

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي سابقاً)
المدار من قبل
(يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقاً)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
وتقرير المراجع المستقل

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقا)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة

١ - ٤	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي (المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكلم للخدمات المالية سابقاً)

الرياض-المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي (صندوق فالكلم للمرابحة بالريال السعودي سابقاً) ("الصندوق") المدار من قبل يقين كابيتال (شركة فالكلم للخدمات المالية سابقاً) ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة بالقوائم المالية. بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وأدائه المالي، وتدقيقاته 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. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق ومدير الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م من قبل مدقق حسابات آخر أبدي رأياً غير معدل على تلك القوائم المالية في ٥ أبريل ٢٠٢١ م.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة المالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

أمور المراجعة الرئيسية (تتمة)
تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأمر الرئيسي للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يشتمل الصندوق على استثمارات في الصناديق العامة، بمبلغ ٥٧٧,٢ مليون ريال سعودي وتُصنف هذه الاستثمارات وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بما في ذلك التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة.</p> <p>يستند تقييم الصناديق العامة على إغلاق قيم صافي الموجودات من تداول في آخر يوم تقييم من السنة المالية.</p> <p>وقد اعتبرنا هذا أمراً رئيسياً للمراجعة نظراً لأهمية التقييم على المركز المالي للصندوق.</p>	<p>تتضمن إجراءاتنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم مدى مناسبة سياسة الصندوق لتقييم الاستثمارات ومقارنتها بالمعايير والإصدارات المحاسبية المطبقة. - مطابقة القيم الدفترية للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع تحليل الاستثمارات ذات العلاقة. - التحقق من القيم العادلة لعينة من الاستثمارات للصناديق العامة طبقاً لقيم إغلاق صافي الموجودات المعلنة في تداول في تاريخ إقفال نهاية السنة المالية - تقييم مدى كفاية ومناسبة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية.
<p>راجع الإيضاح رقم (٤) للسياسات المحاسبية، و إيضاح (٦) للإفصاحات ذات العلاقة</p>	

المعلومات الأخرى

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى والتي تشمل المعلومات الأخرى على تقرير أداء الصندوق الوارد في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حول المراجعة.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَة بشكل جوهري بأية صورة أخرى. وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى العمل الذي قمنا بتنفيذه، فإننا مطالبون بالتقرير عن تلك الحقيقة. وليس لدينا ما نقرر عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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، ومتطلبات لوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وشروط الصندوق وأحكامه فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير 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 إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار 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 ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرياً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري 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 الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، حيث أن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة؛ لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول 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 حصلنا 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 يتم 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 في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- لقد ابغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بنطاق عملية المراجعة والتوقيت المخطط لها وكذلك الملاحظات المهمة الناتجة عنها، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والضمانات ذات الصلة عند الاقتضاء.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

من خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها ، نحدد تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ، وبالتالي فهي أمور المراجعة الرئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير المراجعة الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإقصاح العلني عن الأمر أو عندما نقرر ، في حالات نادرة للغاية ، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق الفوائد العامة لمثل هذا التواصل.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



الرياض

التاريخ: ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ

الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقا)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
٣٥,٩٤٢,٥٤١	٢٠,٩٤٥,٨٣٤	٥	نقد وما يعادله
١,٠٩٨,٩٩٥,٠٩٣	٢,٣١٣,٩٥١,٣٧٤	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٧٤,١٨١,٢٩١	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٧٤٤,٤٥٨	١٧,٠٥٧,٥١٦		عوائد عقود مرابحة مستحقة
<u>١,٧١٦,٨٦٣,٣٨٣</u>	<u>٢,٩٢٩,١٦٥,٢٠٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٦٧٢,١٠٨	٤,٥٥٧,٤٠٠	٨	أتعاب إدارة مستحقة
٤٦,٩٤١	١٤٩,٤٥٠	٩	مطلوبات أخرى
<u>٢,٧١٩,٠٤٩</u>	<u>٤,٧٠٦,٨٥٠</u>		مجموع المطلوبات
<u>١,٧١٤,١٤٤,٣٣٤</u>	<u>٢,٩٢٤,٤٥٨,٣٥٨</u>		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
<u>١,٣٣٤,٩٤٦,٠٨٧</u>	<u>٢,٢٣٧,٩٥٣,٣٣٤</u>		عدد الوحدات المصدرة (وحدة)
<u>١,٢٨</u>	<u>١,٣١</u>		قيمة الوحدة (ريال سعودي)

