



صندوق يقين للذهب

التقرير السنوي 2023

قائمة المحتويات

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

1. اسم صندوق الاستثمار: صندوق يقين للذهب.

2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته: هو صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية ويستثمر بشكل غير نشط في سلعة الذهب، حيث يسعى لتحقيق نمو ومكاسب رأسمالية على المدى الطويل من خلال محاكاة أداء مؤشر عملة سلعة الذهب XAU/USD (العقود الفورية للذهب بالدولار أمريكي) قبل الرسوم والمصاريف.

سياسة الاستثمار:

الحد الأعلى	الحد الأدنى	فئات الأصول
100%	90%	عملة سلعة الذهب XAU/USD
10%	0%	صناديق أدوات أسواق النقد (المتوافقة مع المعايير الشرعية) المطروحة طرماً عاماً ومرخصة من جهة رقابية لها معايير ومتطلبات تنظيمية مماثلة لهيئة السوق المالية
10%	0%	صناديق سلعة الذهب (المتوافقة مع المعايير الشرعية) المطروحة طرماً عاماً ومرخصة من جهة رقابية لها معايير ومتطلبات تنظيمية مماثلة لهيئة السوق المالية
10%	0%	نقد

- لا يقدم الصندوق أي تنوع في الأصول ولا يغير نسب استثماره في سلعة الذهب بناءً على توقعات سعر سلعة الذهب. في حال ارتفاع سعر سلعة الذهب أو انخفاضها فسيحاكي الصندوق هذا الارتفاع أو النزول في سعر سلعة الذهب. عملة التداول في سوق سلعة الذهب هي الدولار الأمريكي بينما وحدة التداول لسلعة الذهب هي أونصة ذهب ذو نقاوة تبلغ 999,9، أي تغير في سعر سلعة الذهب هو يعكس التغير في قيمة أونصة ذهب ذو نقاوة تبلغ 999,9 بالدولار الأمريكي.
- يسعى الصندوق إلى محاكاة أداء المؤشر عن طريق الحفاظ على عدم تجاوز هامش الانحراف عن الحد الأقصى وهو 1%. يُقاس هامش الانحراف على أنه الانحراف المعياري للفرق بين العائد الأسبوعي للصندوق مقارنة بالعائد الأسبوعي للمؤشر. مؤشر الصندوق هو عملة سلعة الذهب "XAU / USD" وهو مؤشر يتم استخراجها من بلومبيرغ وهو يعكس سعر سلعة الذهب الفوري بالدولار الأمريكي لكل أونصة من سلعة الذهب ذو نقاوة تبلغ 999,9.
- يسعى الصندوق إلى تحقيق حد أدنى لمعامل الارتباط قدره 0.85 مع المؤشر على أساس سنوي.
- يحتفظ مدير الصندوق بنسبة سيولة نقدية قد تصل إلى 10% من إجمالي أصول الصندوق وذلك للالتزام بطلبات الاسترداد.

- يستثمر الصندوق في سلعة الذهب ذو نقاوة 999,9 فقط عن طريق مزود الذهب المحدد (بنك انتسا سانباولو سويسرا)، كما يستثمر في صناديق سلعة الذهب التي تتوافق مع المعايير الشرعية المطروحة طرماً عاماً ومرخصة من جهة رقابية لها معايير ومتطلبات تنظيمية مماثلة لهيئة السوق المالية.
- آلية اختيار صناديق سلعة الذهب المستثمر بها: سيتم تفضيل الصندوق التي تكون فيه مصاريفه منخفضة بالنسبة لصافي أصول الصندوق ومتوافق مع المعايير الشرعية وتكون استثماراته خارج المملكة ويتبع أسلوب غير نشط عند الاستثمار في عملة سلعة الذهب XAU/USD وأن لا يستثمر الصندوق المستثمر به في شركات تعدين الذهب أو الشركات التي تتداول بالذهب ويدار من قبل مدير صندوق مرخص من هيئة رقابية لها معايير ومتطلبات تنظيمية مماثلة لتلك التي تطبقها هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية ويتمتع بسمعة جيدة ومركز مالي سليم ومخاطر منخفضة وذلك حسب التصنيف والتقييم الداخلي لمدير الصندوق.
- آلية اختيار صناديق أدوات أسواق النقد المستثمر بها: سيتم تفضيل الصندوق التي تكون فيه مصاريفه منخفضة بالنسبة لصافي أصول الصندوق ومتوافق مع المعايير الشرعية وتكون استثماراته خارج المملكة ويدار من قبل مدير صندوق مرخص من هيئة لها معايير ومتطلبات تنظيمية مماثلة لتلك التي تطبقها هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية ويتمتع بسمعة جيدة ومركز مالي سليم ومخاطر منخفضة وذلك حسب التصنيف والتقييم الداخلي لمدير الصندوق.
- جميع استثمارات الصندوق ستكون خارج المملكة العربية السعودية.

٣. سياسة توزيع الدخل والأرباح: يتم إعادة استثمار كافة الأرباح المحققة في نفس الصندوق.

٤. نود التنبيه بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل. كما يمكن الحصول عليها مباشرة عند زيارة الموقع الإلكتروني للشركة www.yaqeen.sa.

٥. المؤشر الاسترشادي: سعر عملة سلعة الذهب XAU/USD حيث يعكس السعر قيمة الأونصة من سلعة الذهب ذو نقاوة 999,9 بالدولار الأمريكي. الجهة المزودة للمؤشر: بلومبيرغ. المنهجية المتبعة لحساب المؤشر: يتم حساب هذا المؤشر بناءً على متوسط عروض أسعار البيع والشراء المقدمة من البنوك المركزية والبنوك التجارية العالمية حيث تقوم منصة بلومبيرغ بجمع هذه البيانات وحساب متوسط سعر عملة سلعة الذهب XAU/USD عملة سلعة الذهب "XAU / USD" هو مؤشر يعكس سعر سلعة الذهب الفوري بالدولار الأمريكي لكل أونصة من سلعة الذهب. عملة التداول في سوق الذهب هي الدولار الأمريكي بينما وحدة التداول للذهب في سوق الذهب هي أونصة ذهب ذو

نقاوة تبلغ 999,9 ، حيث يعكس سعر المستخرج من الجهة المزودة للمؤشر (بلومبيرغ) قيمة الأونصة من سلعة الذهب ذو نقاوة 999,9 بالدولار الأمريكي.

(ب) أداء الصندوق

١. جدول مقارنة:

نسبة المصرفات	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة		عدد الوحدات المصدرة في نهاية الفترة	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة (بالدولار الأمريكي)			صافي قيمة أصول الصندوق (بالدولار الأمريكي)	كما في 31 ديسمبر
	الصافي	الإجمالي		أقل قيمة خلال السنة	أعلى قيمة خلال السنة	نهاية الفترة		
0.96%	N/A	N/A	3,787,227	0.9905	1.19551	1.09953	4,164,182	2020
1.12%	N/A	N/A	2,903,387	0.9738	1.1262	1.04198	3,025,796	2021
1.15%	N/A	N/A	3,408,878	0.92578	1.15365	1.02802	3,504,402	2022
1.09%	N/A	N/A	2,462,813	1.0212	1.1660	1.15559	2,845,993	2023

نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق:

2023	2022	2021	*2020	العائد السنوي
12.41%	-1.34%	-5.23%	9.95%	الصندوق
13.81%	0.01%	-4.21%	14.97%	المؤشر
منذ التأسيس	3 سنوات	2 سنة	سنة	العوائد المتراكمة
15.56%	5.10%	10.90%	12.41%	الصندوق
25.36%	9.04%	13.83%	13.81%	المؤشر
منذ التأسيس	3 سنوات	2 سنة	سنة	العوائد السنوية
4.94%	1.67%	5.31%	12.41%	الصندوق
7.83%	2.93%	6.69%	13.81%	المؤشر

* العائد السنوي لـ 2020 والعائد منذ التأسيس هو في بداية 8 أبريل 2020.

٢. سجل الأداء

العائد التراكمي	
12.41%	سنة واحدة
5.10%	ثلاث سنوات
-	خمس سنوات
15.56%	منذ إنشاء الصندوق
العائد السنوي	
9.95%	لعام 2020م*
-5.23%	لعام 2021م
-1.34%	لعام 2022م
12.41%	لعام 2023م

* العائد السنوي لـ 2020 والعائد منذ التأسيس هو في بداية 8 أبريل 2020.

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

المبلغ (بالدولار الأمريكي)	الرسوم والمصاريف
20,477.34	رسوم الإدارة
3,582.63	أتعاب أمين الحفظ
9,200.00	أتعاب مراجع الحسابات
2,000.00	رسوم رقابية
3,200.00	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
435.50	مصاريف ورسوم التعامل
38,895.47	الاجمالي
1.09%	نسبة المصاريف إلى متوسط قيمة أصول الصندوق

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

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

٣. التغييرات الجوهرية خلال الفترة

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

٤. ممارسات التصويت السنوية

لا ينطبق.

٥. التقرير السنوي لمجلس إدارة الصندوق

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

اسم عضو مجلس الإدارة	نوع العضوية	الاجتماع الأول 31 مايو 2023 م	الاجتماع الثاني 02 نوفمبر 2023 م
الأستاذ / احمد بن ابراهيم الشبانة	رئيس المجلس- غير مستقل	✓	✓
الدكتور / عيد الكريم بن حمد النجدي	عضو مستقل	✓	✓
الأستاذ / محمد بن مسفر المالكي	عضو مستقل	✓	✓

أ) مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

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

نائب الرئيس التنفيذي لشركة يقين كابيتال, حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية سويسرا للأعمال ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل, يمتلك الأستاذ/ أحمد خبرة تتجاوز إثنان وعشرون عاماً في القطاع المصرفي من خلال عمله في مجال الخزينة بأسواق المال والصراف الاجنبي والعمليات البنكية والاستثمارية

وعمليات الأوراق المالية ، من أبرز خبراته السابقة: عمل في البنك الاول (سابق) وبنك الخليج الدولي كما كان يشغل منصب مدير إدارة الخزينة لدى شركة يقين كابتال ثم انضم الى ادارة الاصول من عام 2017 حتى نوفمبر 2022 .

• **الدكتور/ عبد الكريم بن حمد النجدي (عضو مستقل – يقين):**

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام - 2011 وشهادة الدكتوراه في اللغويات من جامعة ولاية أوكلاهوما ستيلووتر وأوكلاهوما ستيلووتر، الولايات المتحدة الأمريكية عام - 2003. لديه خبر تزيد عن 32 عامًا كما أنه حاليًا عضو مجلس إدارة في شركة أسواق عبد الله العثيم وعضو مجلس إدارة 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 عامًا في القطاع المالي في الاسواق المالية والبنوك والإشراف على الأعمال والرقابة التنظيمية وتقلد أدوارًا قيادية بارزة في كيانات شبه حكومية وقطاع خاص حيث شغل سابقًا منصب الرئيس التنفيذي المكلف في بنك المشروعات الصغيرة و المتوسطة (SME Bank) والتابع لصندوق التنمية الوطني، بالإضافة الى شغله لمنصب الرئيس التنفيذي المكلف للشركة السعودية للإستثمار الجريء، ايضاً المؤسس و الرئيس التنفيذي لشركة ناتج للإستشارات المالية ، و شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة كسب المالية ، بالإضافة الى انه سابقًا شغل منصب نائب محافظ الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة و المتوسطة (منشآت) للتمويل، كما أنه يعمل حاليًا الرئيس التنفيذي لشركة مَدَر للاستثمار وعضو في مجلس إدارة ذاخر مكة، وعضو في مجلس ادارة وعضو في لجنة الإدارة والترشيحات والمكافآت في كوارا للتمويل، وعضو في لجنة المراجعة في مشروع "ذا ريق" التابع لصندوق الإستثمارات العامه، وعضو مجلس ادارة وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة العقارية السعودية، وعضو مجلس ادارة وعضو في لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية في الشركة السعودية البنجلاديشية للاستثمار الصناعي والزراعي (سابينكو)، وعضو مجلس ادارة وعضو لجنة التنفيذية في بيان للمعلومات الائتمانية، وعضو في لجنة المراجعة والمخاطر في تجمع الرياض الصحي الأول التابع لوزارة الصحة، وعضو مجلس ادارة في فينتك السعودية، وعضو مجلس ادارة في الشركة السعودية للاستثمار الجريء، وعضو مجلس الإدارة في شركة الانسون للتجارة.

(ب) أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

- ١- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفًا فيها.
- ٢- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.

٣. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
٤. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
٥. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
٦. التأكد من إكمال وإلتزام شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر بلائحة صناديق الاستثمار.
٧. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
٨. الاطلاع على التقرير المتضمن لتقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.
٩. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
١٠. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
١١. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
١٢. الاطلاع على التقرير المتضمن لجميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

ج) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

800 دولار أمريكي لكل عضو مستقل عن كل اجتماع و بحد أقصى 1,600 دولار سنوياً لكل عضو مستقل (إجمالي أتعاب الأعضاء المستقلين لن تتجاوز 3,200 دولار أمريكي سنوياً) حيث تستحق الأتعاب بشكل يومي وتدفع كل نهاية السنة.

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

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

اسم الصندوق	احمد الشبانة	عبدالكريم التجيدي	محمد المالكي
صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات	✓	✓	✓
صندوق يقين للطروحات الأولية	✓	✓	✓
صندوق يقين للأسهم السعودية	✓	✓	✓
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي	✓	✓	✓
صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية	✓	✓	✓
صندوق يقين للتمويل بالمرابحة	✓	✓	✓
صندوق يقين عرعر هيلز	✓	✓	✓
صندوق يقين المدر للدخل	✓	✓	✓

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

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

- التطور في أنشطة وأداء الصندوق الاستثماري خلال الفترة.
- بيانات التدفقات النقدية الداخلة والخارجة للصندوق خلال الفترة.
- التزام الصندوق بالأنظمة والإجراءات المتبعة في الشركة والتأكد من الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار وبقية لوائح هيئة السوق المالية وبشروط وأحكام الصناديق الاستثمارية ومتطلبات الفاتكا ومعايير التبليغ المشتركة (CRS) مع مسؤول الالتزام ومكافحة غسل الأموال.
- ناقش المجلس التعاميم و التحديات المتعلقة بالصناديق الاستثمارية والتي صدرت من هيئة السوق المالية خلال الفترة.

ج) مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق:

شركة يقين كابيتال.

ص.ب. 884

الرياض 11421

المملكة العربية السعودية

www.yaqeen.sa

٢. معلومات مدير الصندوق بالباطن: لا ينطبق.

٣. مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

توزيع استثمارات الصندوق	كما في 31 ديسمبر 2023م
ذهب	99.69%
نقد	0.31%
المجموع	100.00%

٤. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

- حقق الصندوق عائداً إيجابياً بنسبة 12.41% لعام 2023 مقارنة بالعائد الاسترشادي 13.81% و كان أداء الصندوق أقل من أداء المؤشر الاسترشادي خلال العام بنسبة -1.40%
- حقق صندوق يقين للذهب ارتفاعاً في عام 2023، متأثرًا بأخبار نزول اسعار الفائدة و الاضطرابات العالمية و ضعف تأثير الدولار الأمريكي.
- نتوقع ان يستمر اداء اسعار الذهب خلال عام 2024 في الارتفاع بالرغم من ارتفاع اسعار الفائدة، وذلك بسبب شراء الاصول الامنة للتحوط من اسعار التضخم .

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

- قام مدير الصندوق بتغييرات غير أساسية على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة حيث تضمنت التعديلات التالية:
- تم تغيير المحاسب القانوني من شركة برايس وترهاوس كوبر إلى كي بي ام جي.
 - تم تعيين مستشار الضريبة شركة بيكر تيلي.

٦. معلومات أخرى:

لمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى شروط وأحكام الصندوق.

٧. استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى:

لا يوجد.

٨. العمولات الخاصة خلال الفترة:

لم يحصل مدير الصندوق خلال الفترة على اي عمولات خاصة.

٩. بيانات أخرى:

(أ) تعارض المصالح:

استثمرت يقين كابيتال في الصندوق ما يعادل 37.73% من صندوق يقين للذهب.

(ب) توزيعات الصندوق خلال العام:

لا ينطبق

(ج) خطأ في التقويم او التسعير:

لا ينطبق

(د) مخالفة قيود الاستثمار:

لا ينطبق

١٠. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق:

منذ عام 2019.

١١. نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها:

لا ينطبق.

(د) أمين الحفظ

١- اسم أمين الحفظ:

شركة يقين كابيتال

شارع العليا العام

ص.ب. 884140

الرياض 11421

المملكة العربية السعودية

هاتف 8004298888

فاكس + 966 (11) 4617268

www.yaqeen.sa

٢- واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

- فتح حساب بنكي محلي وإيداع جميع المبالغ النقدية المتحصلة من طرح وحدات الصندوق والإشتراكات للعملاء.
- الإشراف على أمين الحفظ من الباطن لضمان أدائه لأدواره على أتم وجه وفقاً للاتفاقية الموقعة معه والمهام الموكلة إليه.

المهام التي كلف بها أمين الحفظ طرفاً ثالثاً فيما يتعلق بصندوق الاستثمار

تم تكليف بنك أي أف جي (EFG Bank SA) هو بنك سويسري مرخص من قبل الهيئة الإشرافية للسوق المالية السويسرية Swiss Financial Market Supervisory Authority بموجب ترخيص رقم CHE-245.681.319 للقيام بالخدمات المصرفية الخاصة ، وخدمات الحفظ ، وإدارة الأصول. كأمين حفظ من الباطن للقيام بالتالي:

- حفظ أصول الصندوق بشكل منفصل عن أي أوراق مالية أو أصول أخرى عائدة لأمين الحفظ بالباطن أو مدير الصندوق.
- الاحتفاظ بكافة السجلات المتعلقة بحفظ الأصول.
- القيام بكافة الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ الأصول.

هـ) مشغل الصندوق

١. اسم مشغل الصندوق وعنوانه: تقوم شركة يقين كابيتال بالأعمال المناطة إلى مشغل الصندوق حسب لائحة

صناديق الاستثمار.

شركة يقين كابيتال

طريق العليا العام

ص.ب 884 الرياض 11421

هاتف 8004298888

فاكس + 966 (11) 4617268

٢. مسؤوليات وواجبات مشغل الصندوق:

- تشغيل الصندوق.
- الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- إعداد وتحديث سجل المشتركين بالوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً و عادلاً و حساب سعر وحدات الصندوق.

و) مراجع الحسابات

اسم مراجع الحسابات:

كي بي ام جي - محاسبون قانونيون

العنوان المسجل وعنوان العمل لمراجع الحسابات:

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

المملكة العربية السعودية

هاتف +966 11 874 8500

فاكس +966 11 874 8600

ز) القوائم المالية

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

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

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
١٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

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

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق يقين للذهب

الرأي

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

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

أمر آخر

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

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق يقين للذهب (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد 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 لصندوق يقين للذهب ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية




هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠

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

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	
			الموجودات
٢٦,٢٥٧	٨,٧١٩	٥	نقد وما في حكمه
٣,٥٠٧,١٩٧	٢,٨٤٧,٧٩٥	٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٣,٥٣٣,٤٥٤</u>	<u>٢,٨٥٦,٥١٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤,٩١٤	٤,٩٢٣	٧	أتعاب الإدارة المستحقة
٢٤,١٣٧	٥,٥٩٧	٨	مطلوبات أخرى
<u>٢٩,٠٥١</u>	<u>١٠,٥٢٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٣,٥٠٤,٤٠٣</u>	<u>٢,٨٤٥,٩٩٤</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
			الوحدات المصدرة (بالعدد)
٣,٤٠٨,٨٧٨	٢,٤٦٢,٨١٣		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة
<u>١,٠٣</u>	<u>١,١٦</u>		الارتباطات والالتزامات المحتملة
-	-	٩	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
			الإيرادات
			صافي ربح/ (خسارة) القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨,١٤١)	٤٥٣,٩٩٧	٦	
(٨,١٤١)	٤٥٣,٩٩٧		
			المصروفات
			أتعاب الإدارة أخرى
(١٨,٩٩٦)	(٢٠,٤٨٧)	١٠	
(١٩,٠٨٤)	(٢١,٧٢٨)		
(٣٨,٠٨٠)	(٤٢,٢١٥)		
(٤٦,٢٢١)	٤١١,٧٨٢		ربح/(خسارة) السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
(٤٦,٢٢١)	٤١١,٧٨٢		إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٣,٠٢٥,٧٩٦	٣,٥٠٤,٤٠٣
(٤٦,٢٢١)	٤١١,٧٨٢
٨٣٧,١٣٨	٢٢٠,٩١٩
(٣١٢,٣١٠)	(١,٢٩١,١١٠)
<u>٣,٥٠٤,٤٠٣</u>	<u>٢,٨٤٥,٩٩٤</u>

صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
الربح / (الخسارة) وإجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة السنة
اشتراكات واستردادات مالكي الوحدات:
إصدار الوحدات المستردة خلال السنة
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 ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٢,٩٠٣,٨٩٧	٣,٤٠٨,٨٧٨
٨٠٥,٨٢٣	٢٠٢,٩٧٥
(٣٠٠,٨٤٢)	(١,١٤٩,٠٤٠)
<u>٣,٤٠٨,٨٧٨</u>	<u>٢,٤٦٢,٨١٣</u>

عدد الوحدات كما في ١ يناير
إصدار الوحدات المستردة خلال السنة
استرداد الوحدات المستردة خلال السنة
عدد الوحدات كما في ٣١ ديسمبر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إيضاح	
(٤٦,٢٢١)	٤١١,٧٨٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح/ (الخسارة) للسنة
			التعديلات للبنود غير النقدية:
٨,١٤١	(٤٥٣,٩٩٧)	٦	صافي (ربح)/ خسارة القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٠٣,٢٠٠)	(١٤,٧٠٩)	٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المتحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦,٥٩٨	١,١٢٨,١٠٨	٦	أتعاب الإدارة المستحقة
٥٧٧	٩	٩	مطلوبات أخرى
١٨,٩٤٠	(١٨,٥٤٠)		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٦٥,١٦٥)	١,٠٥٢,٦٥٣		
٨٣٧,١٣٨	٢٢٠,٩١٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣١٢,٣١٠)	(١,٢٩١,١١٠)		إصدار الوحدات المستردة خلال السنة
٥٢٤,٨٢٨	(١,٠٧٠,١٩١)		استرداد الوحدات المستردة خلال السنة
			صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤٠,٣٣٧)	(١٧,٥٣٨)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦٦,٥٩٤	٢٦,٢٥٧		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٦,٢٥٧	٨,٧١٩	٥	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. عام

صندوق يقين للذهب ("الصندوق") وهو صندوق تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة يقين كابيتال ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("مالكي الوحدات"). الصندوق هو صندوق "عام" "مفتوح" متوافق مع الشريعة الإسلامية يستثمر بشكل غير نشط في الذهب. تتمثل أهداف الصندوق في تحقيق نمو ومكاسب رأسمالية على المدى الطويل من خلال محاكاة أداء مؤشر عملة سلعة الذهب (سعر سلعة الذهب الفوري بالدولار الأمريكي - العقود الفورية للذهب بالدولار الأمريكي).

إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

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

شركة يقين كابيتال هي إداري وأمين حفظ الصندوق. بنك إي أف جي - سويسرا هي أمين حفظ فرعي للصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

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

تم الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية لتأسيس الصندوق بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٢٠م). بدأ الصندوق ممارسة أعماله في ١٤ شعبان ١٤٤١ هـ (الموافق ٨ أبريل ٢٠٢٠م).

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

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

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

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

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٢ أسس القياس

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

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

٢-٣ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي الذي يمثل عملة النشاط والعرض للصندوق، حيث يتم إبرام عقود الذهب وتداولها في الأسواق الدولية بالدولار الأمريكي. كما أن أداء مؤشر عقود الذهب مقوم بالدولار الأمريكي. تم تقريب جميع المبالغ المعروضة لأقرب دولار أمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢-٤ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات والأرصدة التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملة الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير وعن تسوية المعاملات، في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يقوم الصندوق بإجراء المعاملات إما بالدولار الأمريكي أو بالريال السعودي، وبما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فلا يوجد ربح/خسارة من إعادة تقييم العملات الأجنبية خلال السنة الحالية.

٢-٥ السنة المالية

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

٢-٦ 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. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات. ليس هناك مجالات لاستخدام الأحكام الجوهرية أو الافتراضات الهامة في إعداد هذه القوائم المالية.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

٣-١ المعايير الجديدة

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

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

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢-٣ المعايير الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٤ نقد وما في حكمه

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

٢-٤ الأدوات المالية

١-٢-٤ الإثبات الأولي والقياس

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

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

٢-٢-٤ 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.

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢-٤ الأدوات المالية (يتبع)

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؛ و
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المُصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدى 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 قائمة 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. لم يصنف الصندوق أي استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٤-٢-٤ تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يتم إثبات المطلوبات على أساس مبدأ الاستحقاق بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواءً 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 لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤-٢-٥ 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.

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٢-٦ إثبات وإعادة قياس الاستثمارات في عقود الذهب

إن استثمارات الصندوق في عقود الذهب هي موجودا مالية ويتم إثباتها عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، أي تاريخ التداول. عند الإثبات الأولي، يقوم الصندوق بقياس الاستثمارات في عقود الذهب بقيمتها العادلة. تقيد تكاليف معاملة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح / الخسارة غير المحققة لاحقاً من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، في قائمة الربح أو الخسارة.

٤-٣ حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات

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

١- الوحدات المستردة

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

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

- تمنح المالك حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حال تصفية الصندوق.
 - تصنف الأداة في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى.
 - تتميز كافة الأدوات المالية في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى بأن لها خصائص متشابهة.
 - لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لتسليم النقد أو أي موجودات مالية أخرى بخلاف مالك الحقوق لحصص تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
 - إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة للأداة على مدى عمرها تستند بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.
- بالإضافة إلى ذلك، لتصنيف الأدوات كحقوق ملكية، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أدوات مالية أخرى أو عقد:

- يستند إجمالي التدفقات النقدية بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغير في حقوق الملكية المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لحقوق ملكية الصندوق المثبتة وغير المثبتة؛ و
- تأثير تقييد أو تثبيت العائد المتبقي لحاملي الأدوات بشكل جوهري.

تفي الوحدات المستردة المشاركة في الصندوق بتعريف الأدوات المالية التي تملك حق الإرجاع المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢-١٦ (أ-ب)، وبالتالي، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

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

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

٣-٤ حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات

يتم المحاسبة عن اكتتاب واسترداد الوحدات المستردة كعمليات حقوق ملكية طالما تم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

٢ - التداول بالوحدات

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

٤-٤ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

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 قياس الأرباح أو الخسائر من استبعاد الاستثمارات في عقود الذهب بالفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر غير متحققة من عقود الذهب في الربح أو الخسارة.

٦-٤ أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى

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

١-٦-٤ أتعاب الإدارة

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

٢-٦-٤ أتعاب الحفظ

لا يقوم أمين الحفظ بتحميل الصندوق أية أتعاب، بينما تبلغ أتعاب بنك إي أف جي ("أمين الحفظ الفرعي") ٠,١٠٪ من إجمالي قيمة الموجودات تحت الحفظ. يصبح إجمالي أتعاب أمين الحفظ ٠,١٠٪ من إجمالي قيمة موجودات الصندوق تحت الحفظ وتدفع بشكل ربع سنوي لأمين الحفظ الفرعي.

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

٦-٤ أتعاب الإدارة والحفظ والمصرفات الأخرى (يتبع)

٣-٦-٤ المصروفات الأخرى

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

٥. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٦,٢٥٧	٨,٧١٩	نقد لدى البنوك

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة المحتفظ بها لدى البنك السعودي الفرنسي الذي له تصنيف ائتماني طويل الأجل بدرجة A2 حسب وكالة موديز.

٦. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - الاستثمارات في عقود الذهب

يتمثل الاستثمار في عقود الذهب في العقود الفورية للذهب. إن العقود الفورية للذهب تتيح للصندوق محاكاة الأسعار الفورية للذهب. يكون للصندوق خيار الاستثمار في الذهب الفعلي الذي سيقوم الصندوق بشراؤه، وسيتم إيداعه في عهدة أمين الحفظ من الباطن في خزينة أمانة في جنيف بسويسرا، بموجب الصلاحيات المفوضة من قبل مدير الصندوق. سيتم الاحتفاظ بالذهب الذي تم شراؤه في الحساب المخصص للصندوق، والذي سيتم تحديده على حدة وفصله عن المعادن الثمينة الأخرى المحتفظ بها من قبل أمين الحفظ من الباطن.

فيما يلي بيان بالحركة في الاستثمارات في عقود الذهب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢,٩٦٨,٧٣٦	٣,٥٠٧,١٩٧	في بداية السنة
٦٠٣,٢٠٠	١٤,٧٠٩	الإضافات إلى الاستثمارات في عقود الذهب
(٥٦,٥٩٨)	(١,١٢٨,١٠٨)	استبعاد الاستثمارات في عقود الذهب
٣,٥١٥,٣٣٨	٢,٣٩٣,٧٩٨	

صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٩٣١	١٠٩,٤٩٢	ربح القيمة العادلة المحقق، بالصافي للسنة
(٩,٠٧٢)	٣٤٤,٥٠٥	ربح/ (خسارة) القيمة العادلة غير المحققة، الصافي للسنة
(٨,١٤١)	٤٥٣,٩٩٧	صافي ربح/ (خسارة) القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٥٠٧,١٩٧	٢,٨٤٧,٧٩٥	في نهاية السنة

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. أتعاب الإدارة المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إيضاح	
٤,٩١٤	٤,٩٢٣	١-٧	أتعاب الإدارة المستحقة

١-٧ يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق في كل يوم تقييم وعلى أساس يومي، أتعاب إدارة بمعدل سنوي ٠,٥٪ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٢م: ٠,٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٨. مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إيضاحات	
٢٤,١٣٧	٥,٥٩٧	١-٨ & ٢-٨	الأتعاب الأخرى

١-٨ أتعاب الحفظ

لا يقوم أمين الحفظ بتحميل الصندوق أية أتعاب، بينما تبلغ أتعاب بنك إي أف جي - سويسرا ("أمين الحفظ الفرعي") ٠,١٠٪ من إجمالي قيمة الموجودات تحت الحفظ. يصبح إجمالي أتعاب أمين الحفظ ٠,١٠٪ من إجمالي قيمة موجودات الصندوق تحت الحفظ وتدفع بشكل ربع سنوي لأمين الحفظ من الباطن.

٢-٨ المصروفات الأخرى

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

٩. الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

١٠. 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 الجوهرية على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع أطراف ذات علاقة تخضع بدورها لشروط وأحكام الصندوق الصادرة عن هيئة السوق المالية.

صندوق يقين للذهب

(المُدَار من قبل شركة يقين كابيتال)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

تعتبر شركة يقين كابيتال ("مدير الصندوق") والصناديق ذات العلاقة بمدير الصندوق أطرافاً ذات علاقة بالصندوق.

يلخص الجدول أدناه تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الرصيد الختامي		المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م	٢٠٢٣م		
٤,٩١٤	٤,٩٢٣	(١٨,٩٩٦)	(٢٠,٤٨٧)	أتعاب إدارة (إيضاح ٧)	شركة يقين كابيتال
				استثمار في وحدات الصندوق، صافي - ٩٣٠,٧٢٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٩٣٠,٧٢٥)	
٩٦٨,٥١١	١,٠٧٥,٥٣٢	-	-		شركة يقين كابيتال (وحدة)

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو

- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

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

يشتمل التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

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

تستند الاستثمارات على الأسعار المدرجة في السوق المالية النشطة المصنفة ضمن المستوى ١، وتشتمل على أدوات حقوق الملكية المدرجة. لا يقوم الصندوق بتعديل السعر المدرج لهذه الأدوات.

قام الصندوق بتصنيف الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمستوى ١ بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. خلال الفترة، لم يتم أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، مثل النقد وما في حكمه وأتعاب الإدارة المستحقة والمطلوبات الأخرى، تم تحديد أن قيمها الدفترية تقارب بشكل معقول قيمها العادلة نظراً لطبيعتها.

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ . الأدوات المالية – إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

(أ) مخاطر الائتمان

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

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

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢م	٢٠٢٣م
٢٦,٢٥٧	٨,٧١٩

نقد وما في حكمه (إيضاح ٥)

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 تنسم بالنظرة المستقبلية في تحديد أي خسائر ائتمانية متوقعة.

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

يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمارات بالاعتماد على الأطراف الأخرى. لا يتعرض الصندوق حالياً لمخاطر الائتمان في محفظته الاستثمارية. تم إيداع رصيد النقد وما في حكمه لدى البنك السعودي الفرنسي الذي له تصنيف ائتماني خارجي من تصنيفات فيتش بجودة ائتمانية A-.

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. 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 أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

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

٢٠٢٣م	بحد أقصى سنة	أكثر من سنة وبحد أقصى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية				
٤,٩٢٣	-	-	-	٤,٩٢٣
٥,٥٩٧	-	-	-	٥,٥٩٧
١٠,٥٢٠	-	-	-	١٠,٥٢٠
٢٠٢٢م				
المطلوبات المالية				
٤,٩١٤	-	-	-	٤,٩١٤
٢٤,١٣٧	-	-	-	٢٤,١٣٧
٢٩,٠٥١	-	-	-	٢٩,٠٥١

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.

٢٠٢٣م	بحد أقصى سنة	أكثر من سنة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات المالية				
-	-	-	٨,٧١٩	٨,٧١٩
-	-	-	٢,٨٤٧,٧٩٥	٢,٨٤٧,٧٩٥
-	-	-	٢,٨٥٦,٥١٤	٢,٨٥٦,٥١٤
المطلوبات المالية				
٤,٩٢٣	-	-	-	٤,٩٢٣
٥,٥٩٧	-	-	-	٥,٥٩٧
١٠,٥٢٠	-	-	-	١٠,٥٢٠

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. الأدوات المالية – إدارة المخاطر (يتبع)

(ب) مخاطر السيولة (يتبع)

دون تاريخ				
الإجمالي	استحقاق محدد	أكثر من سنة	بحد أقصى سنة	٢٠٢٢ م
الموجودات المالية				
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	-	-	نقد وما في حكمه
٣,٥٠٧,١٩٧	٣,٥٠٧,١٩٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٣,٥٣٣,٤٥٤</u>	<u>٣,٥٣٣,٤٥٤</u>	-	-	
المطلوبات المالية				
٤,٩١٤	-	-	٤,٩١٤	أتعاب الإدارة المستحقة
٢٤,١٣٧	-	-	٢٤,١٣٧	مطلوبات أخرى
<u>٢٩,٠٥١</u>	-	-	<u>٢٩,٠٥١</u>	

(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 أنه لا يوجد لديه أي أدوات مالية تحمل عمولة خاصة جوهرية.

(٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تنشأ هذه المخاطر من الأدوات المالية المثبتة بالعملات الأجنبية يقوم الصندوق بإجراء المعاملات إما بالدولار الأمريكي أو بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، وبما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، بالتالي لا يتعرض الصندوق بشكل جوهري لمخاطر صرف عملات أجنبية.

(٣) مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق بسبب التغيرات في أسعار السوق نظراً للعوامل بخلاف الحركة في أسعار صرف العملات الأجنبية والعمولة.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق. ويراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار عقود الذهب الفورية.

إن تأثير زيادة ١٪ في أسعار الذهب للاستثمارات المحتفظ بها في تاريخ التقرير، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، سينتج عنه زيادة في صافي ربح السنة وصافي الموجودات بمبلغ ٢٨,٤٧٨ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٣٥,٠٧١ ريال سعودي). وسينتج عن انخفاض ١٪ في أسعار الذهب، على نفس الأساس، انخفاض في الربح للسنة وانخفاض في صافي الموجودات بنفس المبلغ.

صندوق يقين للذهب
(المُدار من قبل شركة يقين كابيتال)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ . إدارة رأس المال

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

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

١٤ . تسوية قيمة الوحدة

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

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

١٥ . آخر يوم تقييم

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

١٦ . اعتماد القوائم المالية

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