



صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

التقرير السنوي 2023

قائمة المحتويات

2	أ) معلومات صندوق الاستثمار.....
4	ب) أداء الصندوق.....
5	ج) مدير الصندوق.....
11	د) أمين الحفظ.....
11	هـ) مشغل الصندوق.....
12	و) مراجع الحسابات.....
12	ز) القوائم المالية.....

أ) معلومات صندوق الاستثمار

١. اسم صندوق الاستثمار: صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي.

٢. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته: يهدف الصندوق إلى تحقيق دخل جاري مع توفير السيولة والمحافظة على رأس المال عن طريق الاستثمار في صفقات المرابحات. يقوم صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي بالاستثمار في أدوات مالية منخفضة المخاطر متوافقة مع الضوابط الشرعية الإسلامية بهدف تحقيق أرباح منافسة لأدوات أسواق المال التقليدية عند مستويات دنيا من المخاطر وتحقيق درجة عالية من المحافظة على رأس المال مع توفير السيولة وتفاذي أي مخاطر محتملة تتعلق بسعر الصرف. كما يتم إعادة استثمار كافة الأرباح المحققة في نفس الصندوق مما يزيد من قيمة وحداته.

يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في صفقات المرابحات المتوافقة مع الضوابط الشرعية الإسلامية. يمكن تلخيص سياسة الاستثمار وممارساته بالتالي، مع الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة الكافية للوفاء بأي طلب استرداد متوقع:

الحد الأدنى	الحد الأعلى	فئات الأصول
50%	100%	أدوات أسواق النقد و صناديق اسواق النقد كالودائع، وعقود المرابحات، والإجارة في المملكة العربية السعودية
0%	25%	صكوك مصدرة في المملكة العربية السعودية
0%	30%	أدوات أسواق النقد كالودائع، وعقود المرابحات، والإجارة في دول الخليج

- تتركز استثمارات مدير الصندوق في أدوات أسواق النقد كالودائع، وعقود المرابحات، والإجارة في المملكة العربية السعودية وذلك بنسبة 50% إلى 100% من صافي أصول الصندوق وتكون العملة حسب الجهة المصدرة، ويعتمد مدير الصندوق على التصنيف الداخلي وذلك بالاستثمار مع مؤسسات تتمتع بسمعة جيدة وذات مركز مالي سليم و خطوره منخفضه في المملكة العربية السعودية مرخصة من هيئة سوق المال و/أو البنك المركزي، على ألا تتجاوز مانسبته 25% لدى جهة واحدة .
- قد يستثمر مدير الصندوق ماقد يصل نسبته إلى 50% من صافي قيمة أصول الصندوق في صناديق مماثلة وذات مخاطر منخفضة و أن تكون مطروحة طرعا عاما ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية وتدار من قبل مدير الصندوق أو مدراء صناديق آخرين وتكون عملة الصناديق حسب الجهة المصدرة.
- يحق لمدير الصندوق أن يستثمر إلى 25% من صافي أصول الصندوق في الصكوك في أسواق المملكة العربية السعودية وذلك حسب الفرص المتاحة للصكوك والعملة تكون حسب الجهة المصدرة للصكوك. هذا و سيقوم مدير الصندوق بتصنيف جميع الاوراق المالية و الصكوك داخليا بناء على المركز المالي والتدفقات النقدية من العمليات والادارة.

- يتم تقييم الفرص الاستثمارية المتاحة بإختيار أفضل العوائد التي تتناسب مع اهداف الصندوق واستراتيجيات الاستثمار. هذا ويوظف مدير الصندوق قدراته البحثية والتحليلية المتخصصة للوصول إلى الفرص الاستثمارية الواعدة في الصكوك، عقود المرابحة، والصناديق الاستثمارية المماثلة التي تتمتع بسمعه جوده من حيث الأداء.
- قد يستثمر مدير الصندوق ما قد يصل نسبته إلى 30% من صافي قيمة أصول الصندوق في أدوات أسواق النقد كالدائع وعقود المرابحات والإجارة في دول الخليج.
- يجوز لمدير الصندوق الإقتراض على أن لا يتجاوز حجم الإقتراض، نسبة 10% من صافي قيمة أصول الصندوق على الا تتجاوز مدة القرض سنة.
- يقوم مدير الصندوق باستثمار الأوراق المالية و/ أو التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية التي تعمل في المملكة العربية السعودية ودول الخليج.
- في حال الاستثمار في صناديق أخرى مماثلة سواء كانت مدارة من قبل مدير الصندوق نفسه أو مدراء صناديق آخرين وتكون العملة حسب عملة الصندوق المستثمر به، ولن تزيد عن 20% من صافي قيمة أصول الصندوق المستثمر به، ويتم إختيار تلك الصناديق بناء على الأداء، وحجم الصندوق والمصاريف.
- لن يتم الاستثمار بمشتقات الأوراق المالية.

يجوز للصندوق التعامل مع مدير الصندوق أو أي من تابعيه كأصيل لحسابه الخاص وفقا للمادة (43) من لائحة صناديق الاستثمار، وقد يقوم مدير الصندوق باستخدام متحصلات عمليات المرابحة في عمليات متنوعة منها على سبيل المثال لا الحصر تمويل عمليات الهامش لعملائه.

٣. سياسة توزيع الدخل والأرباح: لا يقوم مدير الصندوق بتوزيع أية أرباح على المشتركين حيث يتم إعادة استثمار الأرباح في الصندوق.

٤. نود التنبيه بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل . كما يمكن الحصول عليها مباشرة عند زيارة الموقع

الإلكتروني للشركة www.Yaqeen.sa.

٥. المؤشر الاسترشادي:

يتم اتخاذ العائد على الودائع بالريال السعودي لثلاثة أشهر (هو سعر يحدد بواسطة متوسط العائد على عروض البنوك السعودية على الريال السعودي لمدة ثلاثة أشهر) كمؤشر إرشادي لمقارنة أداء صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي.