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقا)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
			الدخل
٣٢,٨٢٣,٤٤٤	٤٧,٩٣٨,٩٧٦	١١	دخل عمولات عقود مرابحة
٣,٨٤٤,١٨٠	٤,٩٠٠,٩٥١	٧	ربح من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ربح غير محقق للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٤,٠٠٣,٣٢٠	٧,٨٨٣,٨٣١	٧	الدخل
<u>٤٠,٦٧٠,٩٤٤</u>	<u>٦٠,٧٢٣,٧٥٨</u>		مجموع الدخل
			المصاريف
(٧,٨٣٢,٢٩٩)	(١٥,٠٢٤,٩٠٧)	٨	أنعاب إدارة
(٨٠١,٣٧٠)	(٦٧٨,٢٧٦)	٩	مصاريف أخرى
<u>(٨,٦٣٣,٦٦٩)</u>	<u>(١٥,٧٠٣,١٨٣)</u>		مجموع المصاريف
٣٢,٠٣٧,٢٧٥	٤٥,٠٢٠,٥٧٥		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٣٢,٠٣٧,٢٧٥</u>	<u>٤٥,٠٢٠,٥٧٥</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقا)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٩٠,٣٣٢,٢١٥	١,٧١٤,١٤٤,٣٣٤	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في ١ يناير
٣٢,٠٣٧,٢٧٥	٤٥,٠٢٠,٥٧٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
		الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات:
٢,٣٢٠,٦١٧,٨١٤	٣,٠٣٧,٩٥٠,٥٦٩	اصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة
(١,٥٢٨,٨٣٢,٩٧٠)	(١,٨٧٢,٦٥٧,١٢٠)	استرداد وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة
<u>١,٧١٤,١٤٤,٣٣٤</u>	<u>٢,٩٢٤,٤٥٨,٣٥٨</u>	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر

الحركة في عدد الوحدات

تتلخص الحركة في عدد الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٠٨,٥٠٢,٠١٨	١,٣٣٤,٩٤٦,٠٨٧	عدد الوحدات كما في بداية السنة
١,٨٢٧,٠٧٥,٦٣٩	٢,٣٤٤,١٣٨,٧٩٢	اصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة
(١,٢٠٠,٦٣١,٥٧٠)	(١,٤٤١,١٣١,٥٤٥)	استرداد وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة
<u>١,٣٣٤,٩٤٦,٠٨٧</u>	<u>٢,٢٣٧,٩٥٣,٣٣٤</u>	عدد الوحدات كما في نهاية السنة

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقاً)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٢,٠٣٧,٢٧٥	٤٥,٠٢٠,٥٧٥	صافي الدخل للسنة
		تعديلات لينود غير نقدية
(٣٢,٨٢٣,٤٤٤)	(٤٧,٧٢٥,٨٣٢)	١١ دخل عمولات عقود مرابحة
(٣,٨٤٤,١٨٠)	(٤,٩٠٠,٩٥١)	٧ ربح من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٠٠٣,٣٢٠)	(٧,٨٨٣,٨٣١)	٧ ربح غير محقق للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,١٢٢,٠٥٠,٨٥٤)	(٤,٣٧١,١٠٩,٩٣٤)	إضافات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٧٥٦,٨٠٠,٧٤٤	٣,٢٠٣,٨٧٩,٤٨٥	متحصلات من بيع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١,٤١٩,٧٠٠,٠٠٠)	(١,٠٢٩,٩٩٩,٩٩٨)	٧ إضافات الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٢٨,١٥٥,٢٨٨	١,٠٣٩,٧٥٥,٥٨٧	٧ متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٨,٠٠٩)	(٩,٣١٣,٠٥٨)	دخل مرابحة مستحق
١,١٦٩,٠٣٥	١,٨٨٥,٢٩٢	أتعاب إدارة مستحقة
٣٢,٤٩٥	١٠٢,٥٠٩	مطلوبات أخرى
(٧٦٤,٢٨٤,٩٧٠)	(١,١٨٠,٢٩٠,١٥٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٣٢٠,٦١٧,٨١٤	٣,٠٣٧,٩٥٠,٥٦٩	إصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة
(١,٥٢٨,٨٣٢,٩٧٠)	(١,٨٧٢,٦٥٧,١٢٠)	استرداد وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة
٧٩١,٧٨٤,٨٤٤	١,١٦٥,٢٩٣,٤٤٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٧,٤٩٩,٨٧٤	(١٤,٩٩٦,٧٠٧)	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٨,٤٤٢,٦٦٧	٣٥,٩٤٢,٥٤١	النقد وما يعادله كما في بداية السنة
٣٥,٩٤٢,٥٤١	٢٠,٩٤٥,٨٣٤	٥ النقد وما يعادله كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. عام

إن صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي (صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي سابقاً) ("الصندوق") هو صندوق تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين يقين كابيتال (شركة فالكم للخدمات المالية سابقاً) ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("مالكي الوحدات"). تتمثل أهداف الصندوق في تحقيق عائد وتوفير سيولة تتوافق مع معدلات أسواق المال على المدى القصير والمحافظة على استثمارات حاملي وحدات الصندوق. كما يقدم الصندوق للمستثمرين حلول استثمارية تتوافق مع الشريعة الإسلامية لتحقيق عائدات منافسة من السوق من استثمارات المرابحة القصيرة الأجل. إن الصندوق "مفتوح المدة"، ولا يقوم بتوزيع أية أرباح على حاملي الوحدات، بل يعاد استثمار جميع الأرباح المحصلة في الصندوق مما ينعكس على سعر وحدة الصندوق.

