتوبر 2020.

أعلن الصندوق في تاريخ 10 ديسمبر 2020 عن تغيير في شروط وأحكام الصندوق اعتباراً من تاريخ 23 نوفمبر 2020.

في 09/08/2020م أعلن الصندوق عن توزيع أرباح نقدية على مالكي وحدات صندوق مسقط المالية الخليجية لنمو الأرباح عن الربع الثاني للعام 2020م على النحو التالي: إجمالي الأرباح الموزعة 587,421.64 ريال سعودي. ستكون التوزيعات النقدية على أساس وحدة قائمة بقيمة الربح الموزع يبلغ 0.0919 ريال سعودي لكل وحدة. ونسبتها إلى السعر الأولي للوحدة هو 0.92%. نسبة التوزيع تبلغ 1.0% من صافي الأصول كما في تاريخ يوم 09/11/1441هـ الموافق 30/06/2020م.

العمولات الخاصة التي يتلقاها مدير الصندوق

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة لهذه للسنة.

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 وفقاً لأحكام تعليمات صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
- تعامل مدير الصندوق مع خروقات قيود الاستثمار وفقاً لتعليمات صندوق الاستثمار.

مدقق الحسابات

بيان الرأي في البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لصندوق مسقط المالية الخليجية لنمو الأرباح ("الصندوق") الذي تديره مسقط المالية ("مدير الصندوق")، والتي تتكون من بيان الوضع المالي كما في تاريخ 31 ديسمبر 2020 وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات 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 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المعايير والتصريحات المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("SOCPA").

تتوفر تقارير الصندوق عند الطلب بدون أي تعاب.

مدير الصندوق

مسقط المالية،

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

الأنشطة الاستثمارية خلال هذه الفترة

خلال هذا العام، لوحظ تقلبات استثنائية في أسواق الأسهم بسبب جائحة كوفيد - 19 وانخفاض أسعار النفط. كما شهد الربع الأول من هذا العام انخفاضاً في أسعار النفط بسبب الجائحة وفشل منظمة أوبك (OPEC) في التوصل إلى اتفاق بشأن الإنتاج. وفي الوقت نفسه، انخفضت أسعار الفائدة إلى مستويات قريبة من الصفر وتباطأ النشاط الاقتصادي. كما تكيف الصندوق مع السيناريو الجديد وتعديل التعرضات.

وخفف التعرض لقطاعي البنوك والطاقة، كما خفف التعرض للقطاعات الاقتصادية الدورية، وزاد التعرض لقطاعات التكنولوجيا والاتصالات والمستهلكين غير التقديرية. في حين شهد النصف الثاني من هذا العام انتعاشاً في الأفق الاقتصادي مع رفع الإغلاق والتقدم في تطوير اللقاحات، كما انتعشت أسعار النفط في الربع الرابع من هذا العام، وقام الصندوق بإعادة تعديل تعرضاته من خلال زيادة التعرض على قطاعي الطاقة والبنوك.

التغييرات الجوهرية خلال هذه الفترة

* في تاريخ 9 نوفمبر 2020، استقال رئيس مجلس الإدارة السيد خليفة الحاتمي.

في تاريخ 23 نوفمبر 2020، تم تعيين السيد أحمد البوسعيدي رئيساً لمجلس الإدارة (عضو غير مستقل).

المدير الفرعي للصندوق

لا يوجد للصندوق مدير فرعي.

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.

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 وفقاً 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 وفقاً لمهنة قواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي لها صلة بتدقيقنا للبيانات المالية للصندوق، وقد أوفينا وقمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات، كما نتعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

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

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح
(صندوق استثماري مفتوح)
(المدار من قبل مسقط المالية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٣-٢	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

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح
مدار من قبل مسقط المالية
الرياض، المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح ("الصندوق")، المدار من قبل مسقط المالية (مدير الصندوق)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) وقائمة التدفقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسئولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق. وقد وفينا أيضاً بمسئولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح
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 أعدها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية 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 تأكد جوهرية، 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 قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

