صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي

التقرير السنوي 2022

للحصول على شروط وأحكام الصندوق وللاطلاع على كافة التفاصيل المتعلقة بصناديق ومنتجات شركة يقين كابيتال يرجى التكرم بزيارة الموقع الالكتروني www.yaqeen.sa. شركة يقين كابيتال هي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية ترخيص رقم 06020-37 وعنوان مركزها الرئيسي: شارع العليا العام، ص.ب. 884، الرياض 11421، المملكة العربية السعودية.

قائمة المحتويات

أ) معلومات صندوق الاستثمار 2

ب) أداء الصندوق 3

ج) مدير الصندوق 4

د) أمين الحفظ 8

هـ) مشغل الصندوق 9

و) مراجع الحسابات 9

ز) القوائم المالية 9

أ) معلومات صندوق الاستثمار

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

2. 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 وتفادي 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:

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

- 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 إلى50% من صافي قيمة أصول الصندوق في صناديق مماثلة وذات مخاطر منخفضة و أن تكون مطروحة طرحا عاماً 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 تقيم 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 تتمع بسمعه جيده من حيث الأداء.
- قد يستثمر مدير الصندوق ما قد يصل نسبته إلى 30% من صافي قيمة أصول الصندوق في أدوات أسواق النقد كالودائع وعقود المرابحات والإجارة في دول الخليج.
- يجوز لمدير الصندوق الإقتراض على أن لا يتجاوز حجم الاقتراض، 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 بناًء 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.

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

4. نود التنبيه بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل . كما يمكن الحصول عليها مباشرة عند زيارة الموقع الالكتروني للشركة www.Yaqeen.sa.

5. 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.

ب) أداء الصندوق

1. جدول مقارنة:

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

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق:

العائد قصير الأجل على أساس سنوي	2017	2018	2019	2020	2021	2022
الصندوق	2.02%	2.40%	2.92%	2.18%	1.77%	2.20%
المؤشر	1.86%	2.52%	2.71%	1.22%	0.82%	3.19%
العوائد المتراكمة	سنة	سنتان	3 سنوات	5 سنوات	10 سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	2.20%	4.00%	6.27%	11.99%	22.56%	33.54%
المؤشر	3.19%	4.04%	5.31%	10.88%	18.63%	29.28%
العوائد السنوية	سنة	سنتان	3 سنوات	5 سنوات	10 سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	2.20%	1.98%	2.05%	2.29%	2.06%	1.95%
المؤشر	3.19%	2.00%	1.74%	2.09%	1.72%	1.73%

2. سجل الأداء:

العائد التراكمي	
سنة واحدة	2.20%
ثلاث سنوات	6.27%
خمس سنوات	11.99%
منذ إنشاء الصندوق	33.54%
العائد السنوي	
لعام 2007م	1.47%
لعام 2008م	2.85%
لعام 2009م	1.61%

لعام 2010م	0.72%
لعام 2011م	0.66%
لعام 2012م	1.35%
لعام 2013م	1.60%
لعام 2014م	1.55%
لعام 2015م	1.25%
لعام 2016م	2.70%
لعام 2017م	2.02%
لعام 2018م	2.40%
لعام 2019م	2.92%
لعام 2020م	2.18%
لعام 2021م	1.77%
لعام 2022م	2.20%

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق خلال العام:

الرسوم والمصاريف الفعلية التي تحملها الصندوق خلال العام	المبلغ (بالريال السعودي)
رسوم الإدارة	13,091,356
مصاريف اخرى	653,974
الاجمالي	13,745,330
نسبة المصاريف إلى متوسط قيمة أصول الصندوق	0.60%

** 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.

3. التغيرات الجوهرية خلال الفترة:

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

4. ممارسات التصويت السنوية:

لا ينطبق.

5. تقرير السنوي لمجلس إدارة الصندوق:

عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماعين خلال عام 2022م , وكان حضور السادة الأعضاء كما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضو	الاجتماع الأول 31 مايو 2022م	الاجتماع الثاني 23 يونيو 2022م	الاجتماع الثالث 29 ديسمبر 2022م
الأستاذ / معاذ قاسم الخصاونة*	**رئيس المجلس**	✓	✓	✗
الأستاذ / أحمد الشبانه*	**رئيس المجلس**	✗	✗	✓
الأستاذ / صالح بن ناصر العمير*	**عضو غير مستقل**	✓	✓	✗
الدكتور / عبدالكريم بن حمد النجيدي	**عضو مستقل**	✓	✓	✓
الأستاذ / محمد بن مسفر المالكي	**عضو مستقل**	✓	✓	✗

* تمت إستقالة عضوين من اعضاء مجلس إدارة الصندوق الأستاذ/ صالح العمير (عضو غير مستقل) و الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو غير مستقل), و تعيين الأستاذ/ أحمد الشبانه (عضو غير مستقل) رئيس مجلس إدارة الصندوق وذلك اعتباراً من تاريخ 2022/12/12م.