١. جدول مقارنة:

نسبة المصرفات	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة		عدد الوحدات المصدرة في نهاية الفترة	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة (بالريال السعودي)			صافي قيمة أصول الصندوق (بالريال السعودي)	كما في 31 ديسمبر
	الصافي	الإجمالي		أقل قيمة خلال السنة	أعلى قيمة خلال السنة	نهاية الفترة		
0.76%	N/A	N/A	620,367,827.17	1.1241	1.1381	1.1381	706,037,765	2015
0.50%	N/A	N/A	637,025,874.27	1.1383	1.1688	1.1688	744,538,871	2016
0.81%	N/A	N/A	739,366,441.42	1.1688	1.1924	1.1924	881,588,252	2017
0.54%	N/A	N/A	898,604,250	1.19241	1.22094	1.22094	1,097,141,583	2018
0.69%	N/A	N/A	708,502,018	1.221039	1.25662	1.26	890,322,315	2019
0.66%	N/A	N/A	1,334,946.087	1.25671	1.28405	1.28406	1,714,144,334	2020
0.25%	N/A	N/A	2,237,953,334	1.284242	1.306756	1.30676	2,924,458,358	2021
0.60%	N/A	N/A	685,866,146	1.29973	1.33553	1.33553	915,992,059	2022
%0.89	N/A	N/A	287,554,299	1.3357	1.3974	1.3974	401,834,213	2023

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق:

2023	2022	2021	2020	2019	2018	العائد قصير الأجل على أساس سنوي
4.63%	2.20%	1.77%	2.18%	2.92%	2.40%	الصندوق
6.28%	3.19%	0.82%	1.22%	2.71%	2.52%	المؤشر
منذ التأسيس	10 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	سنتان	سنة	العوائد المتراكمة
39.74%	26.24%	14.45%	8.83%	6.94%	4.63%	الصندوق
37.40%	24.85%	14.95%	10.57%	9.67%	6.28%	المؤشر
منذ التأسيس	10 سنوات	5 سنوات	3 سنوات	سنتان	سنة	العوائد السنوية
2.11%	2.36%	2.74%	2.86%	3.41%	4.63%	الصندوق
2.01%	2.24%	2.83%	3.41%	4.72%	6.28%	المؤشر

٢. سجل الأداء:

العائد التراكمي	
4.63%	سنة واحدة
6.94%	ثلاث سنوات
14.45%	خمس سنوات
39.74%	منذ إنشاء الصندوق
العائد السنوي	
1.47%	لعام 2007م
2.85%	لعام 2008م
1.61%	لعام 2009م
0.72%	لعام 2010م
0.66%	لعام 2011م
1.35%	لعام 2012م
1.60%	لعام 2013م
1.55%	لعام 2014م

عام 2015م	1.25%
عام 2016م	2.70%
عام 2017م	2.02%
عام 2018م	2.40%
عام 2019م	2.92%
عام 2020م	2.18%
عام 2021م	1.77%
عام 2022م	2.20%
عام 2023م	4.63%

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق خلال العام كنسبة مئوية من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق:

المبلغ (بالريال السعودي)	الرسوم والمصاريف
4,349,602.34	رسوم الإدارة
28,750.00	أتعاب مراجع الحسابات الخارجي
7,500.00	رسوم مراجعة ومتابعة الإفصاح
103,709.79	رسوم أمين الحفظ
2,400.00	مصاريف التعامل
4,491,962.13	الاجمالي
0.89%	نسبة المصاريف إلى متوسط قيمة أصول الصندوق

* لم يكن هنالك أي ظروف قرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

يتبع مدير الصندوق قواعد حساب بيانات أداء الصندوق بشكل متسق كما هو موضح في شروط وأحكام الصندوق.

٣. التغييرات الجوهرية خلال الفترة:

لا يوجد أي تغييرات جوهرية حدثت خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق.

٤. ممارسات التصويت السنوية:

لا ينطبق.

٥. التقرير السنوي لمجلس إدارة الصندوق:

عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماعين خلال عام 2023م , وكان حضور السادة الأعضاء كما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضو	الاجتماع الأول 31 مايو 2023م	الاجتماع الثاني 02 نوفمبر 2023م
الأستاذ / أحمد الشبانة	رئيس المجلس- غير مستقل	✓	✓
الدكتور / عبدالكريم بن حمد النجدي	عضو مستقل	✓	✓
الأستاذ / محمد بن مسفر المالكي	عضو مستقل	✓	✓

مؤهلات أعضاء مجلس ادارة الصندوق:

- الأستاذ/ أحمد بن إبراهيم الشبانة (رئيس مجلس إدارة الصندوق – غير مستقل):

نائب الرئيس التنفيذي لشركة يقين كابيتال، حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية سويسرا للأعمال و درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل، يمتلك الأستاذ/ أحمد خبرة تتجاوز إثنان وعشرون عاماً في القطاع المصرفي من خلال عمله في مجال الخزينة بأسواق المال والصراف الاجنبي والعمليات البنكية والاستثمارية وعمليات الأوراق المالية ، من أبرز خبراته السابقه: عمل في البنك الاول (سابق) وبنك الخليج الدولي كما كان يشغل منصب مدير إدارة الخزينة لدى شركة يقين كابيتال ثم انضم الى ادارة الاصول من عام 2017 حتى نوفمبر 2022 .

- الدكتور/ عبد الكريم بن حمد النجدي (عضو مستقل):

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام - 2011 وشهادة الدكتوراه في اللغويات من جامعة ولاية أوكلاهوما ستيلووتر وأوكلاهوما ستيلووتر، الولايات المتحدة الأمريكية عام – 2003. لديه خبر تزيد عن 32 عاماً كما انه حالياً عضو مجلس إدارة في شركة أسواق عبدالله العثيم وعضو مجلس ادارة وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة المجموعة العربية للتعليم والتدريب القابضة وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات وعضو لجنة المخاطر في شركة الجزيرة تكافل وقد كان الرئيس التنفيذي لشركة مهارة للموارد البشرية والرئيس التنفيذي لشركة الغاز والتصنيع الأهلية.

- الأستاذ/ محمد بن مسفر المالكي (عضو مستقل):

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل عام - 2013. ولديه خبره تزيد عن 30 عاماً في القطاع المالي في الاسواق المالية والبنوك والإشراف على الأعمال والرقابة التنظيمية، كما أنه حالياً الرئيس التنفيذي لمدّز للاستثمار، وعضو في مجلس ادارة وعضو في لجنة الإدارة والترشيحات والمكافآت في كوارا للتمويل، وعضو في لجنة المراجعة في مشروع "ذا ريق" التابع لصندوق الإستثمارات العامه، وعضو مجلس ادارة وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة العقارية السعودية، وعضو مجلس ادارة وعضو في لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية في الشركة السعودية البنجلاديشية للاستثمار الصناعي والزراعي (سابينكو)، وعضو مجلس ادارة وعضو لجنة التنفيذية في بيان للمعلومات الائتمانية، وعضو في لجنة المراجعة والمخاطر في تجمع الرياض الصحي الأول التابع لوزارة الصحة، وعضو مجلس ادارة في فينتك السعودية، وعضو مجلس ادارة في الشركة السعودية للاستثمار الجريء، وعضو مجلس الإدارة في شركة الانسون للتجارة.

أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
5. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
6. التأكد من إكمال وإلتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر بلائحة صناديق الاستثمار.
7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
8. الاطلاع على التقرير المتضمن لتقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.
9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
10. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
11. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

تدفع مكافأة مجلس الإدارة للمديرين المستقلين بواقع 3,000 ريال سعودي عن كل اجتماع، بحد أقصى 5,000 ريال سعودي في الشهر في حالة انعقاد أكثر من اجتماع واحد في الشهر. ويتم تغطية مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من رسوم الإدارة.