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

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
الموجودات			
النقدية وما في حكمها	١,١٣٣,٤٢٠	٢,٦٥٠,٧٥١	٩, ٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٠,١٩٤,٠٩٦	٥٠,٤٣٠,١٠٢	٧
مصرفات مدفوعة مقدماً بموجبات أخرى	١٦,١١٥	-	
إجمالي الموجودات	٧١,٣٤٣,٦٣١	٥٣,٠٨٠,٨٥٣	
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة	٣٠٥,٤٩٣	٢٠٢,٠٣٩	٩
مصرفات مستحقة أخرى	٣٢,٣٦٩	٢٧,٨٠٥	٩
إجمالي المطلوبات	٣٣٧,٨٦٢	٢٢٩,٨٤٤	
صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات	٧١,٠٠٥,٧٦٩	٥٢,٨٥١,٠٠٩	
الوحدات المصدرة (بالعدد)	٦,٤١٠,٩١٨	٥,٢٨٦,٥٧٤	٨
صافي قيمة الموجودات لكل وحدة	١١,٠٠٨	١٠,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

قائمة الخسارة الشاملة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	للفترة من ٢١ أبريل ٢٠١٩م (تاريخ البدء) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الدخل		
	١,٩٠٤,٨٢٥	٨٠٥,٨١٦
دخل توزيعات الأرباح		
أرباح / (خسائر) محققة وغير محققة من استثمارات		
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:		
- مكاسب / (خسائر) محققة من استبعاد استثمارات	١,٥١١,٨٥٨	(٢,٩٢٩,٥٦٠)
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
- خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة	٥,٠٨٢,٢١٠	٢,٧٧٩,١٣٥
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
خسائر تحويل عملات أجنبية	(١٤٢,٦٣٨)	(٣٣,٥٧٦)
	٨,٣٥٦,٢٥٥	٦٢١,٨١٥
المصروفات		
٩	١,٠٠٣,٧٠٦	٥٥٥,١٣٣
٩	٢٥٢,٩١٤	١٩٥,٢٩٢
	١,٢٥٦,٦٢٠	٧٥٠,٤٢٥
	٧,٠٩٩,٦٣٥	(١٢٨,٦١٠)
	-	-
	٧,٠٩٩,٦٣٥	(١٢٨,٦١٠)
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة / للفترة		
الدخل الشامل الأخر		
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح
(صندوق استثماري مفتوح)
(المدار من قبل مسقط المالية)

قائمة التدفقات النقدية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	للفترة من ٢١ أبريل ٢٠١٩ م (تاريخ البدء) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٥٢,٨٥١,٠٠٩	-
٧,٠٩٩,٦٣٥	(١٢٨,٦١٠)
الرصيد في بداية السنة / الفترة إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة السنة / الفترة	
التغيرات من معاملات الوحدات المتحصلات من إصدار الوحدات المدفوع مقابل الوحدات التي تم استردادها صافي التغير من معاملات الوحدات توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢) صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات كما في نهاية السنة / الفترة	
١١,٧٥٩,٠٣٠	٦,٢١٠,٠٨١
(١١٦,٤٨٣)	(٧,٢٣٠,٤٦٢)
١١,٦٤٢,٥٤٧	٥٢,٩٧٩,٦١٩
(٥٨٧,٤٢٢)	-
٧١,٠٠٥,٧٦٩	٥٢,٨٥١,٠٠٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الفترة من ٢١ أبريل ٢٠١٩م (تاريخ البدء) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
	٧,٠٩٩,٦٣٥	(١٢٨,٦١٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل / خسارة السنة / الفترة التعديلات على:		
- خسائر غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥,٠٨٢,٢١٠)	(٢,٧٧٩,١٣٥)
	٢,٠١٧,٤٢٥	(٢,٩٠٧,٧٤٥)
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٤,٦٨١,٧٨٤)	(٤٧,٦٥٠,٩٦٧)
مصرفات مدفوعة مقدماً موجودات أخرى	(١٦,١١٥)	-
أتعاب إدارة مستحقة	١٠٣,٤٥٤	٢٠٢,٠٣٩
مصرفات مستحقة أخرى	٤,٥٦٤	٢٧,٨٠٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٢,٥٧٢,٤٥٦)	(٥٠,٣٢٨,٨٦٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
المتحصلات من اصدار الوحدات	١١,٧٥٩,٠٣٠	٦٠,٢١٠,٠٨١
استرداد وحدات	(١١٦,٤٨٣)	(٧,٢٣٠,٤٦٢)
توزيعات أرباح مستحقة	(٥٨٧,٤٢٢)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	١١,٠٥٥,١٢٥	٥٢,٩٧٩,٦١٩
صافي التغير في النقدية وما في حكمها:		
النقدية وما في حكمها في بداية السنة / الفترة	(١,٠٥٢,١٨٧)	٢,٦٥٠,٧٥١
النقدية وما في حكمها نهاية السنة / الفترة	١,١٣٣,٤٢٠	٢,٦٥٠,٧٥١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح ("الصندوق") هو صندوق استثماري 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 ("حاملي الوحدات").