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٧ جمادى الأولى ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ م)، تم تغيير اسم مدير الصندوق من "فالكم للخدمات المالية" إلى "يقين كابيتال". بعد نهاية العام، قام الصندوق بتعديل شروطه وأحكامه، وبناءً عليه تم تغيير اسم الصندوق من "صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي" إلى "صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي".

إن عنوان مدير الصندوق هو كما يلي:

يقين كابيتال

شارع العليا، ص.ب. ٨٨٤

الرياض ١١٤٢١

المملكة العربية السعودية.

عند التعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يعد مدير الصندوق قوائم مالية منفصلة للصندوق. وعلاوة على ذلك، يعتبر مالكو الوحدات هم المستفيدين من موجودات الصندوق.

تم الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية للصندوق بتاريخ ١٢ جمادى الآخر ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٦ يونيو ٢٠٠٨). بدأ الصندوق نشاطه بتاريخ ٩ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٨ م)

تخضع معاملات وأنشطة الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدل من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦)، كما تم تعديله من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م).

١.١ مستجدات كوفيد-١٩

تم تحديد سلالة جديدة من فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لأول مرة في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م وأعلن لاحقاً على أنها جائحة في مارس ٢٠٢٠ م من قبل منظمة الصحة العالمية. استمر انتشار الفيروس في جميع المناطق حول العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، مما أدى إلى فرض قيود على السفر، وحظر التجول في المدن، وبالتالي أدى إلى تباطؤ الأنشطة الاقتصادية، وإغلاق العديد من القطاعات على المستويين العالمي والمحلي.

لا يتوقع الصندوق وجود مخاطر حيال مبدأ الاستمرارية بسبب ما ورد أعلاه لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة إعداد التقرير. كما سيستمر الصندوق في تقييم طبيعة ومدى التأثير على عملياته ونتائجه المالية.

٢. أسس الأعداد

١-٢ أسس الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يلتزم الصندوق أيضاً بلوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط الصندوق وأحكامه، ومذكرة المعلومات، وملخص (يشار إليها مجتمعة بـ "الشروط والأحكام")، فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقاً)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢. أسس الأعداد (تتمة)

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. علاوة على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي واستخدام مبدأ الاستمرارية. ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح، ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق.

٢-٤ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير و تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة تقويمية.

٢-٥ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية بالريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج خسائر وأرباح صرف العملات الأجنبية من هذه المعاملات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل.

٢-٦ استخدام التقديرات و الأحكام

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي السنوات التالية لها. لا توجد أحكام أو افتراضات هامة مستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية.

٣. معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات على المعايير الحالية

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة سارية المفعول في السنة الحالية

طبق الصندوق لأول مرة معايير وتعديلات معينة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية. لم يطبق الصندوق في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد. تصحيح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عند استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر. تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، لتعامل كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق.
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح سعر الفائدة المعروض بين البنوك؛ لتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط.
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات القابلة للتحديد بشكل منفصل عند تخصيص سعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للصندوق. ويعتزم الصندوق استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة غير السارية حتى الآن:

هناك عدد من المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والسارية للفترات المحاسبية المستقبلية والتي تقرر الشركة عدم تطبيقها في وقت مبكر. وأهمها مايلي:

المعيار	العنوان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧	العقود المرهقة - تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١٦	المملكتات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١، المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، المعيار الدولي للمحاسبة ٤١	التحسينات السنوية للمعيار الدولي للتقرير المالي ٢٠١٨ م- ٢٠٢٠ م	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	إشارة إلى الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٢ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للمحاسبة ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للمحاسبة ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول و الخصوم الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣ م

أخرى

لا يتوقع الصندوق أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولكنها غير سارية المفعول بعد، تأثير جوهري على الصندوق.

لم يقيم الصندوق بعد بتقييم تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على قوائمه المالية

٤. السياسات المحاسبية المهمة

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله كما هو مشار إليه في قائمة التدفقات النقدية من الحساب الجاري لدى البنك

الأدوات المالية

الإثبات الأولي والقياس

يتم إثبات/ إلغاء إثبات كافة عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء الموجودات أو بيعها). إن شراء أو بيع الموجودات المالية بالطريقة العادية التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عامة تكون بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها أولاً في تاريخ التداول والذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية أولاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة. بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، وتتم إضافة تكاليف المعاملات أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الإثبات الأولي.

إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عند تحويل الموجودات المالية وكافة المخاطر والعوائد.

التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية، إلى الفئات المحددة التالية:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة؛
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ أو
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوف تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر

ويعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات؛ و
- خصائص التدفق النقدي للموجودات.

التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المحتفظ بها؛ لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط مدفوعات رأس المال والأرباح، والتي لم يتم تحديدها من خلال الأرباح والخسائر بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من قبل أي مخصصات خسائر ائتمان متوقعة مثبتة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل التمويل الخاص" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات رأس المال والربح فقط والتي لا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لكن يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الهبوط. يتم إثبات إيرادات العمولات ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية من التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الأرباح والخسائر. عندما يتم استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة مسبقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج الربح من هذه الموجودات المالية في "دخل التمويل الخاص" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض الربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي نشأت فيها

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تلي تعريف حقوق الملكية من منظور المصدر. أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع وتثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية. بعد ذلك، يقوم الصندوق بقياس جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الصندوق قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تعيين استثمار في الأسهم بالقيمة العادلة بشكل رجعة فيه من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الصندوق في تعيين الاستثمارات في الأسهم على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عوائد الاستثمار. عند استخدام هذه الخيار، يتم إدراج مكاسب وخسائر القيمة العادلة في خلال الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر هبوط القيمة (وعكس خسائر هبوط القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر إثباتها في قائمة الدخل على أنها "دخل توزيعات الأرباح" عندما يتم إثبات حق الصندوق في تلقي المدفوعات.

هبوط قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق في الاعتبار إجمالية واسعة من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية، والظروف الحالية، والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على التحصيل المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. عند تطبيق نهج المعلومات المستقبلية يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تدهور بشكل ملحوظ في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي أو التي تتمتع بخاطر ائتمانية منخفضة (المرحلة الأولى) و
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل ملحوظ في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي والتي لم تكن مخاطرها الائتمانية منخفضة (المرحلة الثانية).
- تغطي "المرحلة الثالثة" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على الهبوط في القيمة بتاريخ التقرير. ومع ذلك لا يقع أي من موجودات الصندوق في هذه الفئة.

يتم إثبات ١٣ شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة" لفئة الأولى بينما يتم إثبات "خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة" للفئة الثانية والثالثة.

هبوط قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تشمل الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة على الأرصدة لدى البنوك. أرصدة البنوك محتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يتم إثبات المطلوبات على أساس الاستحقاق للمبالغ الواجب دفعها في المستقبل مقابل خدمات مستلمة، سواء تم إصدار فاتورة من قبل المورد أم لا.

يتم إثبات المطلوبات المالية أولاً بالقيمة العادلة، وعند الاقتضاء، يتم تعديلها لتغطية تكاليف المعاملة ما لم يتم الصناديق بتحديد مطلوب مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بعد ذلك، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم استلامها عند بيع أصل أو سداد التزام بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في رأس المال وفي حالة عدم وجوده يتم أخذ الأكثر فائدة الذي يمتلكه الصندوق في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للمطلوبات هي التي تعكس مخاطر عدم الأداء.

عند توفره، يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في السوق النشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشط في حالة حدوث معاملات للموجودات والمطلوبات بحجم كاف لتوفير معلومات عن السعر بشكل مستمر. ويقيس الصندوق الأدوات المدرجة في السوق النشط بسعر السوق، لأن السعر يوفر طريقة معقولة لسعر الخروج.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي، وعند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة، يكون هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي من أجل بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

الحقوق العائدة إلى مالكي الوحدات

تتألف صافي الموجودات التي تعزى إلى مالكي الوحدات من وحدات قابلة للاسترداد صادرة عن مدير الصندوق، وريح متراكم ناتج عن الصندوق. ويصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية كما يلي:

الوحدات القابلة للاسترداد

- يتم تسجيل الوحدات المكتتب بها بالقيمة الاسمية لكل وحدة يتم استلام طلبات للاكتتاب بها.
- يصنف الصندوق وحداته كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات تشمل على جميع الميزات التالية:
 - يسمح للمالك حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
 - الأداة في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى.
 - جميع الأدوات المالية في صنف الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.
 - لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي موجودات مالية آخر غير حقوق المالك في الأسهم التناسبية لصافي موجودات الصندوق.
 - يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الأرباح أو الخسائر والتغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات لصندوق المثبتة والغير مثبتة. على مدى عمر الأداة.
- بالإضافة إلى ذلك - من أجل تصنيف الأدوات كحقوق ملكية - يجب ألا يكون لدى الصندوق أداة مالية أخرى أو عقد يحتوي على:
 - اجمالي التدفقات النقدية المستندة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغيير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغيير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها و غير المعترف بها للصندوق.

الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

- تأثير التقييد الجوهرى أو إصلاح العائد المتبقي لحاملي الأدوات.
تستوفي الوحدات المشاركة القابلة للاسترداد في الصندوق تعريف الأدوات القابلة للاسترداد المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٦. ٣٢ (أ-ب) و بناءً عليه، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.
يقيم الصندوق باستمرار تصنيف الوحدات. وإذا توقفت الوحدات عن امتلاك أي من الميزات أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ و ١٦ ب من المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٢، يعيد الصندوق تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة المثبتة في صافي الموجودات المنسوبة إلى مالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات، يتم احتساب الاكتتاب واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

التداول بالوحدات

وحدات الصندوق متاحة للشراء فقط في المملكة العربية السعودية في فروع مصرف الإنماء، من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق في "يوم التقييم" بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات ناقصاً المطلوبات) على إجمالي الوحدات القائمة في يوم التقييم ذي الصلة.

صافي قيمة الموجودات / العائدة للوحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات الصادرة في تاريخ التقرير.

الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل هي التزامات على مالكي الوحدات و لم يتم النص عليها في هذه القوائم المالية.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات التي قد تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق، بغض النظر عن وقت الدفع. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للاعتبار الذي تم تلقيه أو الحصول عليه، باستثناء الخصومات والضرائب.
تم إثبات المكاسب والخسائر المحققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم بيعها على أساس المتوسط المرجح للتكلفة.
يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عندما يكون حق الصندوق في استلام توزيع الأرباح المحقق).

أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى

تشمل مصروفات الصندوق أتعاب الإدارة، وأتعاب الحفظ وجميع المصروفات الأخرى. ويتم إثبات هذه المصروفات على أساس الاستحقاق. وتستند أتعاب الإدارة والحفظ على أسعار محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصندوق. وفقاً لشروط و أحكام الصندوق، السياسات التفصيلية هي كما يلي:

أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم بأتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٠,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٠,٥٪) من صافي قيمة أصول الصندوق.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقا)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

أتعاب الحفظ

يحمل الصندوق مصروفات أتعاب الحفظ بمبلغ قدره ٠,٠٢٪ سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٠٢٪) من صافي قيمة الموجودات. يتم احتساب الرسوم المستحقة في كل يوم تداول.

المصروفات الأخرى

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصروفات أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق بالمعدلات المحددة في شروط وأحكام الصندوق. تشمل هذه المصروفات رسوم المراجعة، والرسوم المعيارية، والرسوم التنظيمية، والقانونية، والسمسة، ومكافأة المدير، والرسوم الأخرى المماثلة.

٥. النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٥,٩٤٢,٥٤١	٢٠,٩٤٥,٨٣٤

النقد لدى البنوك

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتمثل الرصيد في استثمار الصندوق في عقود مرابحة بالسلع ذات عائد ثابت منخفض المخاطر في بنوك محلية ومنشآت مالية (يقين كابيتال - فالكم للخدمات المالية سابقا)، يتم قياس هذه الاستثمارات ميدنياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، فيما يلي قائمة بالسلع المستثمر بها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	وصف
٣٧٩,٦٤٥,٣٤٨	١,١٨١,٢٨٠,٢٥٦	بلاديوم
٧١٩,٣٤٩,٧٤٥	١,١٣٢,٦٧١,١١٨	بلاتينيوم
١,٠٩٨,٩٩٥,٠٩٣	٢,٣١٣,٩٥١,٣٧٤	

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتمثل هذا الرصيد في استثمار الصندوق في وحدات صناديق استثمارية محلية أخرى تستثمر في المراجحات وتدار من قبل شركات استثمار مرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
 (المدار من قبل يقين كإيتال - شركة فالكيم للخدمات المالية سابقا)
 القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المحتفظ بها في وحدات الصندوق:

وصف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	٢٣٨,٥١٩,٠٢٨	٣٧٧,١٠٩,٧٩٤
صندوق الخير المالية للمرابحة بالريال السعودي	٢٠,٥٧٠,٠٩٦	١١٨,٩٣٣,٦٣٧
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	-	٣٧,٤١٢,٤٩٦
صندوق إتقان للمرابحة	٤٢,٠٣٣,٣٨٢	٢٦,٤٦٨,٨٩٦
صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي	٤٩,٣٩١,٣٢٢	١٧,٢٨٥,٦٦١
صندوق ألفا للمرابحة	١٣٠,٧٧٤,٥١٠	-
صندوق مسقط المالية لتمويل التجارة	٤٠,١٢٧,٠٢٠	-
صندوق المربح للمراجعة بالريال السعودي	٥٢,٧٦٥,٩٣٣	-
	٥٧٤,١٨١,٢٩١	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤

فيما يلي حركة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧٤,٧٨٩,٠٧٩	٥٧٤,١٨١,٢٩١	الرصيد بداية السنة
١,٤١٩,٧٠٠,٠٠٠	١,٠٢٩,٩٩٩,٩٩٨	تم شراؤها خلال العام
(١,٠٢٨,١٥٥,٢٨٨)	(١,٠٣٩,٧٥٥,٥٨٧)	تم بيعها خلال العام
٥٦٦,٣٣٣,٧٩١	٥٦٤,٤٢٥,٧٠٢	

صافي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و
 الخسارة

٣,٨٤٤,١٨٠	٤,٩٠٠,٩٥١	المكاسب من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٠٠٣,٣٢٠	٧,٨٨٣,٨٣١	مكاسب القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٨٤٧,٥٠٠	١٢,٧٨٤,٧٨٢	صافي مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٧٤,١٨١,٢٩١	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	الرصيد نهاية السنة

٨. أتعاب الإدارة المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
١,٥٠٣,٠٧٣	٢,٦٧٢,١٠٨	كما في ١ يناير
٧,٨٣٢,٢٩٩	١٥,٠٢٤,٩٠٧	٨,١
(٦,٦٦٣,٢٦٤)	(١٣,١٣٩,٦١٥)	المدفوعات خلال السنة
٢,٦٧٢,١٠٨	٤,٥٥٧,٤٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
 (المدار من قبل يقين كابيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقا)
 القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨,١ فرض مدير الصندوق على الصندوق في كل يوم تقييم، أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدرة ٥,٠٪ (ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٠٪) من صافي قيمة أصول الصندوق.

٩. الالتزامات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
١٤,٤٤٦	٤٦,٩٤١	كما في ١ يناير
٨٠١,٣٧٠	٦٧٨,٢٧٦	٩,١ & ٩,٢ المصاريف خلال السنة
(٧٦٨,٨٧٥)	(٥٧٥,٧٦٧)	المدفوعات خلال السنة
٤٦,٩٤١	١٤٩,٤٥٠	كما في ٣١ ديسمبر

تشمل الرسوم الأخرى رسوم الحفظ والمصاريف الأخرى التي تستند إلى معدلات محددة مسبقًا كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. يتم إثبات هذه المصاريف على أساس الاستحقاق. السياسات التفصيلية هي كما يلي:

٩,١ أتعاب الحفظ

يتراكم على الصندوق أتعاب حفظ بمعدل سنوي قدره ٠,٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٢٪) من صافي قيمة الموجودات. يتم احتساب هذه الرسوم واستحقاقها في كل يوم تداول.

٩,٢ مصاريف أخرى

يقوم مدير الصندوق برد أي مصاريف أخرى تم دفعها نيابة عن الصندوق وفقًا لشروط وأحكام الصندوق.

١٠. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

لا يوجد مطلوبات محتملة أو التزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

١١. دخل عمولات عقود مرابحة ودخل آخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣٢,٦٠٨,٨١٠	٤٧,٧٢٥,٨٣٢	دخل عمولات عقود مرابحة
٦٤,٦٣٤	٢١٣,١٤٤	خصم رسوم الإدارة من الأول كابيتال
١٥٠,٠٠٠	-	خصم رسوم الإدارة مسقط كابيتال
٣٢,٨٢٣,٤٤٤	٤٧,٩٣٨,٩٧٦	

١٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية.

يتعامل الصندوق، ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، مع أطراف ذات علاقة تخضع بدورها لشروط وأحكام الصندوق الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. يتم اعتماد جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

يعتبر مدير الصندوق والشركات المرتبطة بمدير الصندوق أطرافًا ذات علاقة بالصندوق.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كاييتال - شركة فالكيم للخدمات المالية سابقا)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد نهاية السنة		المعاملات		طبيعة المعاملات	طرف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٢,٦٧٢,١٠٨	٤,٥٥٧,٤٠٠	(٧,٨٣٢,٢٩٩)	(١٥,٠٢٤,٩٠٧)	الرسوم الإدارية و الرسوم الأخرى (ايضاح ٨)	يقين كاييتال (فالكيم للخدمات المالية سابقا)
٢١١,٣١٠,٣١٨	١٢٩,٣٨٩,١٢٩	٧٤٣,٨٠٠,١٥٣	٩٣٨,٢٨٦,٨٧٨	صفقات المرابحة	يقين كاييتال (فالكيم للخدمات المالية سابقا)
١,٠٥١,٩٣٧	٢٤٤,٣٠٥	٦,٧٤٤,٤١٥	٦,٨٣٤,٢٢٥	الدخل المكتسب من الصفقات	يقين كاييتال (فالكيم للخدمات المالية سابقا)
٩,٧٦٥,٦١٦	-	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٦٩٠,٠٠٠	الاستثمار في وحدات الصندوق	صندوق يقين للطروحات الأولية (صندوق فالكيم للطروحات الأولية سابقا)
-	-	٢٣,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٤٢,٥٧٤	الاستثمار في وحدات الصندوق	صندوق يقين للطروحات الأولية (صندوق فالكيم للطروحات الأولية سابقا)
٩,٥٦٩,٣٢٩	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	٩,٧٦٥,٦١٦	الاستثمار في وحدات الصندوق	صندوق يقين للطروحات الأولية (صندوق فالكيم للطروحات الأولية سابقا)

يدفع الصندوق أتعاب الإدارة والمصروفات الأخرى المحسوبة في كل يوم تقييم بالنسب المئوية الموضحة أدناه من صافي قيمة موجودات الصندوق.