لا يوجد أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق، ويتعين على أي عضو الافصاح لمجلس إدارة الصندوق عن وجود أي تعارض مصالح في حال التصويت على أي قرار يتخذه مجلس إدارة الصندوق قد يكون لعضو مجلس الادارة مصلحة خاصة مباشرة أو غير مباشرة فيه

أعضاء مجلس إدارة الصندوق هم أعضاء في مجالس إدارة صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق كما هو موضح أدناه:

اسم الصندوق	معاذ الخصاونة	احمد الشبانة	محمد المالكي
صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات	✓	✓	✓
صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية	✓	✓	✓
صندوق يقين للطروحات الأولية	✓	✓	✓
صندوق يقين للأسهم السعودية	✓	✓	✓
صندوق يقين للذهب	✓	✓	✓
صندوق يقين للتمويل بالمرابحة	✓	✓	✓
صندوق يقين عرعر هيلز	✓	✓	✓
صندوق يقين المدر للدتل	✓	✓	✓

تم خلال الاجتماعات مناقشة واستعراض النقاط التالية ذات العلاقة بالصندوق محل التقرير:

عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماعين خلال العام 2023م وفي ما يلي أهم القرارات والمواضيع التي تمت مناقشتها:

- التطور في أنشطة وأداء الصندوق الاستثماري خلال الفترة.
- بيانات التدفقات النقدية الداخلة والخارجة للصندوق خلال الفترة.
- التزام الصندوق بالأنظمة والإجراءات المتبعة في الشركة والتأكد من الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار وبقية لوائح هيئة السوق المالية وبشروط وأحكام الصناديق الاستثمارية ومتطلبات الفاتكا ومعايير التبليغ المشتركة (CRS) مع مسؤول الالتزام ومكافحة غسل الأموال.
- وافق أعضاء المجلس على تعديل الحد الأدنى للاشتراك من (5,000 ريال سعودي) الى (لا يوجد حد) بالإضافة الى تعديل وقت الاعلان عن سعر الوحدة من (الساعة 11 صباحاً) الى (خلال اليوم).
- ناقش المجلس التعاميم و التحديثات المتعلقة بالصناديق الاستثمارية والتي صدرت من هيئة السوق المالية خلال الفترة.

١. اسم مدير الصندوق:

شركة يقين كابيتال
طريق العليا العام
ص.ب 884 الرياض 11421
هاتف 8004298888
فاكس + 966 (11) 4617268
www.yaqeen.sa

٢. معلومات مدير الصندوق بالباطن: لا ينطبق.

٣. مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

الجدول التالي يوضح توزيع استثمارات الصندوق كما في نهاية 2023م كنسبة من إجمالي الأصول.

توزيع استثمارات الصندوق	كما في نهاية 2023
صفقات مرابحة	86.79%
صناديق استثمارية مائلة	10.41%
نقد	2.80%
المجموع	100.00%

٤. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

- حقق صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي عائد بنسبة 4.63 % لعام 2023 مقارنة بعائد المؤشر الاسترشادي البالغ 6.28% متأثرًا في ارتفاع أسعار الفائدة في بداية العام بسبب سياسة الاحتياطي الفيدرالي التي بدأت بدورها في رفع أسعار الفائدة لخفض معدلات التضخم مما أثر على جميع صناديق اسواق المال المحلية وصافي قيمة الأصول من خلال تقليل حجم الأصول المدارة للصندوق.
- أستطاع الصندوق من إعادة هيكلة نسب التوزيع لمحاولة اللحاق في التغييرات التي طرأت في الزيادة في معدلات الفائدة ، أدت الزيادة في أسعار الفائدة إلى زيادة معدل الخالي من المخاطر ، وتكلفة رأس المال المتداول وتكاليف التداول بالهامش (يؤثر على السيولة). و تتوقع العائد المستهدف للصندوق في عام 2024 ان يحقق اداء بنسبة 5.70% ، بالإضافة الى ان التوقعات تشير ان تبدأ اسعار التضخم العالمي بالانخفاض إلى 4.1% في عام 2024.

٥. تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام خلال الفترة:

قام مدير الصندوق بتغييرات غير أساسية على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة حيث تضمنت التعديلات التالية:

- تم تغيير المحاسب القانوني من شركة برايس وتر هاوس كوبر إلى كي بي ام جي.
- تم تعيين مستشار الضريبة شركة بيكر تيلي.

6. معلومات أخرى:

لمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الصندوق.

7. استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى:

بلغت استثمارات الصندوق في الصناديق الاستثمارية الأخرى كما في نهاية 2023م

رسوم إدارة الصندوق	وزن الاستثمار (كنسبة من الصندوق)	الصندوق الاستثماري
0.50%	3.69%	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي
0.75%	5.48%	صندوق الاهلي السنبلة بالريال السعودي
0.30%	1.25%	صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي

بلغت نسبة رسوم ادارة الصندوق 0.50% من صافي قيمة الأصول سنويًا.

8. العمولات الخاصة خلال الفترة:

لم يحصل مدير الصندوق خلال الفترة على أي عمولات خاصة.

بيانات أخرى :

(أ) تعارض المصالح:

قام صندوق يقين للطروحات الأولية في الاستثمار في صندوق للمرابحة بالريال السعودي في نهاية 2023 ويقدر حجم

الاستثمار بنسبة 23.34% من صافي أصول صندوق يقين للطروحات الأولية .

(ب) توزيعات الصندوق خلال العام:

لاينطبق

(ج) خطأ في التقويم او التسعير:

لاينطبق

(د) تجاوز حدود الاستثمار:

لاينطبق

9. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق:

منذ عام 2019.

١٠. نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها (حيثما ينطبق):

الصندوق الاستثماري	وزن الاستثمار (كنسبة من الصندوق)	نسبة المصروفات	المتوسط المرجح لنسبة المصروفات
صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي	3.69%	0.28%	0.05%
صندوق الاهلي السنبله بالريال السعودي	5.48%	0.65%	
صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي	1.25%	0.52%	

(د) أمين الحفظ

١. اسم أمين الحفظ: شركة البلاد المالية

طريق الملك فهد، العليا

ص. ب. 140 الرياض 11411

هاتف 920003636

فاكس +966 (11) 2906299

www.albilad-capital.com

٢. واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

يكون أمين الحفظ (البلاد المالية) الجهة المسؤولة عن حفظ أصول الصندوق والقيام بالخدمات الادارية.

(هـ) مشغل الصندوق

١. اسم مشغل الصندوق و عنوانه: تقوم شركة يقين كابيتال بالأعمال المناطة إلى مشغل الصندوق حسب لائحة صناديق

الاستثمار.

شركة يقين كابيتال

طريق العليا العام

ص. ب. 884 الرياض 11421

هاتف 8004298888

فاكس +966 (11) 4617268

٢. مسؤوليات وواجبات مشغل الصندوق:

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل المشتركين بالوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة

صناديق الاستثمار.

• يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً و عادلاً و حساب سعر وحدات الصندوق.

(و) مراجع الحسابات

اسم مراجع الحسابات: كي بي ام جي - محاسبون قانونيون

العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات:

برج كي بي ام جي واجهة الرياض – طريق المطار ص. ب. 92876، الرياض 11663

المملكة العربية السعودية

966 11 874 8500+هاتف

966 11 874 8600+ فاكس

(ز) القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة للفترة المحاسبة السنوية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٣-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

Roshn Front, Airport Road
P.O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة يقين كابيتال ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية 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. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لميثاق سلوك وأداب المهنة الدولي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية للصندوق كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م تم مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٣٠ مارس ٢٠٢٣م.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

KPMG Professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia with a paid-up capital of SAR40,000,000 (previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") and a non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس ماله (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون"، وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لكي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لصندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
			الموجودات
١٨,٨٩٨,٦٢٣	١١,٢٥٣,١٣٦	٥	نقد وما في حكمه
٧١٠,٦٢٤,٦١٦	٣٤٩,٤٠١,٩٦٨	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨٨,٦٨٦,٤٣٨	٤١,٩٣٢,٣٨٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩١٨,٢٠٩,٦٧٧	٤٠٢,٥٨٧,٤٨٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢,٠٤١,٠٤٩	٥٩٢,٠١١	٨	أتعاب الإدارة المستحقة
١٧٦,٥٦٩	١٦١,٢٦٣	٩	مطلوبات أخرى
٢,٢١٧,٦١٨	٧٥٣,٢٧٤		إجمالي المطلوبات
٩١٥,٩٩٢,٠٥٩	٤٠١,٨٣٤,٢١٤		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
			الوحدات المصدرة (بالعدد)
٦٨٥,٨٦٦,١٤٦	٢٨٧,٥٥٤,٢٩٩		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة
١,٣٤	١,٤٠		الارتباطات والالتزامات المحتملة
-	-	١٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
			الإيرادات
٥٠,٨٧٤,١٣٤	٢٢,٧٤٨,٠٤٨	١١	دخل العمولات من عقود المرابحة
٩,٦١٤,٠٤٠	٢,٥٨٨,٥١٢	٧	صافي ربح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٦٠,٤٨٨,١٧٤</u>	<u>٢٥,٣٣٦,٥٦٠</u>		إجمالي ربح التشغيل
			المصروفات
(١٣,٠٩١,٣٥٦)	(٢,٩٠٠,٥٦٤)	٨	أتعاب الإدارة
(٦٥٣,٩٧٤)	(٢٩٢,٠٨٤)	٩	أخرى
<u>(١٣,٧٤٥,٣٣٠)</u>	<u>(٣,١٩٢,٦٤٨)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
٤٦,٧٤٢,٨٤٤	٢٢,١٤٣,٩١٢		ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٤٦,٧٤٢,٨٤٤</u>	<u>٢٢,١٤٣,٩١٢</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)
العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في
٢,٩٢٤,٤٥٨,٣٥٨	٩١٥,٩٩٢,٠٥٩	بداية السنة
٤٦,٧٤٢,٨٤٤	٢٢,١٤٣,٩١٢	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٥٣٤,٥٨٦,٠٣٩	٢٤١,٩٣٢,٢٨٠	اشتراكات واستردادات مالكي الوحدات:
(٣,٥٨٩,٧٩٥,١٨٢)	(٧٧٨,٢٣٤,٠٣٧)	إصدار الوحدات المستردة خلال السنة
		استرداد الوحدات المستردة خلال السنة
٩١٥,٩٩٢,٠٥٩	٤٠١,٨٣٤,٢١٤	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
		كما في نهاية السنة

الحركة في عدد الوحدات

فيم يلي الحركة في عدد الوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
		عدد الوحدات كما في ١ يناير
٢,٢٣٧,٩٥٣,٣٣٤	٦٨٥,٨٦٦,١٤٦	إصدار الوحدات المستردة خلال السنة
١,١٦٦,٩٨٨,٦٨٥	١٧٦,٨٧٢,١٦٣	استرداد الوحدات المستردة خلال السنة
(٢,٧١٩,٠٧٥,٨٧٣)	(٥٧٥,١٨٤,٠١٠)	عدد الوحدات كما في ٣١ ديسمبر
٦٨٥,٨٦٦,١٤٦	٢٨٧,٥٥٤,٢٩٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات
٤٦,٧٤٢,٨٤٤	٢٢,١٤٣,٩١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح السنة
(٥٠,٨٧٤,١٣٤)	(٢٢,٧٤٨,٠٤٨)	التعديلات للبنود غير النقدية: دخل العمولات من عقود المراهجة
(٩,٦١٤,٠٤٠)	(٢,٥٨٨,٥١٢)	٧ صافي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٥٩١,٠٧٣,٣٤٨)	(١,٤٠٦,٤٤٧,٤٤٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: شراء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥,٢٦٢,٣٣١,٧٥٦	١,٧٩٠,٤١٨,١٤٥	٧ المتحصلات من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٧٧,١٠٢,٣٥٠)	(٦٨,٥٠٠,٠٠٠)	٧ شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٧٥,٢٤٠,٤٣٦	٢١٧,٨٤٢,٥٦٦	٧ المتحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٥١٦,٣٥١)	(١,٤٤٩,٠٣٨)	أتعاب الإدارة المستحقة
٢٧,١١٩	(١٥,٣٠٦)	مطلوبات أخرى
٢,٠٥٣,١٦١,٩٣٢	٥٢٨,٦٥٦,٢٧٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١,٥٣٤,٥٨٦,٠٣٩	٢٤١,٩٣٢,٢٨٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية إصدار الوحدات المستردة خلال السنة
(٣,٥٨٩,٧٩٥,١٨٢)	(٧٧٨,٢٣٤,٠٣٧)	استرداد الوحدات المستردة خلال السنة
(٢,٠٥٥,٢٠٩,١٤٣)	(٥٣٦,٣٠١,٧٥٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٠٤٧,٢١١)	(٧,٦٤٥,٤٨٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٠,٩٤٥,٨٣٤	١٨,٨٩٨,٦٢٣	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١٨,٨٩٨,٦٢٣	١١,٢٥٣,١٣٦	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة عن الشركة

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") وهو صندوق تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة يقين كابيتال ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("مالكي الوحدات"). تتمثل أهداف الصندوق في تحقيق عائد وتوفير السيولة وفقاً لأسعار أسواق رأس المال على المدى القصير والحفاظ على استثمارات مالكي الوحدات. يقدم الصندوق للمستثمرين حلولاً استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتحقيق عوائد تنافسية من السوق من استثمارات مرابحة قصيرة الأجل. إن الصندوق "مفتوح" ولا يقوم على توزيع أي أرباح على مالكي الوحدات. وبدلاً من ذلك، يتم إعادة استثمار كافة الأرباح المحصلة في الصندوق وتنعكس في سعر وحدة الصندوق.

إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

شركة يقين كابيتال
شارع العليا، ص. ب. ٨٨٤
الرياض ١١٤٢١
المملكة العربية السعودية

تُعد شركة يقين كابيتال مشغل الصندوق. كما تُعد شركة البلاد المالية أمين الحفظ للصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

وفيما يتعلق بالتعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر مالكو الوحدات مالكيين مستفيدين من موجودات الصندوق.

تم منح ترخيص هيئة السوق المالية للصندوق بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٦ يونيو ٢٠٠٨ م). بدأ الصندوق عملياته في ٩ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٨ م).

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) التي تم تعديلها وفقاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). كما تم تعديل اللائحة بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م).

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ويمكن للصندوق استرداد أو تسوية كافة موجوداته ومطلوباته خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة السيولة.

ويلتزم الصندوق أيضاً بلوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الأساسية (ويشار إليها فيما يلي معاً بـ "الشروط والأحكام") فيما يتعلق بإعداد وعرض هذه القوائم المالية.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

بالإضافة إلى ذلك، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ووفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة النشاط للصندوق. تم تقريب جميع القوائم المالية المعروضة لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

٥-٢ استخدام التقديرات والأحكام

في السياق الاعتيادي للأعمال، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ليس هناك مجالات لاستخدام الأحكام الجوهرية أو الافتراضات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير الجديدة

فيما يلي التعديلات على المعايير سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للصندوق.

- التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١ م

٢-٣ المعايير الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي التعديلات الجديدة على المعايير السارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن الصندوق لم يقرم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية. لا يتوقع أن يكون للمعايير التالية تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للصندوق عند تطبيقها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ المتعلقة بـ "بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروعات المشتركة"
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار"
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات"

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. إن السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. واستناداً إلى اعتماد معيار جديد وبعد أخذ البيئة الاقتصادية الحالية بالاعتبار، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية السنوية لسنة ٢٠٢٢ م.

٤-١ نقد وما في حكمه

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

٤-٢ الأدوات المالية

٤-٢-١ الإثبات الأولي والقياس

يتم إثبات/ التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء الموجودات المالية وبيعها بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي يقوم فيه الصندوق بشراء الموجودات أو بيعها). تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية تسوية تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق. يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أولاً في تاريخ التداول الذي أصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم القياس الأولي للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الفور في الربح أو الخسارة. بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة تكاليف المعاملات أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي، متى ما كان ذلك مناسباً.

٤-٢-٢ التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء مدة الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمنافع بشكل جوهري.

٤-٢-٣ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية في الفئات المحددة التالية:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٢-٣ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (يتبع)

سندات الدين

أدوات الدين هي الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المُصدر.

يتعمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

١. نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات؛ و
٢. خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

- **التكلفة المطفأة:** الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مثبتة في الربح أو الخسارة. تدرج إيرادات الربح من هذه الموجودات المالية في الإيرادات التمويلية الخاصة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات، حيث تعد التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، ولا يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، والإيرادات التمويلية الخاصة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة التي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. تدرج إيرادات الربح من هذه الموجودات المالية في الإيرادات التمويلية الخاصة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** الموجودات المالية التي لا تستوفي الضوابط المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض الأرباح والخسائر من الاستثمار في سندات الدين التي تم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة للسنة التي نشأت فيها.

لم يتم الصندوق بتصنيف أي من أدوات الدين لديه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المُصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدية بالدفع والتي تثبت حصة ملكية متبقية في صافي موجودات المُصدر. ومن الأمثلة على أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

يقوم الصندوق لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء إذا كانت إدارة الصندوق قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تصنيف استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل لا رجعة فيه. تقتضي سياسة الصندوق تصنيف الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد استثمار. عندما يتم استخدام هذا الخيار، حينئذٍ يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كـ "دخل توزيعات أرباح" عندما ينشأ الحق للصندوق في استلام المدفوعات. لم يصنف الصندوق أي استثمارات في حقوق الملكية الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق بالاعتبار نطاق أوسع من المعلومات عند تقييم المخاطر الائتمانية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الأحداث السابقة والتنبؤات المعقولة والقابلة للدعم التي تؤثر على التحصيل الفعلي للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

وعند تطبيق منهج النظرة التطلعية للمستقبل، يتم إجراء تمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتراجع جوهرياً في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولى لها أو تلك التي لها مخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة ١")
- الأدوات المالية التي تراجعت جوهرياً في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولى لها أو تلك التي لها مخاطر ائتمانية غير منخفضة ("المرحلة ٢")؛ و
- المرحلة ٣ ستغطي الموجودات المالية التي لديها دليلاً موضوعياً للانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا تقع أي من الموجودات المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم إثبات "الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً" لفئة الأولى بينما يتم إثبات "الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر" في الفئة الثانية والثالثة. يتم تحديد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق تقدير احتماله مرجح للخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. لقد تم أخذ قيمة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة في الاعتبار عند حساب خسارة الائتمان المتوقعة. الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة بما في ذلك الأرصدة لدى البنوك. يتم الاحتفاظ بالأرصدة لدى البنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

٤-٢-٥ تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يتم إثبات المطلوبات على أساس مبدأ الاستحقاق بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل مقدم الخدمة أم لا.

يتم القياس الأولي للمطلوبات المالية بالقيمة العادلة ويُعدل، حيثما كان ذلك مناسباً بتكاليف المعاملة ما لم يصنف الصندوق المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-٢-٦ قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في أفضل سوق مناسبة في غياب السوق الرئيسية، التي من خلالها تكون متاحة للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنه سوق نشط إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر السوق لأن السعر يوفّر تقريباً معقولاً لسعر التخارج.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٢-٧ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الصندوق بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما يعتزم الصندوق تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

٤-٣ حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات

يشمل صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات على الوحدات المستردة المصدرة والربح المتراكم المحقق من قبل الصندوق. يتم تصنيف الوحدات المستردة على أنها حقوق ملكية كما هو مبين أدناه.

١. الوحدات المستردة

يتم تسجيل الوحدات المكتتبه والمستردة بصافي قيمة الموجودات للوحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

يصنف الصندوق وحداته كأداة حقوق ملكية إذا كان لدى الوحدات المستردة كل من السمات التالية:

- تمنح المالك حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حال تصفية الصندوق.
 - تصنف الأداة في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى.
 - تتميز كافة الأدوات المالية في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى بأن لها خصائص متشابهة.
 - لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لتسليم النقد أو أي موجودات مالية أخرى بخلاف مالك الحقوق لحصص تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
 - إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة للأداة على مدى عمرها تستند بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.
 - بالإضافة إلى ذلك، لتصنيف الأدوات كحقوق ملكية، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أدوات مالية أخرى أو عقد:
 - يستند إجمالي التدفقات النقدية بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغير في حقوق الملكية المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لحقوق ملكية الصندوق المثبتة وغير المثبتة؛ و
 - تأثير تقييد أو تثبيت العائد المتبقي لحاملي الأدوات بشكل جوهري.
- تفي الوحدات المستردة المشاركة في الصندوق بتعريف الأدوات المالية التي تملك حق الإرجاع المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢-١٦ (أ-ب)، وبالتالي، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات المستردة. إذا لم تعد الوحدات المستردة تتمتع بأي من الميزات أو لا تستوفي جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦-أ و ١٦-ب من معيار المحاسبة الدولي ٣٢، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات عن القيمة الدفترية السابقة المثبتة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. يتم المحاسبة عن اكتتاب واسترداد الوحدات المستردة كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

٢. التداول بالوحدات

يتاح شراء وحدات الصندوق في المملكة العربية السعودية فقط من خلال فروع شركة يقين كابيتال وذلك للأشخاص الطبيعيين والشركات. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق في يوم التقييم من خلال تقسيم صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لإجمالي الموجودات بعد خصم المطلوبات) على إجمالي عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم ذات الصلة.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٤ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة مفصّل عنها في قائمة المركز المالي بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في نهاية فترة التقرير.

٤-٥ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات للحد الذي يكون فيه من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق بغض النظر عن موعد السداد. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق، باستثناء الخصومات والضرائب.

يتم تحديد الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المباعة على أساس متوسط التكلفة المرجح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة عند إعلانها (أي عند نشوء الحق للصندوق في استلام التوزيعات).

٤-٦ أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى

تشمل مصاريف الصندوق أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى. يتم إثبات هذه المصروفات على أساس الاستحقاق. تستند أتعاب الإدارة والحفظ إلى معدلات محددة مسبقاً كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. فيما يلي السياسات التفصيلية:

٤-٦-١ أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم، أتعاب إدارة بمعدل سنوي ٠,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٤-٦-٢ أتعاب الحفظ

يستحق الصندوق أتعاب حفظ بمعدل سنوي ٠,٠٢٪ من الموجودات تحت الحفظ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٠٢٪ سنوياً). يتم استحقاق هذه المصروفات في تاريخ كل تعامل.

٤-٦-٣ المصروفات الأخرى

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصروفات أخرى تم تكبدها نيابة عن الصندوق وفقاً للأسعار المحددة في شروط وأحكام الصندوق. تشمل هذه المصروفات أتعاب المراجعة، وأتعاب المؤشر المرجعي، والأتعاب التنظيمية، والمصروفات النظامية، ومصروفات الوساطة، ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، والمصروفات المماثلة الأخرى.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدَار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٨,٨٩٨,٦٢٣	١١,٢٥٣,١٣٦	نقد لدى البنوك

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة المحتفظ بها لدى بنك البلاد الذي له تصنيف ائتماني طويل الأجل بدرجة A3 وفقاً لوكالة موديز.

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يشتمل الرصيد على استثمار الصندوق في عقود مرابحة للسلع ذات السعر الثابت منخفضة المخاطر لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية. يتم القياس الأولي لهذه الاستثمارات بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

فيما يلي تفاصيل السلع المستثمر فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣٣٠,٩٨٢,٩٦٣	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠	البلاديوم
٢٦٥,٧٩١,٦٦٧	١٣٨,٥٠٠,٠٠٠	البلاتينيوم
-	٢٥,٣٢٨,٤٧٢	زيت النخيل
-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	النحاس
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	النماء
٧٠,٤٤٤,٣٣٣	-	الألمنيوم
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	النيكل
٧٠٢,٢١٨,٩٦٣	٣٤٣,٨٢٨,٤٧٢	
٨,٤٠٥,٦٥٣	٥,٥٧٣,٤٩٦	إيرادات المرابحة المستحقة
٧١٠,٦٢٤,٦١٦	٣٤٩,٤٠١,٩٦٨	

فيما يلي بيان الحركة في الاستثمارات بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢,٣٣١,٠٠٨,٨٩٠	٧١٠,٦٢٤,٦١٦	الرصيد الافتتاحي
٣,٥٩١,٠٧٣,٣٤٨	١,٤٠٦,٤٤٧,٤٤٩	المشتريات خلال السنة
(٥,٢٦٢,٣٣١,٧٥٦)	(١,٧٩٠,٤١٨,١٤٥)	المستحق خلال السنة
٦٥٩,٧٥٠,٤٨٢	٣٢٦,٦٥٣,٩٢٠	
٤٢,٤٦٨,٤٨١	١٧,١٧٤,٥٥٢	دخل العمولات من عقود المرابحة
٨,٤٠٥,٦٥٣	٥,٥٧٣,٤٩٦	إيرادات المرابحة المستحقة
٧١٠,٦٢٤,٦١٦	٣٤٩,٤٠١,٩٦٨	الرصيد الختامي

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

- ١-٦ يتراوح متوسط فترة الاستحقاق المتبقية لعقود المرابحة بين ٦ إلى ١٢ شهراً بمتوسط ربح بواقع ٦,٠٨٪.
- ٢-٦ نظراً لأن هذه الأرصدة محتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد، فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتبر غير جوهري على هذه القوائم المالية.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتمثل هذا الرصيد في استثمارات الصندوق في وحدات صناديق الاستثمار المحلية الأخرى التي تستثمر في المرابحة والسندات المالية الأخرى وتكون مُدارة من قبل شركات استثمارية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المحتفظ بها في وحدات الصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	١٤,٨٦٢,٥١٥	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي
-	٢٢,٠٥٣,٤٦٠	صندوق الأهلي السنبلة بالريال
-	٥,٠١٦,٤٠٩	صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي
١٠٤,٥٣٧,١٢٥	-	صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
٦٧,٥٢٠,٤٤٧	-	صندوق الخير كابيتال مرابحة
١٦,٦٢٨,٨٦٦	-	صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
<u>١٨٨,٦٨٦,٤٣٨</u>	<u>٤١,٩٣٢,٣٨٤</u>	

فيما يلي بيان بالحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	١٨٨,٦٨٦,٤٣٨	الرصيد الافتتاحي
٣٧٧,١٠٢,٣٥٠	٦٨,٥٠٠,٠٠٠	المشتريات خلال السنة
(٧٧٥,٢٤٠,٤٣٦)	(٢١٧,٨٤٢,٥٦٦)	المباع خلال السنة
<u>١٧٩,٠٧٢,٣٩٨</u>	<u>٣٩,٣٤٣,٨٧٢</u>	

صافي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٦,٠٥٨,٤٨٠	٢,٣٥٩,٩١٥	ربح القيمة العادلة المحقق، بالصافي للسنة
٣,٥٥٥,٥٦٠	٢٢٨,٥٩٧	خسارة القيمة العادلة غير المحققة، الصافي للسنة
٩,٦١٤,٠٤٠	٢,٥٨٨,٥١٢	صافي ربح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١٨٨,٦٨٦,٤٣٨</u>	<u>٤١,٩٣٢,٣٨٤</u>	الرصيد الختامي

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. أتعاب الإدارة المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
٤,٥٥٧,٤٠٠	٢,٠٤١,٠٤٩		الرصيد الافتتاحي
١٣,٠٩١,٣٥٦	٢,٩٠٠,٥٦٤	١-٨	مصروف السنة
(١٥,٦٠٧,٧٠٧)	(٤,٣٤٩,٦٠٢)		الدفعات خلال السنة
٢,٠٤١,٠٤٩	٥٩٢,٠١١		الرصيد الختامي

١-٨ يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم وعلى أساس يومي، أتعاب إدارة بمعدل سنوي ٠,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٠,٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٩. مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
١٤٩,٤٥٠	١٧٦,٥٦٩		الرصيد الافتتاحي
٦٥٣,٩٧٤	٢٩٢,٠٨٤	١-٩ & ٢-٩	مصروف السنة
(٦٢٦,٨٥٥)	(٣٠٧,٣٩٠)		الدفعات خلال السنة
١٧٦,٥٦٩	١٦١,٢٦٣		الرصيد الختامي

تتضمن الأتعاب الأخرى أتعاب الحفظ والمصروفات الأخرى والتي تستند إلى معدلات محددة مسبقاً كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. يتم إثبات هذه المصروفات على أساس الاستحقاق. فيما يلي السياسات التفصيلية:

١-٩ أتعاب الحفظ

يستحق الصندوق مصروفات أتعاب حفظ بمعدل سنوي ٠,٠٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٠,٠٢٪) من صافي قيمة الموجودات. يتم احتساب هذه المصروفات واستحقاقها في تاريخ كل تعامل.

٢-٩ المصروفات الأخرى

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصروفات أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

١٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا توجد لدى الشركة أي ارتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. الربح من عقود المرابحة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٠,٨٧٤,١٣٤	٢٢,٧٤٨,٠٤٨	إيرادات المرابحة
٥٠,٨٧٤,١٣٤	٢٢,٧٤٨,٠٤٨	

١٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الجوهري على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع أطراف ذات علاقة تخضع بدورها لشروط وأحكام الصندوق.

يعتبر مدير الصندوق والشركات ذات العلاقة بمدير الصندوق أطرافاً ذات علاقة بالصندوق.

الرصيد الختامي		المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
٢,٠٤١,٠٤٩	٥٩٢,٠١١	(١٣,٠٩١,٣٥٦)	٢,٩٠٠,٥٦٤	إدارة (إيضاح ٨)	شركة يقين كابيتال
-	-	(١٢٩,٣٨٩,١٢٩)	-	ودائع المرابحة - صافي مدفوعات	شركة يقين كابيتال
-	-	(٦,٠٤٨,٠٠٠)	-	ربح محقق على ودائع استثمار في/ (استبعاد) وحدات الصندوق، صافي -	شركة يقين كابيتال
-	١٩,٣٠٤,٠٩٩	-	١٨,٩٢٩,٧٤٦	١٣,٨١٤,٠٩٦ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).	شركة يقين كابيتال
٥,٠٠٦,٠٤٧	١١,١٠٤,٨٣٥	٥,٠٠٦,٠٤٧	٥,٧٠٠,٠٠٠	استثمار في/ (استبعاد) وحدات الصندوق، ٧,٩٤٩,٩٢٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٧٤٨,٣٧١).	صندوق يقين للطروحات الأولية
٢٠,٨٣١,٩٦٢	١١,٠١٣,٥٣٠	-	(١٠,٥٥٦,٤٧٣)	استثمار في/ (استبعاد) وحدات الصندوق، لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٥,٥٩٨,٣٢٠).	صندوق يقين عر عر هيلز
٤١,٧٩٥,٩٨٥	-	٤١,٠٠٠,٠٠٠	(٤٢,٦٣٥,٥٣٣)	استثمار في/ (استبعاد) وحدات الصندوق، لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣١,٢٩٥,٥٢٤).	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة
-	٢,٤٤٤,٨١٥	-	٢,٤٢٥,٠٥٥	استثمار في/ (استبعاد) وحدات الصندوق - ١,٧٤٩,٥٢٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).	صندوق يقين المدر للدخل

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

يقوم الصندوق بدفع أتعاب الإدارة والمصرفات الأخرى المحاسب عنها في كل يوم تقييم بالنسب المئوية الموضحة أدناه من صافي قيمة موجودات الصندوق.

النسبة	
٠,٥%	أتعاب الإدارة
	الأتعاب والمصرفات الأخرى، وتشمل:
٠,٠٢%	أتعاب الحفظ

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر السوق لأن هذا السعر مقيم ليقارب بشكل معقول سعر التخارج.

يشتمل التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ القابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة.
- المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات.

يتم تصنيف الاستثمارات القائمة على مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ القابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات بأنها ضمن المستوى ٢، وقد تم تقييم هذه الاستثمارات باستخدام صافي قيمة الموجودات للأموال المتوفرة في تداول (سوق الأسهم السعودية).

يظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية متضمنة بما في ذلك مستوياتها حسب التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة بسبب المدة قصيرة الأجل للأداة المالية. تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٤١,٩٣٢,٣٨٤	-	٤١,٩٣٢,٣٨٤	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٨٨,٦٨٦,٤٣٨	-	١٨٨,٦٨٦,٤٣٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٤. الأدوات المالية – إدارة المخاطر

إن هدف الصندوق هو التأكد من مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل كمنشأة مستمرة والاستمرار في تحقيق عوائد مثالية لمالكي الوحدات وضمان السلامة المعقولة لمالكي الوحدات.

إن أنشطة الصندوق معرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر السوق.

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق الذي يتحمل المسؤولية في النهاية عن الإدارة الشاملة في الصندوق.

يتم وضع مراقبة والرقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعية بواسطة مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال، ومدى تجاوزه للمخاطر وفلسفته العامة نحو إدارة المخاطر وهو ملتزم باتخاذ الإجراءات لإعادة التوازن في المحفظة تماشياً مع توجيهات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وفيما يلي شرح هذه الأساليب.

(أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

يتبع الصندوق سياسة إبرام عقود أدوات مالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للتقليل من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم الثابت للقدرة الائتمانية لهذه الأطراف.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٧٠٢,٢١٨,٩٦٣	٣٤٣,٨٢٨,٤٧٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨,٨٩٨,٦٢٣	١١,٢٥٣,١٣٦	نقد وما في حكمه (إيضاح ٥)
٧٢١,١١٧,٥٨٦	٣٥٥,٠٨١,٦٠٨	

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الأدوات المالية – إدارة المخاطر (يتبع)

(أ) مخاطر الائتمان (يتبع)

يقوم الصندوق بقياس مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر في السداد والتعرضات عند التعثر في السداد والخسارة بافتراض التعثر في السداد. تقوم الإدارة بالأخذ في الاعتبار كلاً من التحليل التاريخي وكذلك المعلومات التي تتسم بالنظرة المستقبلية في تحديد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

إن كافة الموجودات المالية للخسائر الائتمانية المتوقعة تم أخذها بعين الاعتبار بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. ومع ذلك، كان أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير جوهري، حيث إن الصندوق غير معرض لمخاطر ائتمان جوهرية ولم يكن هناك أي تاريخ سابق للتعثر في السداد أو الاسترداد لهذه الأرصدة.

يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظه الاستثمارات بالاعتماد على الأطراف الأخرى. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كان لدى الصندوق استثمارات ذات تصنيف ائتماني يتراوح بين A- إلى BBB+

لا يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية كبيرة فيما يتعلق بالأدوات المالية حيث يستثمر الصندوق في عقود المرابحة بسلع قصيرة الأجل وعالية الاستقرار. يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة المحتفظ بها لدى بنك البلاد الذي له تصنيف ائتماني طويل الأجل بدرجة A3 وفقاً لوكالة موديز.

(ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته مرتبطة بمطلوبات مالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات في أيام التعامل خلال الأسبوع وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات. إن استثمارات الصندوق قابلة للتحقق بسهولة، ويمكن استرداد الوحدات بسهولة في أي وقت. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل الكافي للوفاء بأي التزامات قد تنشأ. إما من خلال اشتراكات جديدة أو بتصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة.

٢٠٢٣م	بحد أقصى سنة	أقصى خمس سنوات	أكثر من سنة وبحد	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٥٩٢,٠١١	-	-	-	-	٥٩٢,٠١١
١٦١,٢٦٣	-	-	-	-	١٦١,٢٦٣
٧٥٣,٢٧٤	-	-	-	-	٧٥٣,٢٧٤
المطلوبات المالية					
أتعاب الإدارة المستحقة					
مطلوبات أخرى					
٢٠٢٢م	بحد أقصى سنة	أقصى خمس سنوات	أكثر من سنة وبحد	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢,٠٤١,٠٤٩	-	-	-	-	٢,٠٤١,٠٤٩
١٧٦,٥٦٩	-	-	-	-	١٧٦,٥٦٩
٢,٢١٧,٦١٨	-	-	-	-	٢,٢١٧,٦١٨
المطلوبات المالية					
أتعاب الإدارة المستحقة					
مطلوبات أخرى					

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدَار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الأدوات المالية – إدارة المخاطر (يتبع)

ب) مخاطر السيولة (يتبع)

سجل الاستحقاق

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها، على التوالي. إن المبلغ المفصح عنه هو التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة والتي تعادل أرصدها الدفترية، حيث أن تأثير الخصم غير جوهري.

٢٠٢٣ م	دون تاريخ		
	بحد أقصى سنة	أكثر من سنة	استحقاق محدد
الإجمالي			
الموجودات المالية			
نقد وما في حكمه	-	-	١١,٢٥٣,١٣٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٤٣,٨٢٨,٤٧٢	-	٣٤٣,٨٢٨,٤٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٤١,٩٣٢,٣٨٤
إيرادات المرابحة المستحقة	٥,٥٧٣,٤٩٦	-	٥,٥٧٣,٤٩٦
	<u>٣٤٩,٤٠١,٩٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٣,١٨٥,٥٢٠</u>
المطلوبات المالية			
أتعاب الإدارة المستحقة	٥٩٢,٠١١	-	٥٩٢,٠١١
مطلوبات أخرى	١٦١,٢٦٤	-	١٦١,٢٦٤
	<u>٧٥٣,٢٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٣,٢٧٥</u>
٢٠٢٢ م			
الموجودات المالية			
نقد وما في حكمه	-	-	١٨,٨٩٨,٦٢٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٠٢,٢١٨,٩٦٣	-	٧٠٢,٢١٨,٩٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٨٨,٦٨٦,٤٣٨
إيرادات المرابحة المستحقة	٨,٤٠٥,٦٥٣	-	٨,٤٠٥,٦٥٣
	<u>٧١٠,٦٢٤,٦١٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٧,٥٨٥,٠٦١</u>
المطلوبات المالية			
أتعاب الإدارة المستحقة	٢,٠٤١,٠٤٩	-	٢,٠٤١,٠٤٩
مطلوبات أخرى	١٧٦,٥٦٩	-	١٧٦,٥٦٩
	<u>٢,٢١٧,٦١٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٢١٧,٦١٨</u>

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. الأدوات المالية – إدارة المخاطر (يتبع)

(ج) مخاطر السوق

١. مخاطر معدلات العمولة

تنشأ مخاطر معدلات العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولات الخاصة في السوق على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية.

وكما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الصندوق غير معرض لمخاطر معدلات عمولة جوهرية، حيث أن معدل العمولة ثابت في عقود المرابحة.

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

عملة النشاط للصندوق هي الريال السعودي. نظراً لأن الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق مدرجة بعملة نشاط لا يتعرض الصندوق لمخاطر عملات.

٣. مخاطر الأسعار

تتمثل في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العمولات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية المدرجة حيث لا يحتفظ الصندوق بمثل هذه الاستثمارات.

١٥. إدارة رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات المستردة. يمكن أن يتغير صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات المستردة بشكل جوهري في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم وكذلك التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. هدف الصندوق عند إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنه توفير العوائد لمالكي الوحدات وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الآخرين وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم التنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

يقوم مجلس إدارة الصندوق مدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. تسوية قيمة الوحدة

بموجب تعميم هيئة السوق المالية رقم ١٧/٧٢١٨/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م)، قرر مجلس إدارة هيئة السوق المالية في ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ م) تقييد تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ فقط لغرض التقرير المالي.

إن كافة الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة أخذت بعين الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. ومع ذلك، كان أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير هام، حيث يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه وصفقات المرابحة لدى بنك ذو تصنيف ائتماني جيد، ولم يكن هناك أي تاريخ سابق للتعثر في السداد أو لاسترداد هذه الأرصدة. وعليه، لا تتضمن هذه القوائم المالية أي تعديلات جوهرية على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبالتالي، فإن مطابقة سعر الوحدة المحاسب عنه وفقاً لإطار التقرير المالي المنطبق مع سعر الوحدة المحتسب لغرض معاملات الوحدة غير مطلوب.

١٧. آخر يوم تقييم

يتم تقييم وحدات الصندوق ويتم احتساب صافي قيمة الموجودات في نهاية كل يوم عمل ("يوم التقييم"). إن آخر يوم تقييم كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م