بدأ الصندوق نشاطه في ١٦ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٩م).

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 حاملي الوحدات كمالكي أصول الصندوق.

ان هدف الاستثمار الرئيسي في الصندوق هو الاستثمار في صناديق أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والودائع وغيرها من أدوات السوق المالية المصدر والمداولة في أسواق المال الخليجية من أجل زيادة نمو رأس المال على المدى المتوسط مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الاستثمار في الريال السعودي والدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي.

تم طرح الوحدات بسعر ١٠ ريال لكل وحدة، مع حد أدنى للاشتراك يبلغ ١,٠٠٠ ريال سعودي.

فيما يلي أسس الأتعاب، الرسوم والمصروفات الأخرى:

أتعاب الإدارة

المبلغ المستحق لمسقط المالية (مدير الصندوق) يعادل ١,٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على أساس يومي. أتعاب الإدارة تستحق على أساس ربع سنوي.

أتعاب الحفظ

يجب على الصندوق أن يدفع إلى شركة الرياض المالية "أمين الحفظ"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٣٧٠٧٠٧٠، بأقل سعر بنسبة ٠,٠٦٪ وبأعلى سعر بنسبة ٠,٢٠٪ ومتوسط السعر بنسبة ٠,١٣٪ سنويًا من صافي موجودات الصندوق. قيمة الأصول وفقًا للسوق الذي تحفظ به الأوراق المالية. يتم احتساب الرسوم يوميًا وتدفع في نهاية كل شهر ميلادي بحد أدنى قدره ١,٢٥٠ ريال سعودي شهريًا.

الرسوم الإدارية

يجب على الصندوق أن يدفع إلى مدير الصندوق، والتي تعادل ٠,٠٦٪ من صافي موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على أساس يومي، وهي مستحقة على أساس ربع سنوي.

رسوم الاتفاق

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

مصروفات اخرى

يتحمل الصندوق مسؤولية 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 سنويًا. لا يشمل هذا الحد الأقصى أتعاب الإدارة، أو أتعاب الحفظ، أو رسوم الاتفاق، أو الرسوم الإدارية وأي رسوم أخرى متعلقة بالرفع المالي.

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 ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م).

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(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 للعمليات قبل الساعة ١٢:٠٠ مساءً من يومي الاثنين والأربعاء (كل "يوم تداول"). يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق على أساس سعر إغلاق كل يوم عمل (كل "يوم تقييم"). يتم احتساب سعر الوحدة بطرح المطلوبات من إجمالي قيمة الموجودات ثم قسمة الناتج على عدد الوحدات القائمة بتاريخ التقييم.

٤. أسس الإعداد

١-٤ بيان الالتزام

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

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

٢-٤ أسس القياس

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

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات والقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والنحل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات 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 تلحق 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 وإفتراضات 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 والإفتراضات 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 الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. أسس الإعداد

٣-٤ عملة العرض والنشاط

البنود 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 بالعملة 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 الخليجي لنمو الأرباح