النسبة المئوية

٪٠,٥

أتعاب إدارة

الرسوم و المصاريف الأخرى , بما في ذلك:

٪٠,٠٢

رسوم الحفظ

١٣. تقارير القطاعات

يحمل الصندوق محفظة من أدوات حقوق الملكية في صناديق محلية والاستثمار في عقود مرابحة عبر البنوك المحلية. يقوم مدير الصندوق بتقييم الأداء بشكل دوري ويخصص الموارد للأعمال كوحدة واحدة، وبالتالي، لم يتم تحديد قطاعات تشغيل منفصلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وبالتالي، لم يتم الإفصاح عن تقارير القطاعات كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٨ "قطاعات التشغيل".

١٤. تسوية قيمة الوحدة

بموجب التعميم رقم ١٧/٢٢١٨/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، قرر مجلس إدارة هيئة السوق المالية في ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فقط لغرض القوائم المالية.

تم اعتبار جميع الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. ومع ذلك، كان تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير مهم. وفقاً لذلك، لا تحتوي هذه القوائم المالية على أي تعديل في خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي، لا يلزم تسوية سعر الوحدة المحسوب وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به مع سعر الوحدة المحسوب لغرض معاملات الوحدة الغير مطلوبة.

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق من الأرصدة البنكية، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، وعوائد عقود مرابحة مستحقة، وأتعاب إدارة مستحقة، ومطلوبات أخرى.

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل الموجودات أو سداد المطلوبات بين أطراف ذوي علم وراغبين في ذلك في معاملة على أسس تجارية بحتة. القيمة العادلة مساوية تقريباً للقيمة الدفترية ناقصاً أي مخصص لانخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى والقيمة الدفترية للذمم الدائنة الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي في ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه التصنيفات بناء على أدنى مستوى من المدخلات المهمة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (غير المعدلة) للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني - مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما مباشر (كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (كالمشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث - مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (غير قابلة للملاحظة).

تشتمل الاستثمارات التي تستند قيمتها على أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى الأول، على أدوات، التي يمكن ملاحظتها للأصل أو المطلوبات مصنفة على أنها المستوى ٢، وقد تم تقييم هذه الاستثمارات باستخدام صافي قيمة الأصول للأموال المتاحة في تداول (سوق الأسهم السعودية). لا تعتبر القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق مختلفة بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال العام.

يبين الجدول التالي، التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، موجودات الصندوق ومطلوباته (حسب الفئة) المقاسة بالقيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	-	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤
-	٥٧٤,١٨١,٢٩١	-	٥٧٤,١٨١,٢٩١

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كإيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقا)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الادوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
٣٥,٩٤٢,٥٤١	٢٠,٩٤٥,٨٣٤	النقد و ما يعادله (إيضاح ٥)
١,٠٩٨,٩٩٥,٠٩٣	٢,٣١٣,٩٥١,٣٧٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
٧,٧٤٤,٤٥٨	١٧,٠٥٧,٥١٦	عوائد عقود مرابحة مستحقة
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥٧٤,١٨١,٢٩١	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	استثمارات في أوراق مالية مدرجة (إيضاح ٧)
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٧٢,١٠٨	٤,٥٥٧,٤٠٠	الرسوم الإدارية المستحقة (إيضاح ٨)
٤٦,٩٤١	١٤٩,٤٥٠	المطلوبات الأخرى (إيضاح ٩)

١٦. الأدوات المالية – إدارة المخاطر

يتمثل هدف الصندوق في ضمان قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى يتمكن من الاستمرار في تقديم العوائد المثلث إلى حاملي الوحدات وضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.
يتعرض نشاط الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. مخاطر السوق.
يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ويقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي لكل عمليات إدارة الصندوق.
تتم متابعة المخاطر بشكل رئيسي على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. ولدى الصندوق وثيقة للشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتحمله للمخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.
يستخدم الصندوق طرق مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها. يتم شرح هذه الطرق أدناه.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.
يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقد و ما يعادله و الاستثمار في التكلفة المطفأة. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية. لا يوجد لدى الصندوق آلية رسمية للتصنيف. تتم إدارة مخاطر الائتمان والتحكم فيها من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية والحد من المعاملات مع أطراف محددة والاستمرار في تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للطرف الأخر.
يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٠	
٣٥,٩٤٢,٥٤١	٢٠,٩٤٥,٨٣٤	نقد وما يعادله (إيضاح ٥)