مؤهلات أعضاء مجلس ادارة الصندوق:

- الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانه (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 والصرف الاجنبي والعمليات البنكية والاستثمارية وعمليات الأوراق المالية , من ابرز خبراته السابقه: عمل في البنك الاول (ساب) 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 النجيدي (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 أوكلاهوما 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 حاليا الرئيس التنفيذي لمَدَرْ 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 للأستثمار 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 مناسبا، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقا للائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنويا على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والإلتزام) 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 المصفّي في حالة تعيينه.
6. التأكد من إكتمال وإلتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر بلائحة صناديق الاستثمار.
7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسئولياته 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 وفقا لشروط وأحكام الصندوق.
9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقًا 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 وفقا لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس ادارة الصندوق:

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

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 للطروحات الأولية	✓	✓	✓
صندوق يقين للأسهم السعودية	✓	✓	✓
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي	✓	✓	✓
صندوق يقين للذهب	✓	✓	✓
صندوق يقين للتمويل بالمرابحة	✓	✓	✓
صندوق يقين عرعر هيلز	✓	✓	✓

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

عقد مجلس إدارة الصندوق ثلاث اجتماعات خلال العام 2022م 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.
- ناقش المجلس أداء المحاسب القانوني للصناديق المعنية لعام 2021، وتم الحصول على موافقة المجلس بالإجماع على اقتراح مدير الصندوق بتغيير المحاسب القانوني للصناديق و اختيار برايس وتر هاووس كوبر (PWC)، وذلك لصعوبات التي واجهها مدير الصندوق من عدم إلترام بالمواعيد المحددة و رفع رسوم الخدمة.
- مناقشة التقرير الصادر عن المدقق الداخلي لإدارة الإصول حيث اشار التقرير الى نقطة واحدة متصلة بالصناديق وهي عدم وجود نظام آلي لحساب العوائد و مراقبة الإلتزام بالحدود الإستثمارية المنصوص عليها في شروط و احكام الصناديق و تجاوز حدود الإستثمار، و عليه تم تعاقد شركة يقين كابيتال مع شركة مختصة لإنشاء نظام آلي كامل.
- تم مناقشة مخاطر ارتفاع أسعار الفائدة من قبل الأعضاء و مدى تأثيرها على الصندوق.

ج) مدير الصندوق

1. اسم مدير الصندوق: شركة يقين كابيتال

ص.ب. 884

الرياض 11421

المملكة العربية السعودية

www.yaqeen.sa

2. معلومات مدير الصندوق بالباطن: لا ينطبق.
3. مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

الجدول التالي يوضح توزيع استثمارات الصندوق كما في نهاية 2022م كنسبة من إجمالي الأصول.

توزيع استثمارات الصندوق	كما في نهاية 2022
صفقات مرابحة	76.49%
صناديق استثمارية مماثلة	20.55%
نقد	2.96%
المجموع	**100.00%**

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

- حقق صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي عائد بنسبة **2.19**٪ لعام 2022 مقارنةً بعائد المؤشر الاسترشادي البالغ 3.19٪. في بداية العام بدات أسعار الفائدة بالارتفاع 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 التغيرات 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 نتوقع العائد المستهدف للصندوق في عام 2023 ان يحقق اداء بنسبة 4.5٪ ، بالاضافة نتوقع ان تبدا اسعار التضخم العالمي بالانخفاض إلى 6.5٪ في عام 2023.
- كان العائد أقل من عائد المؤشر الاسترشادي حيث كان هناك ضغط على زيادة معدلات أسعار الفائدة حيث ارتفع الاحتياطي الفيدرالي إلى أعلى مستوى منذ 25 عامًا. كان من المتوقع أن يرتفع التضخم العالمي من 4.7 % في عام 2021 إلى 8.8 في المائة في عام 2022 ، لكن في عام 2023 من المتوقع أن ينخفض إلى 6.5 %، و بتوقع ايضاً ان يستمر بالانخفاض في حلول عام 2024 إلى 4.1 % . و بالرغم من السيطرة على حالات كورونا (Covid-19) إلا انه من المتوقع أن تزداد الحالات في الصين مع تخفيف القيود .بشكل عام التوقعات المصرفية في المملكة العربية السعودية قوية والسيولة كافية لمواجهة أي انكماش في الاقتصادات، حيث أكد صندوق النقد الدولي توقعاته للنمو الاقتصادي للمملكة العربية السعودية لعام 2022 عند 7.6٪. و ظلت توقعات المملكة لعام 2023 دون تغيير عند نمو 3.7٪ على أساس سنوي.

5. تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط و أحكام ومذكرة المعلومات خلال الفترة:

قام مدير الصندوق بتحديث شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة حيث تضمنت النسخة المحدثة التعديلات التالية:

- تم تغيير المحاسب القانوني من شركة الدكتور محمد العمري و شركاه إلى برايس وتر هاوس كوبر وذلك حسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ 2022/07/08م.
- تمت إستقالة استقالة عضوين من اعضاء المجلس الأستاذ/ صالح العمير (عضو غير مستقل) و الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو غير مستقل), و تعيين عضو مجلس الإدارة أحمد الشبانه (عضو غير مستقل) وذلك اعتباراً من تاريخ 2022/12/12م.
- تغيير اسم الصندوق من صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية إلى صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية.
- تم تغيير الشروط والأحكام لتتوافق مع الملحق (1) الوارد في لائحة صناديق الاستثمار المعدلة.

فيما عدا ذلك لم يقم مدير الصندوق بإحداث أي تغييرات على شروط وأحكام الصندوق.

6. معلومات أخرى:

لمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الصندوق.

7. استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى:

بلغت استثمارت الصندوق في الصناديق الاستثمارية الأخرى كما في نهاية 2022م ما نسبته 20.55% من إجمالي الأصول.