(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

مختص عن التعديل	تطبيق للسنوات التي تبدأ في أو بعد	الوصف	تعديلات على المعايير
توضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٠م	تعريف الأهمية النسبية	معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
يوضح التعديل أنه لكي يتم اعتباره عمل، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، على الأقل، مدخلات وعملية موضوعية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح أن العمل يمكن أن يوجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات.	١ يناير ٢٠٢٠م	تعريف الأعمال	المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعاريف المحدثة ومعايير الاعتراف بالموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة.	١ يناير ٢٠٢٠م	تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية للتقارير المالية والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف للموجودات والالتزامات وتوضح بعض المفاهيم الهامة.	الإطار المفاهيمي للتقارير المالية
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.	١ يناير ٢٠٢٠م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة	المعايير الدولية للتقرير المالي ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩
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	١ يونيو ٢٠٢٠م	تخفيضات الأجرة المتعلقة بكوفيد ١٩ -	المعايير الدولية للتقرير المالي ١٦

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(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 تم 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 رقم ٩.	١ يناير ٢٠٢١م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩٤٧،٤٤١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩
تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد. تنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة بها بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً.	١ يناير ٢٠٢٢م	العقود المجحفة - تكلفة إتمام العقد	معيار المحاسبة الدولي ٣٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل الرسم التوضيحي لسداد التحسينات على العقارات المستأجرة			
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل 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 (المقترض) 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 ٢٠١٨-٢٠٢٠م	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩٤٦،٩٤١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرر انب عند قياس القيمة العادلة.			
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يوفر التعديل إعفاءً إضافياً لشركة تابعة تصبح بعد تطبيقها لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فرق الترجمة التراكمي.			

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(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	تحظر 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 "الختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح".
المعيار 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 كالمداولات 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 الائتزام 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 الخليجي لنمو الأرباح

(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 المبدئي، 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 المبدئي، 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 من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

- يفاصل الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يطبق الشرطين التالية وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجميع 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

- يفاصل الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا 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 مصنفة كما هي مقيسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(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 تفي بتعريف الالتزامات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل عقود المرابحة 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 لتحويل 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 انتمائية 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 للتحويل 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 الدين 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 العمولات 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 اختياري 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 الخليجي لنمو الأرباح

(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 بالدفء، 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 التغييرات 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 الإقضاء، عندما تنتهي صلاحية الحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحول الصندوق حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزاماً 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، يعترف الصندوق أيضاً 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 المضافة 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 للمقرض وبالتالي التغيير الناتج في احتمالية التعثر.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مقتوح)

(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.

٥,٢,٥,١ الغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المُقرض 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 وسداد 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 التغيير في صافي الأصول المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغيير 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 الا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على:

- إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغيير 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 الخليجي لنمو الأرباح

(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 والدائون الأخرين مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٥,٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدي 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 الدخل الشامل بتاريخ حق استلام الدفعات. ويكون التاريخ بالنسبة للأوراق المالية لحقوق الملكية المعطاة عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة، أما الأوراق المالية لحقوق الملكية غير المعطاة 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.

٥,١١ 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.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. النقدية وما في حكمها

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
أرصدة لدى مؤسسات مالية	٩,١٠٦	٢,٦٥٠,٧٥١
الإجمالي	١,١٣٣,٤٢٠	٢,٦٥٠,٧٥١

٦-١ يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية في حسابات استثمارية لدى الرياض المالية ("أمين الحفظ")، الصندوق لا يحقق أرباح على هذه الحسابات.

٧. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية
٦٥,١١١,٨٨٦	٧٠,١٩٤,٠٩٦	٤٧,٦٥٠,٩٦٧	٥٠,٤٣٠,١٠٢

أدوات حقوق ملكية (إيضاح ١١، ١)

القطاع الصناعي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
التكلفة	القيمة السوقية
١٩,٢٤٣,٥٠٤	٢٠,٧٤٥,٥٢٩
١١,٢٩٧,٨٢٤	١٢,١٧٩,٢٦٠
٧,٩٧٨,٤٣٣	٨,٦٠١,١٧٩
٦,٨٣٧,٠٨١	٧,٣٧٠,٧٤٠
٦,٣٩٦,٤٣١	٦,٨٩٥,٦٩٦
٥,٠٢١,٦٥٣	٥,٤١٣,٦١١
٤,١٧٤,٥١٥	٤,٥٠٠,٣٥١
٢,٢٤٦,٩٥٦	٢,٤٢٢,٣٣٠
١,٩١٥,٤٨٩	٢,٠٦٥,٠٠٠
٦٥,١١١,٨٨٦	٧٠,١٩٤,٠٩٦
%	%