١٦. الأدوات المالية – إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

يقيس الصندوق مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند التعثر والخسارة في حالة التخلف عن السداد. تأخذ الإدارة في الاعتبار كلاً من التحليل التاريخي والمعلومات التطلعية عند تحديد أي خسارة ائتمانية متوقعة. تم النظر في جميع الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات لم يكن جوهرياً لأن الصندوق ليس معرضاً لمخاطر ائتمانية كبيرة ولا يوجد تاريخ من التخلف عن سداد هذه الأرصدة. لا يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية كبيرة على الأدوات المالية حيث يستثمر الصندوق في عقود مرابحة بسلع قصيرة الأجل وعالية الاستقرار. يتم إيداع الرصيد النقدي وما في حكمه لدى بنك البلاد، الذي يتمتع بتصنيف ائتماني خارجي من وكالة موديز بجودة ائتمانية A٣. يقوم مدير الصندوق بمراجعة تركيز الائتمان لمحفظة الاستثمار، اعتماداً على الأطراف المقابلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يمتلك الصندوق استثمارات ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من A إلى BB+.

(ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في أن الصندوق سيواجه صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها في أيام التعامل خلال الأسبوع، وبالتالي، فإنه معرض لمخاطر السيولة المتمثلة في تلبية عمليات استرداد مالك الوحدة. يمكن تحقيق استثمارات الصندوق بسهولة، ويمكن استرداد الوحدات بسهولة في أي وقت. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل منتظم ويسعى لضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو الحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من سنة	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية				
رسوم إدارية مستحقة	٤,٥٥٧,٤٠٠	-	-	٤,٥٥٧,٤٠٠
مطلوبات أخرى	١٤٩,٤٥٠	-	-	١٤٩,٤٥٠
	٤,٧٠٦,٨٥٠	-	-	٤,٧٠٦,٨٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من سنة	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية				
رسوم إدارية مستحقة	٢,٦٧٢,١٠٨	-	-	٢,٦٧٢,١٠٨
مطلوبات أخرى	٤٦,٩٤١	-	-	٤٦,٩٤١
	٢,٧١٩,٠٤٩	-	-	٢,٧١٩,٠٤٩

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كإيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقاً)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

ملف الاستحقاق

يوضح الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للوقت المتوقع استردادها أو تسويتها على الترتيب. المبلغ المفصح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تعادل أرصدها الدفترية حيث أن تأثير الخصم ليس جوهرياً.

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	
			الموجودات المالية
٢٠,٩٤٥,٨٣٤	-	٢٠,٩٤٥,٨٣٤	نقد وما يعادله
٢,٣١٣,٩٥١,٣٧٤	-	٢,٣١٣,٩٥١,٣٧٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	-	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	الخسارة
١٧,٠٥٧,٥١٦	-	١٧,٠٥٧,٥١٦	عوائد عقود مرابحة مستحقة
٢,٩٢٩,١٦٥,٢٠٨	-	٢,٩٢٩,١٦٥,٢٠٨	
			المطلوبات المالية
٤,٥٥٧,٤٠٠	-	٤,٥٥٧,٤٠٠	رسوم إدارية مستحقة
١٤٩,٤٥٠	-	١٤٩,٤٥٠	مطلوبات أخرى
٤,٧٠٦,٨٥٠	-	٤,٧٠٦,٨٥٠	

ج) مخاطر السوق

مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر سعر العمولات من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالسوق على الأرباح المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

اعتباراً من تاريخ قائمة المركز المالي، لا يتعرض الصندوق لمخاطر معدلات عمولة كبيرة حيث أن معدل العمولة ثابت في عقود المرابحة.

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملات في احتمال تذبذب قيمة أداة مالية ما نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. العملة الوظيفية للصندوق هي الريال السعودي. كما أن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق مقومة بعملتها الوظيفية، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر العملة.

مخاطر الأسعار

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

مخاطر السعر هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناتجة عن عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وتغير أسعار العمولات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كإيتال - شركة فالكم للخدمات المالية سابقا)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٧. إدارة رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات المنسوبة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد. يمكن أن يتغير مبلغ الأسهم الوحدات إلى مالكي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم، وكذلك التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق. يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة من أجل توفير عوائد لمالكي الوحدات ، وتقديم مزايا لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

للحفاظ على هيكل رأس المال ، تتمثل سياسة الصندوق في مراقبة مستوى الاشتراكات وعمليات الاسترداد المتعلقة بالأصول التي من المتوقع أن يتمكن الصندوق من تصفيتها وتعديل مبلغ التوزيعات التي قد يدفعها الصندوق لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد. يقوم مجلس إدارة الصندوق والمدير بمراقبة رأس المال على أساس قيمة صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات.

١٨. يوم التقييم الأخير

يوم التقييم الأخير لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

١٩. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٤٣هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٢).