الصندوق الاستثماري	وزن الاستثمار (كنسبة من الصندوق)	رسوم إدارة الصندوق
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	11.39%	20% سنويا من صافي عوائد الصندوق
صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي	7.35%	0.25%
صندوق إتقان للمرابحات والصكوك	1.81%	0.25%

8. العمولات الخاصة خلال الفترة:

لم يبرم مدير الصندوق خلال الفترة أي ترتيبات عمولة خاصة.

بيانات أخرى :

(أ) تعارض المصالح:

قام صندوق يقين للطروحات الأولية في الاستثمار في صندوق للمرابحة بالريال السعودي في نهاية 2022 ويقدر حجم الاستثمار ب 12.98% من 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

أ

9. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق:

قام بإدارة الصندوق اشهر سليم منذ ابريل 2021.

10. نسبة مصروفات كلّ صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجّح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها (حيثما ينطبق):

الصندوق الاستثماري	وزن الاستثمار (كنسبة من الصندوق)	رسوم إدارة الصندوق
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	11.39%	20% سنويا من صافي عوائد الصندوق
صندوق الخير كابيتال للمرابحة بالريال السعودي	7.35%	0.25%
صندوق إتقان للمرابحات والصكوك	1.81%	0.25%

د) أمين الحفظ

1. اسم أمين الحفظ: شركة البلاد المالية

طريق الملك فهد ص.ب. 140

الرياض 11411

المملكة العربية السعودية

هاتف 920003636 966 +

فاكس 2906299 (11) 966 +

www.albilad-capital.com

2. واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

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

هـ) مشغل الصندوق

1. 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 4617268 (11) 966 +

2. 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 وفقا 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: برايس وترهاوس كوبرز

العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات:

برج المملكة، الطابق 24

طريق الملك فهد

ص. ب. 8282 ،الرياض 11414

المملكة العربية السعودية

هاتف +966 11 211 0400

فاكس +966 11 211 0401

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 القانونين.

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢
وتقرير المراجع المستقل

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	الصفحة
تقرير المراجع المستقل	١ - ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ٢٢

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات في صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي (مدار بواسطة يقين كابيتال)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وعن متطلبات أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مدير الصندوق ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات في صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي (مدار بواسطة يقين كابيتال) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للصندوق.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز

برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون ترخيص رقم ٢٥ PRICEWATERHOUSECOOPERS CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTS LICENSE NO.25 C.R.1010371622

بدر ابراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٨ رمضان ١٤٤٤هـ
(٣٠ مارس ٢٠٢٣)

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات			
نقد وما يماثله	٥	**١٨,٨٩٨,٦٢٣**	٢٠,٩٤٥,٨٣٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	**٧٠٢,٢١٨,٩٦٣**	٢,٣١٣,٩٥١,٣٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	**١٨٨,٦٨٦,٤٣٨**	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤
دخل عقود مرابحة مستحقة		**٨,٤٠٥,٦٥٣**	١٧,٠٥٧,٥١٦
مجموع الموجودات		**٩١٨,٢٠٩,٦٧٧**	٢,٩٢٩,١٦٥,٢٠٨
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة	٨	**٢,٠٤١,٠٤٩**	٤,٥٥٧,٤٠٠
مطلوبات أخرى	٩	**١٧٦,٥٦٩**	١٤٩,٤٥٠
مجموع المطلوبات		**٢,٢١٧,٦١٨**	٤,٧٠٦,٨٥٠
صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات		**٩١٥,٩٩٢,٠٥٩**	٢,٩٢٤,٤٥٨,٣٥٨
عدد الوحدات المصدرة (وحدة)		**٦٨٥,٨٦٦,١٤٦**	٢,٢٣٧,٩٥٣,٣٣٤
صافي قيمة الموجودات للوحدة (بالريال السعودي)		**١,٣٤**	١,٣١
الالتزامات المحتملة والتعهدات	١٠	**-**	-

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

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الدخل			
دخل من عقود مرابحة ودخل آخر	١١	**٥٠,٨٧٤,١٣٤**	٤٧,٩٣٨,٩٧٦
أرباح القيمة العادلة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	٧	**٩,٦١٤,٠٤٠**	١٢,٧٨٤,٧٨٢
		٦٠,٤٨٨,١٧٤	٦٠,٧٢٣,٧٥٨
المصاريف			
أتعاب إدارة	٨	**(١٣,٠٩١,٣٥٦)**	(١٥,٠٢٤,٩٠٧)
مصاريف أخرى	٩	**(٦٥٣,٩٧٤)**	(٦٧٨,٢٧٦)
		(١٣,٧٤٥,٣٣٠)	(١٥,٧٠٣,١٨٣)
الربح للسنة		**٤٦,٧٤٢,٨٤٤**	٤٥,٠٢٠,٥٧٥
الدخل الشامل الآخر للسنة		**-**	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		**٤٦,٧٤٢,٨٤٤**	٤٥,٠٢٠,٥٧٥

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

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات كما في ١ يناير	**٢,٩٢٤,٤٥٨,٣٥٨**	١,٧١٤,١٤٤,٣٣٤
الربح للسنة ومجموع الدخل الشامل للسنة	**٤٦,٧٤٢,٨٤٤**	٤٥,٠٢٠,٥٧٥
الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات:		
اصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة	**١,٥٣٤,٥٨٦,٠٣٩**	٣,٠٣٧,٩٥٠,٥٦٩
استرداد وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة	**(٣,٥٨٩,٧٩٥,١٨٢)**	(١,٨٧٢,٦٥٧,١٢٠)
صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر	**٩١٥,٩٩٢,٠٥٩**	٢,٩٢٤,٤٥٨,٣٥٨