البنوك والخدمات المالية
الأسمنت
التجزئة
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
الصناعات البتروكيماوية
المواصلات
عقار
البناء وأعمال البناء
الطاقة والمرافق

القطاع الصناعي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
التكلفة	القيمة السوقية
٢١,٠٨٥,٧١١	٢٢,٣٤٤,٧٤٧
٧,٠٠٠,١٣٢	٧,١٠٦,٩٢٢
٣,١١٦,٨٩٢	٣,٣٩٩,٢٨١
١,٩٥٩,٦٥١	٢,١٨٩,٩٢٧
١,٧٢٠,٦٥٠	٢,٠٣٥,٣٤٧
٢,٢١٨,٥٥١	١,٩٨٨,٥٨٠
١,٤٥٣,٧٧٠	١,٨٩٩,٣٢٦
١,٦٠٣,٥٩٧	١,٨٢٧,٧٤٦
١,٤١٤,٦٢٠	١,٦٢٢,٠٠٠
١,٦٨٦,٢٣١	١,٥٤٣,٩٤٧
١,٢٣٦,٩٩٢	١,٣٢٠,٠٠٠
١,٢٨٦,٨٦٠	١,٢٨٥,١٢٠
١,١٣٥,٨٦٨	١,٠٦١,٤٨٧
٧٣١,٤٤٢	٨٠٥,٦٧٢
٤٧,٦٥٠,٩٦٧	٥٠,٤٣٠,١٠٢
%	%

البنوك والخدمات المالية
التجزئة
الأسمنت
المواصلات
عقار
الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
الأغذية
الكهرباء
خدمات المستهلك
الصناعات البتروكيماوية
الرعاية الصحية
التأمين
الزراعة وصناعة الأغذية
الطاقة والمرافق

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للفترة / للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الوحدات في بداية السنة	
٥,٢٨٦,٥٧٤	-
١,١٣٦,١٤٤	٦,٠٥١,٩٣٩
(١١,٨٠٠)	(٧٦٥,٣٦٥)
١,١٢٤,٣٤٤	٥,٢٨٦,٥٧٤
٦,٤١٠,٩١٨	٥,٢٨٦,٥٧٤

وحدات مصدرة

وحدات مستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على التحكم في الطرف الأخر أو ممارسة تأثير كبير على الطرف الأخر 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.

المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات علاقة المدخلة من قبل الصندوق خلال الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
٥٥٥,١٣٣	١,٠٠٣,٧٠٦	- أتعاب إدارة (إيضاح ١)	مدير الصندوق	شركة مسقط المالية
٥,٢٢,٢٠٥	٣٦,٣٥٦	- رسوم إدارية (إيضاح ١)		الرياض المالية
٥٠,١٢٧	٨٧,٩٧٤	- أتعاب الحفظ (إيضاح ١)	شركة زميلة	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	- أتعاب اجتماع مجلس الإدارة		أعضاء مجلس الإدارة

الأرصدة الناتجة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	ايضاح	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
(٢٠٢,٠٣٩)	(٣٠٥,٤٩٣)		- أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة مسقط المالية
(٨,٠٨١)	(١٠,٠٨٧)		- * رسوم إدارية		الرياض المالية
(٢,٨٩٦)	٢,٤٦٥		- أتعاب الحفظ **	شركة شقيقة	
٢,٦٥٠,٧٥١	١,١٣٣,٤٢٠	٦	- أرصدة لدى مؤسسة مالية		أعضاء مجلس الإدارة
(١٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)		- * أتعاب اجتماع مجلس الإدارة		

* تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن المصروفات المستحقة الأخرى.
** تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن المصروفات المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي	-	١,١٣٣,٤٢٠
النقدية وما في حكمها	-	-
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٠,١٩٤,٠٩٦	-
المصرفيات المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	١٦,١١٥
الإجمالي	٧٠,١٩٤,٠٩٦	١,١٤٩,٥٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي	-	٢,٦٥٠,٧٥١
النقدية وما في حكمها	-	-
الاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٠,٤٣٠,١٠٢	-
الإجمالي	٥٠,٤٣٠,١٠٢	٢,٦٥٠,٧٥١

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

١١. إدارة المخاطر المالية

١١-١ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الاستمرار في توفير أفضل العوائد لحاملي 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 صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بالعملات الأجنبية.

الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت بالعملات التالية:

الدولة	العملة	القيمة العادلة	%
المملكة العربية السعودية	الريال السعودي	٤٩,٩٩٨,٤١٨	٧١%
الإمارات العربية المتحدة	الدرهم الإماراتي	١٥,٣٠٣,٢٦٤	٢٢%
الكويت	الدينار الكويتي	٣,٥٢٤,٩١٠	٥%
سلطنة عمان	الريال العماني	١,٣٦٧,٥٠٤	٢%
		٧٠,١٩٤,٠٩٦	١٠٠%

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

١) مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		الدولة	العملة
القيمة العادلة	%		
٣١,٠٦٧,٢٢٠	%٦٢	المملكة العربية السعودية	الريال السعودي
١٠,٥٦٩,١٢٧	%٢١	الإمارات العربية المتحدة	الدرهم الإماراتي
٦,٩٦٦,٠٠٩	%١٤	الكويت	الدينار الكويتي
١,٨٢٧,٧٤٦	%٣	سلطنة عمان	الريال العماني
٥٠,٤٣٠,١٠٢	%١٠٠		

٢) مخاطر معدل العمولة

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

لا يتعرض الصندوق لمخاطر كبيرة لمعدل عمولة التدفق النقدي حيث أنه لا يملك أي مبالغ كبيرة من الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر معدل العمولة بالقيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للصندوق بالتكلفة المضافة. باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تتعرض لمخاطر معدل العمولة.

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 ومعدل العمولة.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية المدرجة. يدير الصندوق هذه المخاطر من خلال تنوع محافظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي، على النحو المبين في الجدول في مخاطر صرف العملات الأجنبية أعلاه وتركيز الصناعة على النحو التالي:

إن التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م) بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم بناءً على تركيز الصناعة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

٣) مخاطر السعر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

التأثير على صافي الموجودات	التغيير المعقول المحتمل %	
+/- ٢٠٧,٤٥٥	+/- ١%	البنوك والخدمات المالية
+/- ١٢١,٧٩٧	+/- ١%	الإسمنت
+/- ٨٦,٠١٢	+/- ١%	التجزئة
+/- ٧٣,٧٠٧	+/- ١%	الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
+/- ٦٨,٩٥٧	+/- ١%	الصناعات البتر وكيمائية
+/- ٥٤,١٣٦	+/- ١%	المواصلات
+/- ٤٥,٠٠٤	+/- ١%	العقارات
+/- ٢٤,٢٢٣	+/- ١%	البناء وأعمال البناء
+/- ٢٠,٦٥٠	+/- ١%	الطاقة والمرافق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

التأثير على صافي الموجودات	التغيير المعقول المحتمل %	
+/- ٢٢٣,٤٤٧	+/- ١%	البنوك والخدمات المالية
+/- ٧١,٠٦٩	+/- ١%	التجزئة
+/- ٣٣,٩٩٣	+/- ١%	الإسمنت
+/- ٢١,٨٩٩	+/- ١%	المواصلات
+/- ٢٠,٣٥٣	+/- ١%	العقارات
+/- ١٩,٨٨٦	+/- ١%	الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
+/- ١٨,٩٩٣	+/- ١%	الأغذية
+/- ١٨,٢٧٧	+/- ١%	الكهرباء
+/- ١٦,٢٢٠	+/- ١%	خدمات المستهلك
+/- ١٥,٤٣٩	+/- ١%	الصناعات البتر وكيمائية
+/- ١٣,٢٠٠	+/- ١%	الرعاية الصحية
+/- ١٢,٨٥١	+/- ١%	التأمين
+/- ١٠,٦١٥	+/- ١%	الزراعة والصناعات الغذائية
+/- ٨,٠٥٧	+/- ١%	الطاقة والمرافق

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب. مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية، وهي أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالالتزام.

