

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

| الصفحة | الفهرس |
|--------|--|
| ٢ - ١ | تقرير مراجع الحسابات المستقل عن القوائم المالية |
| ٣ | قائمة المركز المالي |
| ٤ | قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر |
| ٥ | قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٢٢ - ٧ | الإيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") المُدار من قبل شركة يقين كابيتال ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("القواعد") المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً 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 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق يقين للمراجعة 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 جوهريّة 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 أنظمة 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، وهيكل 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.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

(المُدَار من قبل شركة يقين كابيتال)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | الإيضاحات | |
|---------------------|---------------------|-----------|---|
| | | | الموجودات |
| | | ٥ | النقد وما في حكمه |
| ١١,٢٥٣,١٣٦ | ٦,٦٤٩,٦٤٩ | ٦ | الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
| ٣٤٩,٤٠١,٩٦٨ | ٣٤١,٢١٤,١٢٥ | ٧ | الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٤١,٩٣٢,٣٨٤ | ٢٦٣,٠٥١,٥٦٩ | | إجمالي الموجودات |
| ٤٠٢,٥٨٧,٤٨٨ | ٦١٠,٩١٥,٣٤٣ | | |
| | | | المطلوبات |
| | | ٨ | أتعاب الإدارة المستحقة |
| ٥٩٢,٠١١ | ٨٦٢,٢٠٩ | ٩ | المطلوبات الأخرى |
| ١٦١,٢٦٣ | ١٩٨,٣٠٨ | | إجمالي المطلوبات |
| ٧٥٣,٢٧٤ | ١,٠٦٠,٥١٧ | | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات |
| ٤٠١,٨٣٤,٢١٤ | ٦٠٩,٨٥٤,٨٢٦ | | |
| | | | الوحدات المصدرة (بالعدد) |
| ٢٨٧,٥٥٤,٢٩٩ | ٤١٣,٣٩٠,٧٧٦ | | صافي قيمة الموجودات لكل وحدة |
| ١,٤٠ | ١,٤٨ | | 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 ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | الإيضاحات | |
|---------------------|---------------------|-----------|--|
| | | | الإيرادات |
| ٢٢,٧٤٨,٠٤٨ | ٢١,٨٧٣,٢١٦ | ٦ | دخل العمولات من عقود المرابحة |
| ٢,٥٨٨,٥١٢ | ٥,٦٠٠,٢٦٢ | ١-٧ | ربح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | ٩٤٨,٥٤٢ | ٢-٧ | دخل العمولة الخاصة من الصكوك |
| ٢٥,٣٣٦,٥٦٠ | ٢٨,٤٢٢,٠٢٠ | | إجمالي الربح التشغيلي |
| | | | المصروفات |
| (٢,٩٠٠,٥٦٤) | (٢,٧١٣,٦٣٠) | ٨ | أتعاب الإدارة |
| (٢٩٢,٠٨٤) | (١٥٦,٢٨٣) | ٩ | أخرى |
| (٣,١٩٢,٦٤٨) | (٢,٨٦٩,٩١٣) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| ٢٢,١٤٣,٩١٢ | ٢٥,٥٥٢,١٠٧ | | ربح السنة |
| - | - | | الدخل الشامل الآخر للسنة |
| ٢٢,١٤٣,٩١٢ | ٢٥,٥٥٢,١٠٧ | | 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 ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | |
|--------------------|--------------------|--|
| ٩١٥,٩٩٢,٠٥٩ | ٤٠١,٨٣٤,٢١٤ | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة |
| ٢٢,١٤٣,٩١٢ | ٢٥,٥٥٢,١٠٧ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ٢٤١,٩٣٢,٢٨٠ | ٧١٠,١٨٩,٤١٧ | اشتراكات واستردادات مالكي الوحدات: |
| (٧٧٨,٢٣٤,٠٣٧) | (٥٢٧,٧٢٠,٩١٢) | إصدار الوحدات المستردة خلال السنة |
| ٤٠١,٨٣٤,٢١٤ | ٦٠٩,٨٥٤,٨٢٦ | استرداد الوحدات المستردة خلال السنة |
| | | صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات كما في نهاية السنة |

الحركة في عدد الوحدات

فيما يلي الحركة في عدد الوحدات:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م الوحدات | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الوحدات | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| ٦٨٥,٨٦٦,١٤٦ | ٢٨٧,٥٥٤,٢٩٩ | عدد الوحدات كما في ١ يناير |
| ١٧٦,٨٧٢,١٦٣ | ٤٩٢,٥٩٢,٦٦١ | إصدار الوحدات المستردة خلال السنة |
| (٥٧٥,١٨٤,٠١٠) | (٣٦٦,٧٥٦,١٨٤) | استرداد الوحدات المستردة خلال السنة |
| ٢٨٧,٥٥٤,٢٩٩ | ٤١٣,٣٩٠,٧٧٦ | عدد الوحدات كما في ٣١ ديسمبر |

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

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كإيصال)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | الإيضاحات |
|--------------------|--------------------|---|
| ٢٢,١٤٣,٩١٢ | ٢٥,٥٥٢,١٠٧ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | ربح السنة |
| | | التعديلات على البنود غير النقدية: |
| (٢٢,٧٤٨,٠٤٨) | (٢١,٨٧٣,٢١٦) | ٦ دخل العمولات من عقود المراهجة |
| (٢,٥٨٨,٥١٢) | (٥,٦٠٠,٢٦٢) | ١-٧ صافي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | (٩٤٨,٥٤٢) | ٢-٧ دخل العمولة الخاصة من الصكوك |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| (١,٤٠٦,٤٤٧,٤٤٩) | (٨٦٧,٨٣٢,٩٩٨) | ٦ شراء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
| ١,٧٩٠,٤١٨,١٤٥ | ٨٩٧,٨٩٤,٠٥٧ | ٦ المتحصلات من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٦٨,٥٠٠,٠٠٠) | (٤٥٩,٠٠٠,٠٠٠) | ١-٧ شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢١٧,٨٤٢,٥٦٦ | ٢٤٣,٨٨٥,٨٦٩ | ١-٧ المتحصلات من بيع الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | ٥٤٣,٧٥٠ | ٢-٧ دخل عمولة مستلم من الصكوك |
| (١,٤٤٩,٠٣٨) | ٢٧٠,١٩٨ | أتعاب الإدارة المستحقة |
| (١٥,٣٠٦) | ٣٧,٠٤٥ | المطلوبات الأخرى |
| ٥٢٨,٦٥٦,٢٧٠ | (١٨٧,٠٧١,٩٩٢) | صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ٢٤١,٩٣٢,٢٨٠ | ٧١٠,١٨٩,٤١٧ | إصدار الوحدات خلال السنة |
| (٧٧٨,٢٣٤,٠٣٧) | (٥٢٧,٧٢٠,٩١٢) | استرداد الوحدات خلال السنة |
| (٥٣٦,٣٠١,٧٥٧) | ١٨٢,٤٦٨,٥٠٥ | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (٧,٦٤٥,٤٨٧) | (٤,٦٠٣,٤٨٧) | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| ١٨,٨٩٨,٦٢٣ | ١١,٢٥٣,١٣٦ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١١,٢٥٣,١٣٦ | ٦,٦٤٩,٦٤٩ | النقد 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 ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

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 حلاً استثمارياً متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتحقيق عوائد تنافسية من السوق من استثمارات مرابحة قصيرة الأجل وصكوك. إن الصندوق "مفتوح" ولا يقوم على توزيع أي أرباح على مالكي الوحدات. وبدلاً من ذلك، يتم إعادة استثمار كافة الأرباح المحصلة في الصندوق وتتبع في سعر وحدة الصندوق.

إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

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

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

فيما 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 مالكين مستفيدين من موجودات الصندوق.

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

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

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة 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.

٢-٢ الاستمرارية

أجرت إدارة الصندوق تقيماً لقدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة أن الصندوق لديه الموارد التي تمكنه من الاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. كما أن الإدارة ليست على علم بوجود أي حالات عدم تأكد هامة يمكن أن تلقي شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٢ 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 وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كإيصال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤-٢ عملة النشاط والعرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("عملة النشاط"). يتم عرض هذه القوائم المالية "بالريال السعودي" وهو عملة النشاط والعرض للصندوق.

٥-٢ السنة المالية

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

٦-٢ 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 والتفسيرات والتعديلات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م

قام الصندوق بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي يسري مفعولها للقرارات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ، ولكن ليس لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه غير ساري المفعول بعد.

يسري مفعولها اعتباراً من
الفترات التي تبدأ في أو بعد

البيان

المعيار/ التفسير

| | |
|---|--|
| تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار ١ يناير ٢٠٢٤ م الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة المنشأة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح بشكل كبير أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار دفعت إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر. | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار |
| تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردین وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردین الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧- "ترتيبات تمويل الموردین" |
| توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة ١ يناير ٢٠٢٤ م الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط. | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة |
| يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة قيمة المنشأة. للمراجعين والمحاسبين | المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة" |
| هذا هو أول معيار موضوعي صادر يحدد متطلبات المنشآت ١ يناير ٢٠٢٤ م - يخضع للإفصاح عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ. للمراجعين والمحاسبين | المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ" |

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

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. استناداً إلى اعتماد معيار جديد وبعد أخذ البيئة الاقتصادية الحالية بالاعتبار، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية السنوية لسنة ٢٠٢٣م.

٤-١ النقد 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 والقياس الأولي

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 أو بيع الموجودات المالية تسوية تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة بشكل عام 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 قسم الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. 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.

أدوات 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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٢-٤ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٢-٣ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

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 المترجمة 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.

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.

ليس لدى الصندوق أي موجودات مالية مصنفة من بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٢٠٢٣م.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (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 لانخفاض 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" للفئة 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 لدى بنوك 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 كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر السوق لأن السعر يوفر تقريباً معقولاً لسعر التخرج.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (بتبع)

٣-٤ صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

يشتمل صافي الموجودات (حقوق الملكية) 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 المصدرة

يتم تسجيل الوحدات التي يتم الاشتراك بها والمستردة بصافي قيمة الموجودات للوحدة بيوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

يصنف الصندوق وحداته كحقوق ملكية حيث لأن لهذه الوحدات جميع السمات التالية:

- تمنح المالك حصة تناسبية من صافي موجودات (حقوق ملكية) الصندوق في حال تصفية الصندوق.
 - تصنف في فئة الأدوات الأدنى مرتبة من كافة الفئات الأخرى.
 - تتميز كافة الأدوات المالية في فئة الأدوات الأدنى مرتبة من كافة الفئات الأخرى بأن لها خصائص متشابهة.
 - لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لتسليم النقد أو أي موجودات مالية أخرى بخلاف حقوق المالك لحصة تناسبية من صافي موجودات (حقوق ملكية) الصندوق.
 - إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة للعائدة للأداة على مدى عمرها تستند بشكل جوهري إلى الربح أو الخسارة، أو التغيير في صافي الموجودات المثبتة أو التغيير في القيمة العادلة لصافي موجودات (حقوق ملكية) الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.
- بالإضافة إلى ذلك، لتصنيف هذه الأدوات كحقوق ملكية، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أدوات مالية أخرى أو عقد لديه:
- إجمالي تدفقات نقدية تستند بشكل جوهري إلى الربح أو الخسارة، أو التغيير في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المثبتة أو التغيير في القيمة العادلة لصافي موجودات (حقوق ملكية) الصندوق المثبتة وغير المثبتة؛ و
 - تأثير تقييد أو تثبيت العائد المتبقي لمالكي الأدوات بشكل جوهري.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات. إذا لم يعد لدى الوحدات المستردة أي من السمات أو لم تعد 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، بما في ذلك أي اختلافات عن القيمة الدفترية السابقة المثبتة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. يتم المحاسبة عن اشتراك 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 من قبل الأشخاص من ذوي الصفة الطبيعية والاعتبارية. 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.

٤-٤ صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) 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.

٥-٤ 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).

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كإيبتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٦-٤ أتعاب الإدارة والحفظ والمصرفات الأخرى

تشمل مصروفات الصندوق أتعاب الإدارة والحفظ والمصرفات 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:

١-٦-٤ أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بمعدل سنوي ٠,٥٪ في كل يوم تقييم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٠,٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٢-٦-٤ أتعاب الحفظ

يستحق الصندوق أتعاب حفظ بمعدل سنوي ٠,٢٪ من الموجودات تحت الحفظ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٠,٢٪ سنوياً). يتم استحقاق هذه المصروفات في تاريخ كل تعامل.

٣-٦-٤ الرسوم التنظيمية

يسجل الصندوق رسوم تنظيمية تُدفع لهيئة السوق المالية بمبلغ ٧,٥٠٠ ريال سعودي سنوياً كما هو محدد في الشروط والأحكام.

٥. النقد وما في حكمه

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | النقد لدى البنوك |
|-------------------|-------------------|------------------|
| ١١,٢٥٣,١٣٦ | ٦,٦٤٩,٦٤٩ | |

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

٦. الموجودات المالية 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.

وفيما يلي تفاصيل عقود المرابحة التي يحتفظ بها الصندوق حسب السلع.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| ١٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | البلايوم |
| ١٣٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | البلاتينيوم |
| ٢٥,٣٢٨,٤٧٢ | - | زيت النخيل |
| ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | النحاس |
| ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | النماء |
| ٣٤٣,٨٢٨,٤٧٢ | ٣٣٦,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٥,٥٧٣,٤٩٦ | ٥,٢١٤,١٢٥ | دخل عمولة المرابحة المستحقة |
| ٣٤٩,٤٠١,٩٦٨ | ٣٤١,٢١٤,١٢٥ | |

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كإيبتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (يتبع)

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|---------------------|---------------------|-------------------------------|
| ٧١٠,٦٢٤,٦١٦ | ٣٤٩,٤٠١,٩٦٨ | الرصيد الافتتاحي |
| ١,٤٠٦,٤٤٧,٤٤٩ | ٨٦٧,٨٣٢,٩٩٨ | المشتريات خلال السنة |
| (١,٧٩٠,٤١٨,١٤٥) | (٨٩٧,٨٩٤,٠٥٧) | مستحق خلال السنة |
| ٣٢٦,٦٥٣,٩٢٠ | ٣١٩,٣٤٠,٩٠٩ | |
| ٢٢,٧٤٨,٠٤٨ | ٢١,٨٧٣,٢١٦ | دخل العمولات من عقود المرابحة |
| ٣٤٩,٤٠١,٩٦٨ | ٣٤١,٢١٤,١٢٥ | الرصيد الختامي |

- ٦-١ يتراوح متوسط فترة الاستحقاق المتبقية لعقود المرابحة بين ٦ إلى ١٢ شهراً بمتوسط ربح بواقع ٥,٩٠٪ (٢٠٢٣ م: ٦,٠٨٪).
- ٦-٢ نظراً لأن هذه الأرصدة محتفظ بها لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد، فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري على هذه القوائم المالية.

٧. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | الإيضاحات | |
|---------------------|---------------------|-----------|--------------------------------|
| ٤١,٩٣٢,٣٨٤ | ٢٣٧,٦٤٦,٧٧٧ | ١-٧ | الاستثمارات في الصناديق العامة |
| - | ٢٥,٤٠٤,٧٩٢ | ٢-٧ | استثمارات الصكوك |
| ٤١,٩٣٢,٣٨٤ | ٢٦٣,٠٥١,٥٦٩ | | |

- ٧-١ 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 ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|---------------------|---------------------|---|
| - | ١٠٠,٧٠٣,٤٥٣ | صندوق ألفا للمرابحة |
| ٢٢,٠٥٣,٤٦٠ | ٨٣,٣٨٠,٦١٢ | صندوق الأهلي السنبلة بالريال |
| - | ٥٣,٥٦٢,٧١٢ | صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي |
| ٥,٠١٦,٤٠٩ | - | صندوق بلوم إنفست للمرابحة بالريال السعودي |
| ١٤,٨٦٢,٥١٥ | - | صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي |
| ٤١,٩٣٢,٣٨٤ | ٢٣٧,٦٤٦,٧٧٧ | |

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ١٨٨,٦٨٦,٤٣٨ | ٤١,٩٣٢,٣٨٤ | الرصيد الافتتاحي |
| ٦٨,٥٠٠,٠٠٠ | ٤٣٤,٠٠٠,٠٠٠ | المشتراة خلال السنة |
| (٢١٧,٨٤٢,٥٦٦) | (٢٤٣,٨٨٥,٨٦٩) | المباع خلال السنة |
| ٣٩,٣٤٣,٨٧٢ | ٢٣٢,٠٤٦,٥١٥ | |
| ٢,٣٥٩,٩١٥ | ٣,٢٨٤,١٥٠ | ربح القيمة العادلة المحقق، بالصافي للسنة |
| ٢٢٨,٥٩٧ | ٢,٣١٦,١١٢ | ربح القيمة العادلة غير المحققة، الصافي للسنة |
| ٢,٥٨٨,٥١٢ | ٥,٦٠٠,٢٦٢ | صافي ربح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٤١,٩٣٢,٣٨٤ | ٢٣٧,٦٤٦,٧٧٧ | الرصيد الختامي |

٢-٧ يمثل هذا البند استثماراً في صكوك غير مدرجة للشركات أصدرتها شركة روابي القابضة ("الجهة المصدرة") في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي. إن الجهة المصدرة لديها تصنيف محلي طويل وقصير الأجل مع نظرة مستقبلية مستقرة "SSA" و "SSA1" على التوالي، من قبل وكالة كابيتال انتليجنس، وتصنيفات منشأة طويلة وقصيرة الأجل "A-" و "T-3" على التوالي، من قبل وكالة سمة للتصنيف.

تحقق الصكوك عائداً بنسبة ٨,٧٪ سنوياً وستستحق في ٢٨ يناير ٢٠٢٨م.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|--|
| - | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد الافتتاحي |
| - | ٩٤٨,٥٤٢ | دخل عمولة مكتسب خلال السنة |
| - | (٥٤٣,٧٥٠) | دخل العمولة المستلم خلال السنة |
| - | - | ربح / (خسارة) القيمة العادلة غير المحققة للسنة |
| - | ٢٥,٤٠٤,٧٩٢ | الرصيد الختامي |

٨. أتعاب الإدارة المستحقة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | الإيضاحات | |
|-------------------|-------------------|-----------|--------------------|
| ٢,٠٤١,٠٤٩ | ٥٩٢,٠١١ | | الرصيد الافتتاحي |
| ٢,٩٠٠,٥٦٤ | ٢,٧١٣,٦٣٠ | ١-٨ | مصروف السنة |
| (٤,٣٤٩,٦٠٢) | (٢,٤٤٣,٤٣٢) | | الدفعات خلال السنة |
| ٥٩٢,٠١١ | ٨٦٢,٢٠٩ | | الرصيد الختامي |

١-٨ يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة وفقاً لشرط وأحكام الصندوق كما يقوم الصندوق بدفع أتعاب إدارة إلى مدير الصندوق تعادل ٠,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٠,٥٪) من صافي قيمة الموجودات في تاريخ كل تقييم.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدَار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. المطلوبات الأخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | |
|---------------------|---------------------|--------------------|
| ١٧٦,٥٦٩ | ١٦١,٢٦٣ | الرصيد الافتتاحي |
| ٢٩٢,٠٨٤ | ١٥٦,٢٨٣ | مصروف السنة |
| (٣٠٧,٣٩٠) | (١١٩,٢٣٨) | الدفعات خلال السنة |
| ١٦١,٢٦٣ | ١٩٨,٣٠٨ | الرصيد الختامي |

تتضمن المطلوبات الأخرى أتعاب الحفظ والمصروفات الأخرى المستحقة والتي تستند إلى معدلات محددة مسبقاً كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. يتم إثبات هذه المصروفات على أساس الاستحقاق.

١٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لا توجد ارتباطات والتزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١١. 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 الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق.

يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع أطراف ذات علاقة تخضع بدورها لشروط وأحكام الصندوق المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. قام الصندوق بإبرام المعاملات التالية مع أطرافه ذات العلاقة خلال السنة، وفيما يلي الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

| الرصيد كما في | | المعاملات للسنة | | طبيعة المعاملات | العلاقة | الطرف ذي العلاقة |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--|--------------------------------|----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | | | |
| ٥٩٢,٠١١ | ٨٦٢,٢٠٩ | ٢,٩٠٠,٥٦٤ | ٢,٧١٣,٦٣٠ | أتعاب الإدارة (إيضاح ٨) | | |
| ١٩,٣٠٤,٠٩٩ | ٣٨,٦٢٦,٥٨٧ | ١٨,٩٢٩,٧٤٦ | ١٧,٩٧٥,٨٤٠ | وحدات محتفظ بها بواسطة مدير الصندوق - ٢٦,١٨٣,٠٧٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٣,٨١٤,٠٩٦ وحدة). | مدير الصندوق | شركة يقين المالية (يقين كابيتال) |
| ١١,١٠٤,٨٣٥ | ١٠,٠١١,٩٨٦ | ٥,٧٠٠,٠٠٠ | (١,٥٠٩,٥٧٣) | وحدات محتفظ بها بواسطة صندوق آخر مدار من قبل مدير الصندوق - ٦,٧٨٧,٤٥٣ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٧,٩٤٩,٩٢٥ وحدة). | صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق | صندوق يقين للطروحات الأولية |
| ٢,٤٤٤,٨١٥ | ١٠,٧٢٥,٧٥٤ | ٢,٤٢٥,٠٥٥ | ٨,٠٤٩,٤٦٧ | وحدات محتفظ بها بواسطة صندوق آخر مدار من قبل مدير الصندوق - ٧,٢٧٠,٤٦٤ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١,٧٤٩,٥٢٠ وحدة). | صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق | صندوق يقين المدر للدخل ١ |
| ١١,٠١٣,٥٣٠ | ٢,٥٤٣,٣٧٢ | (١٠,٥٥٦,٤٧٣) | (٨,٨٠٠,٠٠٠) | وحدات محتفظ بها بواسطة صندوق آخر مدار من قبل مدير الصندوق - ١,٧٢٤,٠٢٨ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٧,٨٨١,٣٣٠ وحدة). | صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق | صندوق يقين عرعر هيلز |
| - | ٨٠٠,٠٩٦ | (٤٢,٦٣٥,٥٣٣) | ٤٢٥,٩٥١ | وحدات محتفظ بها بواسطة صندوق آخر مدار من قبل مدير الصندوق - ٥٤٢,٣٤٦ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء). | صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق | صندوق يقين للتمويل للمرابحة |

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كإيبتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

النسبة

أتعاب الإدارة ٠,٥٪

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض 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 تم تقييم هذا السعر على أنه يقارب بشكل معقول سعر التخرج.

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 السوق المالية السعودية (تداول).

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.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

| المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | الإجمالي |
|-----------------|-------------|-----------|-------------|
| - | ٢٦٣,٠٥١,٥٦٩ | - | ٢٦٣,٠٥١,٥٦٩ |
| - | ٤١,٩٣٢,٣٨٤ | - | ٤١,٩٣٢,٣٨٤ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | | | |

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. 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 ومخاطر 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 أخرى ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للتقليل من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة وتقييم القدرة الائتمانية لهذه الأطراف باستمرار.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة النقد وما في حكمه (إيضاح ٥) |
|---------------------|---------------------|---|
| ٣٤٩,٤٠١,٩٦٨ | ٣٤١,٢١٤,١٢٥ | |
| ١١,٢٥٣,١٣٦ | ٦,٦٤٩,٦٤٩ | |
| ٣٦٠,٦٥٥,١٠٤ | ٣٤٧,٨٦٣,٧٧٤ | |

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 جميع الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة أخذت بعين الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. ومع ذلك، كان أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير جوهري، حيث أن الصندوق غير معرض لمخاطر ائتمان جوهرياً ولم يكن هناك أي تاريخ سابق للتعثر في السداد أو الاسترداد لهذه الأرصدة.

يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمارات بالاعتماد على الأطراف الأخرى. كما في تاريخ التقرير، لدى الصندوق استثمارات في عقود المرابحة لدى بنوك محلية بتصنيفات ائتمانية تتراوح من A- إلى B وفقاً لوكالة موديز/وكالة فيتش. لا يتعرض الصندوق حالياً لمخاطر الائتمان في محفظته الاستثمارية.

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

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. الأدوات المالية – إدارة المخاطر (يتبع)

(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 أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب 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 تصفية المحفظة الاستثمارية أو الحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة.

| ٢٠٢٤م | حتى سنة | أقصى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
|------------------------|-----------|--------------|-----------------|-----------|
| المطلوبات المالية | | | | |
| أتعاب الإدارة المستحقة | ٨٦٢,٢٠٩ | - | - | ٨٦٢,٢٠٩ |
| المطلوبات الأخرى | ١٩٨,٣٠٨ | - | - | ١٩٨,٣٠٨ |
| | ١,٠٦٠,٥١٧ | - | - | ١,٠٦٠,٥١٧ |
| ٢٠٢٣م | حتى سنة | أقصى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
| المطلوبات المالية | | | | |
| أتعاب الإدارة المستحقة | ٥٩٢,٠١١ | - | - | ٥٩٢,٠١١ |
| المطلوبات الأخرى | ١٦١,٢٦٣ | - | - | ١٦١,٢٦٣ |
| | ٧٥٣,٢٧٤ | - | - | ٧٥٣,٢٧٤ |

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.

| ٢٠٢٤م | حتى سنة | أكثر من سنة | دون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
|--|-----------|-------------|------------------------|-------------|
| الموجودات المالية | | | | |
| النقد وما في حكمه | - | - | ٦,٦٤٩,٦٤٩ | ٦,٦٤٩,٦٤٩ |
| الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة | - | ٣٤١,٢١٤,١٢٥ | - | ٣٤١,٢١٤,١٢٥ |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | - | ٢٥,٤٠٤,٧٩٢ | ٢٣٧,٦٤٦,٧٧٧ | ٢٦٣,٠٥١,٥٦٩ |
| | - | ٢٥,٤٠٤,٧٩٢ | ٢٤٤,٢٩٦,٤٢٦ | ٦١٠,٩١٥,٣٤٣ |
| المطلوبات المالية | | | | |
| أتعاب الإدارة المستحقة | ٨٦٢,٢٠٩ | - | - | ٨٦٢,٢٠٩ |
| المطلوبات الأخرى | ١٩٨,٣٠٨ | - | - | ١٩٨,٣٠٨ |
| | ١,٠٦٠,٥١٧ | - | - | ١,٠٦٠,٥١٧ |

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- الأدوات المالية – إدارة المخاطر (يتبع)

(ب) مخاطر السيولة (يتبع)

| ٢٠٢٣ م | حتى سنة | أكثر من سنة | دون تاريخ استحقاق محدد | الإجمالي |
|---|---------|-------------|---------------------------|-------------|
| الموجودات المالية | - | - | ١١,٢٥٣,١٣٦ | ١١,٢٥٣,١٣٦ |
| النقد وما في حكمه | - | - | - | ٣٤٩,٤٠١,٩٦٨ |
| الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة | - | - | ٤١,٩٣٢,٣٨٤ | ٤١,٩٣٢,٣٨٤ |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | - | - | ٥٣,١٨٥,٥٢٠ | ٤٠٢,٥٨٧,٤٨٨ |
| المطلوبات المالية | ٥٩٢,٠١١ | - | - | ٥٩٢,٠١١ |
| أتعاب الإدارة المستحقة | ١٦١,٢٦٣ | - | - | ١٦١,٢٦٣ |
| المطلوبات الأخرى | ٧٥٣,٢٧٤ | - | - | ٧٥٣,٢٧٤ |

(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 المربحة.

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 النشاط للصندوق، لا يتعرض الصندوق لمخاطر العملات.

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. لدى الصندوق محفظة متنوعة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من وحدات الصناديق العامة الأخرى والصكوك.

إن التغير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيزيد / يخفض الربح للسنة وصافي الموجودات بمبلغ ١٣,١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢١ مليون ريال سعودي).

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. إدارة رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات. يمكن أن يتغير صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات واستردادات الوحدات وفقاً لتقدير مالكي الوحدات في كل يوم تقييم وكذلك التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. يهدف الصندوق عند إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية من أجل توفير العوائد لمالكي الوحدات وتوفير المنافع لأصحاب المصالح الآخرين وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

يقوم مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس صافي قيمة الموجودات (الحقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات.

١٥. تسوية قيمة الوحدة

إن كافة الموجودات المالية للصندوق المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة أخذت بعين الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. ومع ذلك، كان أثر الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير جوهري، حيث يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه والاستثمار في عقود المرابحة لدى بنك ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد، ولم يكن هناك أي تاريخ سابق للتعثر في السداد أو لاسترداد هذه الأرصدة. وعليه، لا تتضمن هذه القوائم المالية أي تعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

١٦. 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 ٢٠٢٤ م.

١٧. الأحداث اللاحقة

لا توجد أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب إجراء تعديل عليها أو الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية.

١٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٤ مارس ٢٠٢٥ م.