الحركة في عدد الوحدات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	الوحدات	**الوحدات**
عدد الوحدات كما في ١يناير	**٢,٢٣٧,٩٥٣,٣٣٤**	١,٣٣٤,٩٤٦,٠٨٧
اصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة	**١,١٦٦,٩٨٨,٦٨٥**	٢,٣٤٤,١٣٨,٧٩٢
استرداد وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة	**(٢,٧١٩,٠٧٥,٨٧٣)**	(١,٤٤١,١٣١,٥٤٥)
عدد الوحدات كما في ٣١ ديسمبر	**٦٨٥,٨٦٦,١٤٦**	٢,٢٣٧,٩٥٣,٣٣٤

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

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة		**٤٦,٧٤٢,٨٤٤**	٤٥,٠٢٠,٥٧٥
تعديلات لبنود غير نقدية			
دخل عمولات عقود مرابحة	١١	**(٥٠,٨٧٤,١٣٤)**	(٤٧,٧٢٥,٨٣٢)
أرباح القيمة العادلة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	٧	**(٩,٦١٤,٠٤٠)**	(١٢,٧٨٤,٧٨٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
اضافات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		**(٣,٥٩١,٠٧٣,٣٤٨)**	(٤,٣٧١,١٠٩,٩٣٤)
متحصلات من بيع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		**٥,٢٥٣,٦٧٩,٨٩٣**	٣,٢٠٣,٨٧٩,٤٨٥
إضافات الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	**(٣٧٧,١٠٢,٣٥٠)**	(١,٠٢٩,٩٩٩,٩٩٨)
متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	**٧٧٥,٢٤٠,٤٣٦**	١,٠٣٩,٧٥٥,٥٨٧
دخل مرابحة مستحق		**٨,٦٥١,٨٦٣**	(٩,٣١٣,٠٥٨)
أتعاب إدارة مستحقة		**(٢,٥١٦,٣٥١)**	١,٨٨٥,٢٩٢
مطلوبات أخرى		**٢٧,١١٩**	١٠٢,٥٠٩
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		**٢,٠٥٣,١٦١,٩٣٢**	(١,١٨٠,٢٩٠,١٥٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
اصدار وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة		**١,٥٣٤,٥٨٦,٠٣٩**	٣,٠٣٧,٩٥٠,٥٦٩
استرداد وحدات قابلة للاسترداد خلال السنة		**(٣,٥٨٩,٧٩٥,١٨٢)**	(١,٨٧٢,٦٥٧,١٢٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية		**(٢,٠٥٥,٢٠٩,١٤٣)**	١,١٦٥,٢٩٣,٤٤٩
صافي الزيادة في النقد وما يماثله		**(٢,٠٤٧,٢١١)**	(١٤,٩٩٦,٧٠٧)
النقد وما يماثله كما في بداية السنة		**٢٠,٩٤٥,٨٣٤**	٣٥,٩٤٢,٥٤١
النقد وما يماثله كما في نهاية السنة	٥	**١٨,٨٩٨,٦٢٣**	٢٠,٩٤٥,٨٣٤

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

صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي
(المدار من قبل يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

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

إن عنوان مدير الصندوق هو كما يلي:

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

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

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

تخضع معاملات وأنشطة الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدّل من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) كما تم تعديله من قبل مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٢).

٢ أسس الاعداد

٢-١ أسس الالتزام

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

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

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.

علاوة على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي واستخدام مبدأ الاستمرارية.

ليس للصندوق دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح، ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وعوضاً عن ذلك، تعرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

٢-٣ العملة الوظيفية و عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب القوائم المالية المعروضة الى أقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢ أسس الاعداد (تتمة)

٢-٤ السنة المالية

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

٢-٥ المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

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

٢-٦ استخدام التقديرات و الأحكام

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

٣ معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات على المعايير الحالية

٣-١ المعايير الجديدة

طبق الصندوق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تكون سارية في الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعدها، وليس لديها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية. لم يطبق الصندوق في وقت مبكر أي معيار، أو تفسير، أو تعديل آخر صادر وغير ساري بعد.

<u>الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.</u>

يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الخاص بالممتلكات والمنشآت والمعدات على أي منشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمصانع والمعدات أي عائدات مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام منشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. كما يوضح أيضًا أن الكيان "يختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عندما يقوم بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. الأداء المالي للأصل غير ذي صلة بهذا التقييم.

<u>الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣</u>

تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لدمج الأعمال لتحديث الإشارات إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والمطلوبات المحتملة والتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أيضًا أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

<u>تكلفة تنفيذ تعديلات العقد على معيار المحاسبة الدولي ٣٧.</u>

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود. قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض حدثت على الموجودات المستخدمة في تنفيذ العقد.