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.

يتم تقييم الجودة الائتمانية لرصيد الصندوق مع المؤسسات المالية بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية.

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 التدهور 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 ائتمانية 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؛

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

- الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى الصندوق;
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخليا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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 لتحليل التقييمات يجب أن يرصد حركة الملتزمين إلى المتعثرين على فترات سنوية توفر نماذج التصنيف الإحصائية معدل التعثر المتوسط عن الخمس سنوات سنوياً 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 سنوياً 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 الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ أيضاً تقديراته للنظرة المستقبلية للضمانات بناءً 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 تعاقدى. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم. يقوم مدير الصندوق بإجراء تقييم خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم إدراج مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في القائمة المالية حيث إن المبلغ غير جوهري

التصنيف الائتماني

تم جدولة الأرصدة مع المؤسسات المالية جنباً إلى جنب مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

تصنيف المؤسسات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الأرصدة لدى المؤسسات المالية	١,١٣٣,٤٢٠	٢,٦٥٠,٧٥١
غير مصنف	١,١٣٣,٤٢٠	٢,٦٥٠,٧٥١

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

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٦	١,١٣٣,٤٢٠	٢,٦٥٠,٧٥١

النقدية وما في حكمها

أجرت الإدارة مراجعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) واستناداً إلى التقييم، تعتقد الإدارة أنه ليست هناك حاجة إلى أي خصائر انخفاض في القيمة جوهرية مقابل القيمة الدفترية للنقدية وما في حكمها وتوزيعات الأرباح المدينة.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

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 والمصروفات المستحقة الأخرى:

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣٠٥,٤٩٣	-	٣٠٥,٤٩٣	أتعاب إدارة مستحقة
٣٢,٣٦٩	-	٣٢,٣٦٩	مصروفات مستحقة أخرى
٣٣٧,٨٦٢	-	٣٣٧,٨٦٢	إجمالي المطلوبات

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م أكثر من سنة	أقل من سنة	
٢٠٢,٠٣٩	-	٢٠٢,٠٣٩	أتعاب إدارة مستحقة
٢٧,٨٠٥	-	٢٧,٨٠٥	مصروفات مستحقة أخرى
٢٢٩,٨٤٤	-	٢٢٩,٨٤٤	إجمالي المطلوبات

د- مخاطر التشغيل

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 الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات ومخاطر السوق 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 تلحق بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في إنتاج عوائد لحاملي الوحدات.

٢-١١ تقدير القيمة العادلة

يصنف الصندوق قياسات القيمة العادلة باستخدام تسلسل هرمي للقيمة العادلة يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات. يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى ١ – أسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢ – هي منخالات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق استثماري مفتوح)

(المدار من قبل مسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١١-٢ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

• المستوى ٣ - هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، الأدوات المالية للصندوق تشمل النقدية وما في حكمها، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التوزيعات أرباح مدينة وأتعاب الإدارة المستحقة و المصاريف المستحقة الأخرى. باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، جميع الأدوات المالية تقاس بالتكلفة المضافة وقيمتها الدفترية مقارنة بقيمتها العادلة، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محتفظ بها بالمستوى الأول للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٢. توزيعات أرباح

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق المعتمدة، أوصى مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٠٩ أغسطس ٢٠٢٠ بتوزيع أرباح على حاملي الوحدات عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي تبلغ ٥٨٧,٤٢٢ ريال سعودي.

١٣. الأحداث اللاحقة بعد فترة تاريخ التقرير

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق المعتمدة، أوصى مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢١ بتوزيع أرباح على حاملي الوحدات عن لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تبلغ ١,٤٢٦,٤٢٩ ريال سعودي.

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.

١٤. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

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

١٥. آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م). لا يوجد تغيير جوهري في صافي الأصول (حقوق الملكية) المنسوبة إلى كل وحدة من وحدات الصندوق بين آخر يوم تقييم ونهاية الفترة المالية الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٦. 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