٣ معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

٣-١ المعايير الجديدة (تتمة)

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كوفيد -١٩ تمديد الوسيلة العملية (اعتبارًا من ١ أبريل ٢٠٢١)

نتيجة لوباء فيروس كورونا، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كورونا يعد تعديلًا لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافيًا لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلونها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ولكن مع استمرار تأثير وباء كورونا، في ٣١ مارس ٢٠٢١، مدد مجلس معايير المحاسبة الدولية فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وينطبق التعديل على سنوي. فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١. ومع ذلك، لم يتلق الصندوق امتيازات الإيجار المتعلقة بـ كورونا.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠

- ١ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء اثبات المطلوبات المالية.

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي ١٣ لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى - يسمح للمنشآت التي قامت بقياس موجودات ومطلوباتها بالقيمة الدفترية المسجلة في دفاتر المنشأة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل المنشأة الأم. سيسري هذا التعديل أيضًا على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي ١.

- المعيار المحاسبي الدولي ٤١ الزراعة - إلغاء مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لدمج الأعمال لتحديث المراجع إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي ولإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٧ المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة والتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أيضًا أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

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

٣-٢ معايير صادرة وغير سارية بعد

هناك عدد من المعايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولي سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الصندوق قرر عدم تطبيقها مبكرًا، وليس لهم أثراً جوهرياً على هذه القوائم المالية.

٣ المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

٣-٢ معايير صادرة وغير سارية بعد (تتمة)

أهمها ما يلي:

المعايير	البيان	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤	عقود التأمين- تعديلات المتعلقة بانتهاء صلاحية منهج التأجيل	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية – تعديلات المتعلقة بتصنيف المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦- عقود الإيجار للبيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية، بيان الممارسة ٢	١ يناير٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	تعديلات المتعلقة بالتفاعل بين المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	مؤجل

٤ السياسات المحاسبية المهمة

٤-١ النقد وما يماثله

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

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

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-١ الإثبات الأولي والقياس (تتمة)

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

٤-٢-٢ إلغاء إثبات الموجودات المالية

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

٤-٢-٣ التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية، إلى الفئات المحددة التالية:

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

أدوات الدين

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

ويعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

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

التكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-٣ التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تلبي تعريف حقوق الملكية من منظور المصدر. أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع وتثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

بعد ذلك، يقوم الصندوق بقياس جميع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الصندوق قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تعيين استثمار في الأسهم بالقيمة العادلة بشكل لا رجعة فيه من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تعيين الاستثمارات في الأسهم على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عوائد الاستثمار. عند استخدام هذه الخيار، يتم إدراج مكاسب وخسائر القيمة العادلة في خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر هبوط القيمة (وعكس خسائر هبوط القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، يستمر إثباتها في قائمة الدخل على أنها "دخل توزيعات الأرباح" عندما يتم إثبات حق الصندوق في تلقي المدفوعات.

٤-٢-٤ هبوط قيمة الموجودات المالية

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

عند تطبيق نهج المعلومات المستقبلية يتم التمييز بين:

١ الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي أو التي تتمتع بخاطر ائتمانية منخفضة (المرحلة الأولى) و

٢ الأدوات المالية التي تدهورت بشكل ملحوظ في جودتها الائتمانية منذ الإثبات الأولي والتي لم تكن مخاطرها الائتمانية منخفضة (المرحلة الثانية).

٣ تغطي "المرحلة الثالثة" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على الهبوط في القيمة بتاريخ التقرير. ومع ذلك لا يقع أي من موجودات الصندوق في هذه الفئة.

يتم إثبات " الخسائر الائتمانية المتوقعة ل ١٢ شهراً " للفئة الأولى بينما يتم إثبات "خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة" للفئة الثانية والثالثة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تشتمل الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة على الأرصدة لدى البنوك. أرصدة البنوك محتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-٥ تصنيف وقياس المطلوبات المالية

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

يتم إثبات المطلوبات المالية أولياً بالقيمة العادلة، وعند الاقتضاء، يتم تعديلها لتغطية تكاليف المعاملة ما لم يقم الصندوق بتحديد التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

٤-٢-٦ قياس القيمة العادلة

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

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

٤-٢-٧ مقاصة الأدوات المالية

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

٤-٣ الحقوق العائدة إلى حاملي الوحدات

تتألف صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات من وحدات قابلة للاسترداد الصادرة، وربح متراكم ناتج عن الصندوق. ويصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية كما يلي:

١ *الوحدات القابلة للاسترداد*

يتم تسجيل الوحدات المكتتب بها والمستردة بصافي قيمة الموجودات لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

يصنف الصندوق وحداته كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات تشتمل على جميع الميزات التالية:

١ يسمح لحاملها حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.

٢ الأداة في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى.

٣ جميع الأدوات المالية في صنف الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.

٤ لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أي موجودات مالية آخر غير حقوق المالك في الأسهم التناسبية لصافي موجودات الصندوق.

٥ يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأدوات على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الأرباح أو الخسائر والتغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات لصندوق المثبتة وغير المثبتة. على مدى عمر الأداة.

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-٣ الحقوق العائدة إلى حاملي الوحدات (تتمة)

١ *الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)*

بالإضافة الى ذلك – من اجل تصنيف الأدوات كحقوق ملكية – يجب ألا يكون لدى الصندوق أداة مالية أخرى أو عقد يحتوي على:

١ اجمالي التدفقات النقدية المستندة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغيير في حقوق الملكية المعترف بها أو التغيير في القيمة العادلة لحقوق الملكية المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق. و

٢ تأثير التقييد الجوهري أو إصلاح العائد المتبقي لحاملي الأدوات.

تستوفي الوحدات المشاركة القابلة للاسترداد في الصندوق تعريف الادوات القابلة للاسترداد المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٦. ٣٢ (أ-ب) وبناءً عليه. يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقيم الصندوق باستمرار تصنيف الوحدات. وإذا توقفت الوحدات عن امتلاك أي من الميزات أو استيفاء جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ و ١٦ ب من المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٢، يعيد الصندوق تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي اختلافات من القيمة الدفترية السابقة المثبتة في صافي الموجودات المنسوبة إلى حاملي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات. يتم احتساب الاكتتاب واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

٢ *التداول بالوحدات*

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

٤-٤ صافي قيمة الموجودات / العائدة للوحدة

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

٤-٥ الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل هي التزامات على حاملي الوحدات ولم يتم تكوين مخصص لها في هذه القوائم المالية.

٤-٦ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات التي قد تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق، بغض النظر عن وقت الدفع. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للاعتبار الذي تم تلقيه أو الحصول عليه، باستثناء الخصومات والضرائب. تم إثبات المكاسب والخسائر المحققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم بيعها على أساس المتوسط المرجح للتكلفة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عندما يكون حق الصندوق في استلام توزيع الأرباح محققاً).

٤-٧ أتعاب الإدارة والحفظ والمصاريف الأخرى

تشمل مصاريف الصندوق أتعاب الإدارة، وأتعاب الحفظ وجميع المصاريف الأخرى. ويتم إثبات هذه المصاريف على أساس الاستحقاق. وتستند أتعاب الإدارة والحفظ على أسعار محددة مسبقاً في شروط وأحكام الصندوق. وفقا لشروط وأحكام الصندوق. السياسات التفصيلية هي كما يلي:

٤ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤-٧ أتعاب الإدارة والحفظ والمصاريف الأخرى (تتمة)

٤-٧-١ أتعاب الإدارة

يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم بأتعاب إدارة بمعدل سنوي قدره ٠,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٤-٧-٢ أتعاب الحفظ

يحمل الصندوق مصاريف أتعاب الحفظ بمبلغ قدره ٠,٠٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٠٢٪ سنوياً) من صافي قيمة الموجودات. يتم احتساب الرسوم المستحقة في كل يوم تداول.

٤-٧-٣ المصاريف الأخرى

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق بالمعدلات المحددة في شروط وأحكام الصندوق. تشمل هذه المصاريف اتعاب المراجعة، والرسوم المعيارية، والرسوم التنظيمية، والقانونية، والوساطة، ومكافأة عضو مجلس الإدارة المستقل، والرسوم الأخرى المماثلة.

٥ النقد وما يماثله

	٢٠٢٢	٢٠٢١
النقد لدى البنوك	**١٨,٨٩٨,٦٢٣**	٢٠,٩٤٥,٨٣٤

٦ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتمثل الرصيد في استثمار الصندوق في عقود مرابحة بالسلع ذات عائد ثابت منخفض المخاطر في بنوك محلية ومنشآت مالية، يتم قياس هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، فيما يلي قائمة بالسلع المستثمر بها:

وصف	**٢٠٢٢**	**٢٠٢١**
بلاديوم	**٣٣٠,٩٨٢,٩٦٣**	١,١٨١,٢٨٠,٢٥٦
بلاتينيوم	**٢٦٥,٧٩١,٦٦٧**	١,١٣٢,٦٧١,١١٨
ألمنيوم	**٧٠,٤٤٤,٣٣٣**	-
النيكل	**٣٥,٠٠٠,٠٠٠**	-
	٧٠٢,٢١٨,٩٦٣	٢,٣١٣,٩٥١,٣٧٤

٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المحتفظ بها في وحدات الصندوق:

وصف	٢٠٢٢	٢٠٢١
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	١٠٤,٥٣٧,١٢٥	٣٧٧,١٠٩,٧٩٤
صندوق الخير المالية للمرابحة بالريال السعودي	٦٧,٥٢٠,٤٤٧	١١٨,٩٣٣,٦٣٧
صندوق إتقان للمرابحة والصكوك	١٦,٦٢٨,٨٦٦	٢٦,٤٦٨,٨٩٦
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	-	٣٧,٤١٢,٤٩٦
صندوق مرابحات الأول	-	١٧,٢٨٥,٦٦١
	١٨٨,٦٨٦,٤٣٨	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	٥٧٤,١٨١,٢٩١
مشتراة خلال العالم	٣٧٧,١٠٢,٣٥٠	١,٠٢٩,٩٩٩,٩٩٨
مباعة خلال العام	(٧٧٥,٢٤٠,٤٣٦)	(١,٠٣٩,٧٥٥,٥٨٧)
	١٧٩,٠٧٢,٣٩٨	٥٦٤,٤٢٥,٧٠٢
صافي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
ربح القيمة العادلة المحقق ، بالصافي للسنة	٦,٠٥٨,٤٨٠	٤,٩٠٠,٩٥١
خسارة القيمة العادلة غير المحققة ، بالصافي للسنة	٣,٥٥٥,٥٦٠	٧,٨٨٣,٨٣١
صافي مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩,٦١٤,٠٤٠	١٢,٧٨٤,٧٨٢
الرصيد الختامي	١٨٨,٦٨٦,٤٣٨	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤

٨ أتعاب الإدارة المستحقة

	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي		٤,٥٥٧,٤٠٠	٢,٦٧٢,١٠٨
المصاريف خلال السنة	٨-١	١٣,٠٩١,٣٥٦	١٥,٠٢٤,٩٠٧
المدفوعات خلال السنة		(١٥,٦٠٧,٧٠٧)	(١٣,١٣٩,٦١٥)
الرصيد الختامي		٢,٠٤١,٠٤٩	٤,٥٥٧,٤٠٠

٨-١ يفرض مدير الصندوق على الصندوق في كل يوم تقييم، أتعاب إدارة بمعدل سنوي قدرة ٠,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٩ مطلوبات الأخرى

	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
الرصيد الافتتاحي		١٤٩,٤٥٠	٤٦,٩٤١
المصاريف خلال السنة	٩-١و ٩-٢	٦٥٣,٩٧٤	٦٧٨,٢٧٦
المدفوعات خلال السنة		(٦٢٦,٨٥٥)	(٥٧٥,٧٦٧)
الرصيد الختامي		١٧٦,٥٦٩	١٤٩,٤٥٠

٩ المطلوبات الأخرى (تتمة)

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

٩-١ أتعاب الحفظ

يستحق على الصندوق أتعاب حفظ بمعدل سنوي قدره ٠,٠٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٠٢٪) من صافي قيمة الموجودات. يتم احتساب هذه الاتعاب واستحقاقها في كل يوم تداول.

٩-٢ مصاريف أخرى

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

١٠ الالتزامات المحتملة والتعهدات

لا يوجد التزامات محتملة أو تعهدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١١ دخل عمولات عقود مرابحة ودخل آخر

	٢٠٢٢	٢٠٢١
دخل مرابحة	٥٠,٨٧٤,١٣٤	٤٧,٧٢٥,٨٣٢
خصم من الأول كابيتال	-	٢١٣,١٤٤
	٥٠,٨٧٤,١٣٤	٤٧,٩٣٨,٩٧٦

١٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

		المعاملات		الرصيد نهاية السنة	
طرف ذات علاقة	**طبيعة المعاملات**	**٢٠٢٢**	**٢٠٢١**	**٢٠٢٢**	**٢٠٢١**
يقين كابيتال	أتعاب الإدارة والأتعاب الأخرى (ايضاح ٨)	**(١٣,٠٩١,٣٥٦)**	(١٥,٠٢٤,٩٠٧)	**٢,٠٤١,٠٤٩**	٤,٥٥٧,٤٠٠
يقين كابيتال	صفقات المرابحة	**(١٢٩,٣٨٩,١٢٩)**	(٨١,٩٢١,٠٠٠)	-	١٢٩,٣٨٩,١٢٩
يقين كابيتال	الدخل المكتسب من الصفقات	**(٦,٠٤٨,٠٠٠)**	٨,٣٣٦,٠٠٠	-	٢٤٤,٣٠٥
صندوق يقين للطروحات الأولية	الاستثمار في وحدات الصندوق	**٥,٠٠٦,٠٤٧**	(٩,٧٦٥,٦١٦)	**٥,٠٠٦,٠٤٧**	-
صندوق يقين للمرابحة	الاستثمار في وحدات الصندوق	**٦٨,٠٠٠,٠٠٠**	-	**٤١,٧٩٥,٩٨٥**	-
صندوق يقين للمرابحة	الاستثمار في وحدات الصندوق	**١٢,٠٠٠,٠٠٠**	-	-	-

١٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	النسبة المئوية
أتعاب إدارة	٠,٥٪
الرسوم والمصاريف الأخرى. بما في ذلك:	
رسوم الحفظ	٠,٠٢٪

١٣ تقارير القطاعات

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

١٤ تسوية قيمة الوحدة

بموجب التعميم رقم ١٧/٧٢١٨/٦/١ بتاريخ ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٩هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، قرر مجلس إدارة هيئة السوق المالية في ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧) تقييد تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ فقط لغرض القوائم المالية.

تم اعتبار جميع الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. ومع ذلك، كان تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات غير جوهري. وفقًا لذلك، لا تحتوي هذه القوائم المالية على أي تعديل في خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتالي، لا يلزم تسوية سعر الوحدة المحسوب وفقًا لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به مع سعر الوحدة المحسوب لغرض معاملات الوحدة غير المطلوبة.

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير. تُقيّم الأدوات التي لم يتم بيعها بتاريخ التقييم وفقا لأحدث سعر للشراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملة الأصل أو الالتزام بمعدل حركة وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر. من المفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة والقيمة الدفترية للذمم الدائنة الأخرى تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى الأول - أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى الثاني - هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث - مدخلات لا يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات.

الاستثمارات التي تستند على مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن رصدها للأصل أو الألتزام مصنفة على أنها المستوى الثاني، وقد تم تقييم هذه الاستثمارات باستخدام صافي قيمة الموجودات للأموال المتاحة في تداول (السوق السعودية).

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يشتمل الجدول التالي على القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في تسلسل القيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة. ولا يشتمل الجدول على معلومات تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة حيث أن القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على مدخلات غير الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنف ضمن المستوى الثاني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
٢٠٢٢	-	١٨٨,٦٨٦,٤٣٨	-	١٨٨,٦٨٦,٤٣٨
٢٠٢١	-	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤	-	٥٧٧,٢١٠,٤٨٤

١٦ الأدوات المالية – إدارة المخاطر

يتمثل هدف الصندوق في ضمان قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في تحقيق العوائد المثلى إلى حاملي الوحدات وضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

يتعرض نشاط الصندوق لمجموعة متنوعة من المخاطر مالية، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. مخاطر السوق.

يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر، ويقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق وهو المسؤول النهائي لكل عمليات إدارة الصندوق.

تتم متابعة المخاطر بشكل رئيسي على أساس الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. ولدى الصندوق وثيقة للشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتحمله للمخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق طرق مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها. يتم شرح هذه الطرق أدناه.

أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تتمثل سياسة الصندوق بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للحد من مخاطر الأئتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الأئتمان، والحد من المعاملات مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٠٢,٢١٨,٩٦٣	٢,٣١٣,٩٥١,٣٧٤
نقد وما يماثله (إيضاح ٥)	١٨,٨٩٨,٦٢٣	٢٠,٩٤٥,٨٣٤
	٧٢١,١١٧,٥٨٦	٢,٣٣٤,٨٩٧,٢٠٨

يقيس الصندوق مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند التعثر والخسارة في حالة التخلف عن السداد. تأخذ الإدارة في الاعتبار كلاً من التحليل التاريخي والمعلومات التطلعية عند تحديد أي خسارة ائتمانية متوقعة.

تم النظر في جميع الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات لم يكن جوهريًا لأن الصندوق ليس معرضًا لمخاطر ائتمانية كبيرة ولا يوجد تاريخ من التخلف عن السداد لاسترداد هذه الأرصدة.

١٦ الأدوات المالية – إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان (تتمة)

يقوم مدير الصندوق بمراجعة تركيز الائتمان لمحفظة الاستثمار، اعتمادًا على الأطراف المقابلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يمتلك الصندوق استثمارات ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من أ إلى ب ب +.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية كبيرة على الأدوات المالية حيث يستثمر الصندوق في عقود مرابحة بسلع قصيرة الأجل وعالية الاستقرار. يتم إيداع رصيد النقد وما يماثله لدى البنك السعودي الفرنسي، الذي يتمتع بتصنيف ائتماني خارجي من وكالة موديز بجودة ائتمانية أ٢.

ب) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في أن الصندوق سيواجه صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها في أيام التعامل خلال الأسبوع، وبالتالي، فإنه معرض لمخاطر السيولة المتمثلة في تلبية عمليات استرداد حاملي الوحدات. يمكن تحقيق استثمارات الصندوق بسهولة، ويمكن استرداد الوحدات بسهولة في أي وقت. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل منتظم ويسعى لضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو الحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة.

٢٠٢٢	**أقل من سنة**	**سنة إلى ٥ سنوات**	**أكثر من ٥ سنوات**	**الإجمالي**
المطلوبات المالية				
إتعاب إدارة مستحقة	٢,٠٤١,٠٤٩	-	-	٢,٠٤١,٠٤٩
مطلوبات أخرى	١٧٦,٥٦٩	-	-	١٧٦,٥٦٩
	٢,٢١٧,٦١٨	-	-	٢,٢١٧,٦١٨

٢٠٢١	**أقل من سنة**	**سنة إلى ٥ سنوات**	**أكثر من ٥ سنوات**	**الإجمالي**
المطلوبات المالية				
إتعاب إدارة مستحقة	٤,٥٥٧,٤٠٠	-	-	٤,٥٥٧,٤٠٠
مطلوبات أخرى	١٤٩,٤٥٠	-	-	١٤٩,٤٥٠
	٤,٧٠٦,٨٥٠	-	-	٤,٧٠٦,٨٥٠

١٦ الأدوات المالية – إدارة المخاطر (تتمة)

ب) *مخاطر السيولة (تتمة)*

جدول الاستحقاق

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

٢٠٢٢	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
الموجودات المالية			
نقد وما يماثله	١٨,٨٩٨,٦٢٣	-	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	-	١٨٨,٦٨٦,٤٣٨
دخل عقود مرابحة مستحقة	٨,٤٠٥,٦٥٣	-	٨,٤٠٥,٦٥٣
	٩١٨,٢٠٩,٦٧٧	-	٩١٨,٢٠٩,٦٧٧
المطلوبات المالية			
إتعاب إدارة مستحقة	٢,٠٤١,٠٤٩	-	٢,٠٤١,٠٤٩
مطلوبات أخرى	١٧٦,٥٦٩	-	١٧٦,٥٦٩
	٢,٢١٧,٦١٨	-	٢,٢١٧,٦١٨

ج) *مخاطر السوق*

مخاطر أسعار العمولات

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

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

مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملات في احتمال تذبذب قيمة أداة مالية ما نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

العملة الوظيفية للصندوق هي الريال السعودي. كما أن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق مقومة بعملتها الوظيفية، فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر العملة.

١٦ الأدوات المالية – إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير العملات الأجنبية وحركات أسعار العملة. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق.

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

١٧ إدارة رأس المال

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

للحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في مراقبة مستوى الاشتراكات وعمليات الاسترداد المتعلقة بالموجودات التي من المتوقع أن يتمكن الصندوق من تصفيتها وتعديل مبلغ التوزيعات التي قد يدفعها الصندوق لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم مجلس ادارة الصندوق ومدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات.

١٨ يوم التقييم الأخير

يوم التقييم الأخير لغرض إعداد هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٩ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٨ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣).