

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
٤-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩ - ٣٨	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

للسيد مساهم شركة يقين المالية يقين كابيتال

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة يقين المالية يقين كابيتال ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (المعايير المحاسبية) الصادرة من 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 الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) (الميثاق) 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 المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسي هو الأمر الذي اعتبرناه، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذا الأمر في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في ذلك الأمر.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد مساهم شركة يقين المالية يقين كابيتال (بتبع)

أمر المراجعة الرئيسي (بتبع)

تقييم الاستثمارات في وحدات الصناديق العقارية الخاصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

راجع الإيضاح ٨ والإيضاح ٣-١١ حول القوائم المالية.

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>بلغت القيمة الدفترية لاستثمارات الشركة في وحدات الصناديق العقارية الخاصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٢١,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.</p> <p>يستند تقييم الاستثمار في الصناديق العقارية الاستثمارية الخاصة للتقديرات والأحكام التي تدعم تقييم العقارات الاستثمارية المحتفظ بها بواسطة الصندوق والتي تمثل غالبية الموجودات الأساسية للصندوق.</p> <p>اعتبرنا القيمة العادلة لاستثمار الشركة في وحدات الصناديق العقارية الخاصة كأمر مراجعة رئيسي بسبب حجم الاستثمار بالإضافة إلى طبيعة حكم تقييم الموجودات الأساسية للصندوق التي تستمد تقييم الاستثمار الإجمالي لوحدات الصندوق.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة الرئيسية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> الحصول على فهم لإجراءات المنشأة لتقييم الاستثمارات. تقييم تصميم وتنفيذ الضوابط بشأن تقييم الاستثمارات العقارية الخاصة. الحصول على صافي قيمة الموجودات للاستثمار من الإدارة ومطابقة صافي قيمة الموجودات للاستثمار مع حسابات الإدارة أو القوائم المالية المراجعة للصندوق (عندما تكون متاحة). التحقق من مجموعة من الوحدات المحتفظ بها بواسطة الشركة في الصناديق عن طريق الحصول على مصادقة من طرف خارجي. الحصول على تقارير تقييم العقارات من الشركة وتكليف المتخصصين بالتقييم العقاري لدينا من أجل تقييم مدى معقولية البيانات والطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للموجودات العقارية الأساسية للصندوق. تقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية.

أمر آخر - المعلومات المقارنة

إن القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣م.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد مساهم شركة يقين المالية يقين كابيتال (بتبع)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة 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 الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة 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 الشركة 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 الشركة 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 ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد مساهم شركة يقين المالية يقين كابييتال (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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 لشركة يقين المالية يقين كابييتال ("الشركة").

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣٧,٢١١	١٠٣,٤٦٨	٥	النقد وما في حكمه
٤٥,٢٦٣	٢٢,٤٦١	٦	التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٧٥,٧٤٨	٨٦,٤٣٦	٧	الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة
١٠,٣٨٢	٣٠,٤٠٣	٨	الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦,١١٣	٢٩,٨٠٠		الذمم المدينة
٧٣٨	٢,٠١١	١١	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٢,٧٨١	٢,٠١٧	١٢	الموجودات الأخرى
٤٢,٢٢٧	-	١٠	الاستثمارات المصنفة كمحفوظ بها بغرض البيع
٢٥٠,٤٦٣	٢٧٦,٥٩٦		
			الموجودات غير المتداولة
٥,٨٥٠	٣٣,٩٣٤	٨	الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٢,٥٣٦	٨٥٤	٩	الممتلكات والمعدات
١٠,٥٢٨	-	٩	العقارات الاستثمارية
-	٨,٦٧٩	٩	موجودات حق الاستخدام
٣١٩,٣٧٧	٣٢٠,٠٦٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٥٠,٠٠٠	-		التمويل قصير الأجل
١٩,٠٣٧	١٧,٦٣٧		الذمم الدائنة والمستحقات
-	٢,٠٦٢	٩	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
١٢,٥٨٦	١٦,٥١٦	١٣	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٨١,٦٢٣	٣٦,٢١٥		
			المطلوبات غير المتداولة
١٥,٤٦٢	١٥,٨٤٣	١٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٩,٢٠٣	٩	التزامات عقود الإيجار
٩٧,٠٨٥	٦١,٢٦١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٦,٣٠٠	٢٠,١٢٣		الاحتياطي النظامي
(٣,٧٩٤)	(٥,٥٠٩)		إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في الدخل الشامل الآخر
٥٩,٧٨٦	٩٤,١٨٨		الأرباح المبقة
٢٢٢,٢٩٢	٢٥٨,٨٠٢		إجمالي حقوق الملكية
٣١٩,٣٧٧	٣٢٠,٠٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة الدخل الشامل
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الإيضاحات
		الإيرادات
١٨,٢٥١	٩,٠٤٤	العمولة على خدمات الوساطة
٢٣,٦٢٩	١٣,٣٦٩	أتعاب الإدارة والاكتتاب من الصناديق الاستثمارية
٥١,٧٦٠	٣٠,٨٥٣	دخل خدمات المشورة
١,٩٠٦	١٨,٥٣٧	٨ الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	٢,٦٩٥	الأرباح من استثمارات المرابحة
-	٢,٧١٠	الإيرادات من التمويل بالمرابحة
-	٥٩٩	توزيعات الأرباح
٩٥,٥٤٦	٧٧,٨٠٧	إجمالي الإيرادات
٣,٤٨٦	٣١,٨١٥	١٥ الإيرادات الأخرى
٩٩,٠٣٢	١٠٩,٦٢٢	إجمالي الربح
		المصروفات
(٤١,٢٣٠)	(٤٢,٥٤٥)	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(١٦,٩٤٤)	(١٨,٣١٩)	١٨ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(٦,٠٤٨)	(٢,١٦٨)	التكاليف التمويلية
(٨٣٣)	٥٧٥	٧ رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠,١٧٤)	-	١٠ خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات المصنفة كمحفظ بها بغرض البيع
(٤,٢٥٢)	٣٤٣	١٦ رد الخسارة من حسابات العملاء
(٣,٢٣٤)	٨٤٥	١٧ المصروفات الأخرى، صافي
(٨٢,٧١٥)	(٦١,٢٦٩)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٦,٣١٧	٤٨,٣٥٣	صافي الربح قبل الزكاة
(١٢,٤٩٩)	(١٠,١٢٨)	١٢ مصروف الزكاة
٣,٨١٨	٣٨,٢٢٥	صافي ربح السنة
(١,٣٩٢)	(١,٧١٥)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢,٤٢٦	٣٦,٥١٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم
٠,٢٥	٢,٥٥	٢١ الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٢٢٢,٢٩٢	٥٩,٧٨٦	(٣,٧٩٤)	١٦,٣٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٣٨,٢٢٥	٣٨,٢٢٥	-	-	-	صافي ربح السنة
(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٣٦,٥١٠	٩٨,٠١١	(١,٧١٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣,٨٢٣)	-	٣,٨٢٣	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٥٨,٠٥٢	٩٤,١٨٨	(٥,٥٠٩)	٢٠,١٢٣	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٢١٩,٨٦٦	٥٦,٣٥٠	(٢,٤٠٢)	١٥,٩١٨	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٣,٨١٨	٣,٨١٨	-	-	-	صافي ربح السنة
(١,٣٩٢)	-	(١,٣٩٢)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٢,٤٢٦	٣,٨١٨	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣٨٢)	-	٣٨٢	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٢٢,٢٩٢	٥٩,٧٨٦	(٣,٧٩٤)	١٦,٣٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
١٦,٣١٧	٤٨,٣٥٣	
١,٨١٨	١,١٤٠	
٣٤٢	١٥٧	
-	١,٠٦٠	٩
-	(٢٤,٧٠٤)	
-	(٥,٠٤٤)	
(١,٩٠٦)	(١٨,٥٣٧)	٨
١,٥٧٠	٢,١٣٨	١٩
٦,٠٤٨	١,٧٠٥	٩
-	٤٦٢	
٨٣٣	(٥٧٥)	٧
٣,٢٣٤	(٨٤٥)	
٤,٢٥٢	(٣٤٣)	
١٠,١٧٤	-	
١٧٧,٨١١	(٨,٣٨٣)	
٢,٠٣٩	(١,٨٧٦)	
(١٢,٨٣٢)	٥,٣٠٨	
(١٤,٤٣٧)	(١,١٨٤)	
(٤٥,٢٦٣)	٢٢,٨٠١	
١٥٠,٠٠٠	٢١,٦٣٣	
(١,٢٩٨)	(٣,٤٧٢)	
(٤,٦٤٩)	(٦,١٩٩)	
١٤٤,٠٥٣	١١,٩٦٢	
(٤٢٢)	(٢٥٤)	
(١٢٥,٦٠٧)	-	
٧٦,٠٦٧	٥٤,٦٨٢	١٠
(١٢,١٥٨)	(٣٣٤,٥٣٧)	
٧,٢٠٨	٣٠٩,١٤٨	٨
-	٧٦,٩٦١	٩
(٥٤,٩١٢)	١٠٦,٠٠٠	
(١٢٩,٣٨٩)	-	
٥٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	
(٦,٢٧٦)	(١,٧٠٥)	
(٨٥,٦٦٥)	(٥١,٧٠٥)	
٣,٤٧٦	٦٦,٢٥٧	
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	
٣٧,٢١١	١٠٣,٤٦٨	٥
-	١٦,٦٣٤	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. عام

شركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية مقفلة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٣١ بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٠٦ م). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٥٨٤ بتاريخ ٤ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦ م) في الرياض من خلال فرعها في المملكة العربية السعودية. إن شركة فالكم القابضة هي الشركة الأم النهائية للشركة.

في ٢٤ محرّم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١ سبتمبر ٢٠٢١ م) قررت الجمعية العامة للشركة طرح ٢٠٪ من أسهم الشركة في نمو- السوق الموازي من خلال طرح عام أولي. تم استلام خطاب عدم ممانعة مبدئي من هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٤٣ هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٢١ م). في ١٨ مارس ٢٠٢٤ م الموافق ٨ رمضان ١٤٤٥ هـ، أصدرت هيئة السوق المالية قرارها بالموافقة على طلب الشركة لتسجيل وطرح الأسهم في السوق الموازية. إن موافقة هيئة السوق المالية على الطلب سارية لفترة سنة أشهر من قرار هيئة السوق المالية.

في ١٢ يونيو ٢٠٢٢ م، أوصى مجلس إدارة الشركة الجمعية العامة بزيادة مقترحة في رأس المال من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي بزيادة عدد الأسهم من ١٥ مليون سهم إلى ٢٠ مليون سهم. ستتم الزيادة المقترحة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي في رأس المال من خلال التحويل من الأرباح المبقاة. تخضع هذه الزيادة لموافقة الجمعية العامة التي تم تأجيلها في اجتماع الجمعية العامة المنعقد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وسيتم النظر بها في اجتماع الجمعية العامة المقبل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

لدى الشركة الفروع التالية في المملكة العربية السعودية، ويتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الفروع التالية في هذه المعلومات المالية.

م.	رقم السجل التجاري	التاريخ (هجري)	المدينة
١	٢٠٥١٠٦٢٦٦٩	٢٤ رمضان ١٤٣٧ هـ	الخبر
٢	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	٢٤ رمضان ١٤٣٧ هـ	جدة

إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي لأعمال الشركة هو كما يلي:

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

حصلت الشركة على ترخيص (رقم ٣٧-٢٠٢٠٠٦) من هيئة السوق المالية في ١٩ فبراير ٢٠٠٦ م لمزاولة الأنشطة التالية المتعلقة بالأوراق المالية:

١. العمل كأصيل ووكيل ومتعهد تغطية؛
٢. إدارة وإنشاء الصناديق الاستثمارية والمحافظ؛
٣. تقديم خدمات الترتيب في الأوراق المالية؛
٤. تقديم خدمات المشورة في الأوراق المالية؛ و
٥. تقديم خدمات الحفظ للأغراض العائدة إلى الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والوساطة لحقوق الملكية الدولية.

٢. أسس الإعداد

(١) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة والتي تعرض العمليات التي أجرتها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (المعايير المحاسبية) الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(٢) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، التي تم تقييمها من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تم عرض قائمة المركز المالي وفقاً لتصنيف المتداول وغير المتداول.

(٣) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن لديها موارد مالية كافية وبأنها قادرة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. كما أن الشركة والإدارة ليسوا على علم بوجود أي حالات عدم تأكد أخرى هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٤) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للشركة.

(٥) التعديلات على المعايير الصادرة وسارية المفعول

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

- 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

(٦) المعايير والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

إن المعايير المطبقة في هذه القوائم المالية هي تلك المعايير الصادرة بتاريخ إعداد القوائم المالية وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ.

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت لكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة كما هو مفصّل أدناه:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - "ترتيبات تمويل الموردين"
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات"
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ سريانها. تتوقع إدارة الشركة أن تطبيق المعايير الجديدة أعلاه والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثير هام على المبالغ المدرجة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية والمدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إن وجدت) على أساس النظرة التطلعية للمستقبل.

تأخذ الشركة في اعتبارها احتمالية التعثر عند الإثبات الأولي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري في مخاطر الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير. تم إعداد نموذج الانخفاض في القيمة بوضع احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر في السداد في الاعتبار والتي تم اشتقاقها من المعلومات التاريخية للشركة وتم تعديلها لتعكس النتائج المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن أيضاً إدراج عوامل الاقتصاد الكلي، مثل: التضخم، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب الخسارة الائتمانية كقيمة حالية (على معدل الربح الفعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة لمنشأة بموجب العقد؛ و

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة على النحو التالي:

٣-١ (أ) الموجودات المالية العاملة:

تمثل الموجودات المالية حيث يكون للعملاء مخاطر منخفضة للتعثر في السداد وإمكانية قوية لاستيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.

وفقاً للإدارة، إن المعلومات المتعلقة بتجاوز فترة الاستحقاق هي الأساس الأكثر ملائمة لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان في الشركة وبناءً على خبرتها وتحليلاتها، لا ينتج عن الأرصدة التي تجاوزت فترة استحقاقها أقل من ٩٠ يوماً زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وتعتبر بأنها عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة في على مدى العمر المتوقع. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث تعثر على الموجودات المالية التي هي محتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير.

٣-١ (ب) الموجودات المالية ذات الأداء الضعيف:

تمثل الموجودات المالية التي يكون هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان والتي تكون مفترضة إذا تأخر المدين لأكثر من ٩٠ يوم في سداد دفعة تعاقدية/قسط تعاقدية.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية ذات الأداء الضعيف بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (يتبع)

٣-١-٣ (ج) الموجودات المالية غير العاملة:

تمثل الموجودات المالية المتعثرة. يعتبر التعثر في الأصل المالي عندما لا يتمكن المدين من سداد دفعة تعاقدية / قسط تعاقدية خلال ١٨٠ يوم بعد تاريخ الاستحقاق.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣-١-٣ (د) الشطب:

يتم شطب الأصل المالي فقط عندما:

١. يكون متأخر السداد منذ سنتين على الأقل، و
٢. لا يكون هناك توقع معقول للاسترداد.

يتم شطب الموجودات المالية (سواء جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع واقعي بالاسترداد. عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في القيام بأنشطة الإنفاذ سعياً منها لاسترداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم إجراء عمليات الاسترداد بعد الشطب، يتم إدراجها مقابل (مصروف) / رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣-٢ الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة

يتم إثبات الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة عند تقديم النقد للمقترضين. يتم التوقف عن إثباتها إما عند قيام المقترض بسداد التزاماته، أو بيع أو شطب الرصيد، أو انتقال جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة للملكية إلى طرف آخر. يتم تقديم هذه التسهيلات للعملاء بغرض الاستثمارات والتداول بالأسهم. قامت الشركة بتصنيف جميع تسهيلات الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة وفق نموذج التكلفة المطفأة.

يقيد الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة بالمبلغ المقدم للعملاء، بما في ذلك التكلفة ذات الصلة بالمعاملة ناقصاً أي مخصص لخسائر الائتمان، إن وجد. يتضمن المخصص مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل. قامت الشركة بإجراء تحليل تاريخي وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. تم تطبيق تعديل اقتصادي كلي من أجل دمج نتيجة تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل.

٣-٣ خدمات إدارة الاستثمار

تقدم الشركة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. يتم إدراج حصة الشركة في هذه الصناديق ضمن الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية. لا يتم التعامل مع الموجودات المحفوظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية، إن وجدت، كموجودات للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٤ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مخصص الزكاة على قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع الضرائب، إن وجدت، عن بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية وفقاً لمتطلبات أنظمة الضرائب.

٣-٥ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يتم تحميل الاستهلاك على الموجودات على قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على قيمها المتبقية على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرّة التالية:

التحسينات على العقارات المستأجرة	العمر الإنتاجي أو فترة عقد الإيجار، أيهما أقصر
الأثاث والتجهيزات	٤ - ٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٤ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات في نهاية كل فترة تقرير ويتم تعديلها حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل على قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. يتم رسملة التجديدات والتحسينات الهامة، إن وجدت، ويتم استبعاد الأصل الذي تم استبداله.

٣-٦ الإيرادات

يتم تصنيف إيرادات الشركة بشكل عام ك:

- عقود مع العملاء (بما في ذلك دخل الوساطة، والاستثمار المصرفي وأتعاب إدارة الموجودات).
- دخل توزيعات أرباح
- ربح أو خسارة) المتاجرة

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الصلة:

١. العقود مع العملاء (بما في ذلك دخل الوساطة والاستثمار المصرفي وأتعاب إدارة الموجودات).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٣ الإيرادات (يتبع)

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن الغير.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتخصيص سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.

الخطوة ٥: تحقق الإيرادات تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل مصدر من مصادر الإيرادات كما يلي:

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصافي بعد الخصومات والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند نقطة زمنية مقابل دخل الوساطة. إن السوق الجغرافية الرئيسية لخدمات دخل الوساطة هي المملكة العربية السعودية.

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("القائمة على الموجودات")، أو نسبة مئوية من المرتجعات من صافي الموجودات ("المرتكزة على المرتجعات") الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع العملاء و الصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات في تلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات على مدى زمني مقابل أتعاب إدارة الموجودات. إن السوق الجغرافية الرئيسية لخدمات إدارة الموجودات هي المملكة العربية السعودية.

إيرادات الاستشارات

يتعلق ذلك بالإيرادات المتحققة من خلال تقديم خدمات الاستشارات المالية لمؤسسات مالية، المستثمرين الأفراد والمؤسسات. تتقاضى الشركة أتعاب خدمات الاستشارات المالية عند تقديم الخدمات أو بمجرد الوفاء بالتزام الأداء على أساس الاتفاق بين الشركة والطرف المقابل واستيفاؤه على مدى الفترة الزمنية. إن السوق الجغرافية الرئيسية لخدمات الاستشارات هي المملكة العربية السعودية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٣ دخل العمولات الخاصة من التمويل بالمرابحة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة خاصة (التمويل بالمرابحة) في قائمة الدخل الشامل باستخدام أساس معدل العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية على مدار العمر المتوقع للأصل المالي (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند حساب معدل العمولة الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قامت شركة بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية ضمن خسائر الانخفاض في القيمة.

إذا أصبح الأصل المالي بعد ذلك منخفض القيمة الائتمانية وبالتالي تم اعتباره ضمن "المرحلة ٣"، تقوم الشركة باحتساب دخل الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تمت معالجة الموجودات المالية ولم يعد هناك انخفاضاً في قيمتها الائتمانية، تقوم الشركة بإعادة حساب دخل الفوائد على أساس إجمالي.

يأخذ احتساب العائد الفعلي بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (ذمم مديني عقود المرابحة) ويشتمل الاحتساب كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة أو تكاليف المعاملات وكذلك الخصومات أو العلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي الخاص. تعتبر تكاليف المعاملات تكاليف عرضية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار أو استبعاد أصل مالي.

٨-٣ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقيماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
- المعدل لأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

بشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة أصل "حق الاستخدام".

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٨ عقود الإيجار (يتبع)

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

- ١- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار،
- ٢- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
- ٣- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

٣-٩ الاحتياطي النظامي

طبقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذا التحويل متى ما بلغ الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٣-١٠ تكاليف المعاملات المتعلقة بالطرح العام الأولي

وفقاً لاتفاقية الشركة مع الشركة الأم، تقوم الشركة بتسجيل التكاليف المتعلقة بالطرح العام الأولي كمبالغ مستحقة من الشركة الأم والتي سيتم تسويتها من خلال الاقتطاع من متحصلات الطرح العام الأولي.

٣-١١ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في سنة المراجعة والسنوات المستقبلية التي تتأثر بها.

إن المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات المختلفة جوهرية للقوائم المالية للشركة أو عند ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١١ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة (يتبع)

التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكاليف خطط التزامات المنافع المحددة ومنافع لما بعد انتهاء التوظيف باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات متعددة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه التقييمات الاكتواري تحديد معدل الخصم ومعدل الزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. نتيجة لتعدد عملية التقييم، الافتراضات الرئيسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزامات المنافع المحددة عالية الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. ويتم مراجعة كافة الافتراضات في تاريخ التقرير المالي. لمزيد من التفاصيل حول الافتراضات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (١٩).

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

تقيس الشركة مخصص الخسارة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يتم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى الخبرة السابقة لتعثر المدين وتحليل المركز المالي الحالي له، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي والاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

يتم تقييم الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة عادةً بصورة جماعية، ما لم يكن هناك حاجة لتقييم مدين محدد على أساس فردي.

تحديد السيطرة على الشركة المستثمر فيها

تقوم الشركة بإجراء تقييم وتعديل تقييم سيطرتها على الصناديق سنوياً بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ بصفتها مدير الصندوق. عند عمل هذا التقييم، تركز الشركة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق وحقوق مالكي الوحدات لإبعاد مدير الصندوق. على أساس التقييم، خلصت الشركة فيما إذا كانت تعمل كوكيل لجميع مالكي الوحدات وبناء على ذلك حددت ما إذا ستردج النتائج المالية للصناديق في القوائم المالية أم لا.

٤. تقييم الاستثمار في وحدات الصناديق العقارية الخاصة

يخضع تقييم استثمارات الشركة في الصناديق العقارية الاستثمارية الخاصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للتقديرات والأحكام التي تدعم تقييم الموجودات العقارية الأساسية للصناديق. تشمل الافتراضات الهامة التي تؤثر في القيم العادلة للموجودات العقارية الأساسية، من بين أمور أخرى، التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم وغيرها. تخضع هذه الافتراضات للتغيير بشكل رئيسي بناءً على موقع الموجودات العقارية الأساسية. كلفت إدارة الشركة اثنين من المقيمين المؤهلين من أطراف أخرى لإجراء التقييم وفقاً للطرق التي أوصى بها المعيار الدولي للتقرير المالي ١٣ ويتم تسجيل القيمة الدفترية للموجودات العقارية الأساسية وتعديلها لاحقاً بناءً على متوسط القيم السوقية المحددة بواسطة المقيمين المذكورين.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
٤٣	٤٣	النقد في الصندوق
٣٧,١٦٨	٢٥,٤٢٠	الحسابات الجارية في البنوك
-	٧٨,٠٠٥	١-٥ ودائع المرابحة قصيرة الأجل
٣٧,٢١١	١٠٣,٤٦٨	

١-٥ يتم إيداع ودائع المرابحة لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية. يكون لودائع المرابحة هذه فترة استحقاق أصلية مدتها ٣ أشهر ومعدلات ربح تتراوح من ٥,٨٥٪ إلى ٦,١٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

٦. التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، كان لدى الشركة رصيد نقدي مقيد قدره ٢٢,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٥ مليون ريال سعودي) مودعة لدى شركة مركز الأوراق المالية ("مقاصة") التي تعمل بصفتها وسيط بين طرفين في تداول الأوراق المالية. تكون شركة مقاصة مسؤولة عن تسوية المعاملة والأطراف التجارية لاستبعاد مخاطر الطرف الآخر. تتطلب شركة مقاصة من الشركة أن يكون لديها تأمينات نقدية ومساهمات للتمويلات المتعثرة التي يتم احتسابها وفقاً لأنشطة التداول كعضو في البورصة خلال السنة السابقة. وبالتالي، أودعت الشركة ٢٢,٤ مليون ريال سعودي لدى شركة مقاصة وهي مقيدة حالياً.

٧. الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
٣٨,٥٠٢	٤٨,٤٣٠	١-٧ الإقراض بهامش
٣٨,٩٨٨	٣٩,١٧٤	٢-٧ التمويل بالمرابحة
(١,٧٤٢)	(١,١٦٨)	٣-٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٥,٧٤٨	٨٦,٤٣٦	

١-٧ تقدم الشركة تسهيلات الإقراض بالهامش لبعض العملاء للتعامل في سوق الأسهم المحلية من خلال الشركة. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ الإقراض في حالة التعثر في السداد. وتصل فترة هذه التسهيلات إلى ثلاثة أشهر كحد أقصى. إن هذا الإقراض غير محمل بأي عمولة أو رسوم.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة (يتبع)

٢-٧ توفر الشركة التمويل بالمرابحة لشراء الأسهم لفترة من ثلاثة إلى إثني عشر شهراً من خلال الشركة. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ المرابحة في حالة التعثر في السداد. وتحمل هذه التمويلات هامش ربح متفق عليه مسبقاً.

٣-٧ تم تصنيف كافة الأرصدة في نهاية السنة بأنها عاملة. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ الإقراض في حالة التعثر في السداد. ويتم تسوية المبالغ القائمة لاحقاً خلال فترة التسهيلات. إن التسهيلات مضمونة بالكامل. تقوم الشركة باستمرار بمراقبة القيمة السوقية لضمانات كل عميل، ولدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للمحفظة، وبالتالي، تقوم الشركة بتصفية الاستثمار حتى المبلغ المقترض. إذا كانت المتحصلات من استبعاد الاستثمار أقل من القيمة الدفترية، فيتم متابعة المقترض لاسترداد الفرق. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، أجرت الشركة تقييماً للانخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وسجلت رد مخصص الإقراض بالهامش بمبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي.

٨. الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، يصنف الاستثمار في الأوراق المالية على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتكون من استثمارات في وحدات صندوق يقين للتمويل بالمرابحة وصندوق يقين المتداول للأسهم السعودية وصندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات وصندوق يقين للذهب وصندوق يقين المدر للدخل وصندوق يقين عرعر هيلز وصندوق يقين للتمويل بالمرابحة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٢,٢٣٧	١٦,٢٣٢	القيمة العادلة الافتتاحية
٤٦٨,٦٥٧	٣٦١,١٧١	الوحدات المشتراة خلال السنة
(٤٦٤,٦٧٠)	(٣١٧,٩٩٩)	الوحدات المستردة خلال السنة
٨	٤,٩٣٣	التغير في القيمة العادلة
١٦,٢٣٢	٦٤,٣٣٧	الرصيد الختامي للقيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تم تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتكون من استثمارات في وحدات الصناديق التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	متداول
-	١٩,٣٠٤	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة بالريال السعودي (المستوى ٣)
٧,٥٨٥	٩,٢٥٤	صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية (المستوى ١)
٢,٧٩٧	١,٨٤٥	صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات (المستوى ١)
١٠,٣٨٢	٣٠,٤٠٣	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	غير المتداولة
٣,٥٩٢	٤,٠٣٣	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
-	٢٠,٢١٤	صندوق يقين المدر للدخل (المستوى ٣)
١,٠٦٤	١,٢٨٥	صندوق يقين عرعر هيلز (المستوى ٣)
١,١٩٤	٨,٤٠٢	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة (المستوى ٣)
٥,٨٥٠	٣٣,٩٣٤	الإجمالي
١٦,٢٣٢	٦٤,٣٣٧	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بتبع)

فيما يلي تفاصيل الربح/(الخسارة) من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٢,٨٦١	٤,٩٣٣
	الربح غير المحقق من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض البيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٨	-
(٩٦٣)	١٣,٦٠٤
١,٩٠٦	١٨,٥٣٧

٩. عقود الإيجار

خلال السنة، قامت الشركة بصفتها مدير صندوق بتأسيس صندوق يقين المدر للدخل ("الصندوق") في ١٥ يونيو ٢٠٢٣ م بعد موافقة هيئة السوق المالية. قامت الشركة ببيع أراضيها ومبانيها وعقاراتها الاستثمارية التي تبلغ قيمتها الدفترية ٦١,١٦ مليون ريال سعودي وقيمتها العادلة ٩٦,٥ مليون ريال سعودي إلى الصندوق بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٣ م بمقابل قدره ٩٣,٦ مليون ريال سعودي، تم استلام ٧٦,٦٧ مليون ريال سعودي منه نقداً والمبلغ المتبقي مقابل وحدات في صندوق يقين المدر للدخل الذي تم المحاسبة عنه كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٨). تم إثبات ربح بمبلغ ٢٩,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل المتعلقة بهذه المعاملة.

ولاحقاً لعملية البيع المذكورة أعلاه، أعادت الشركة استئجار جزء من المبنى من الصندوق لمدة إيجار لخمس سنوات.

موجودات حق الاستخدام

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بموجودات حق الاستخدام:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٩,٧٣٩	الإضافات خلال السنة
-	(١,٠٦٠)	مصروف الاستهلاك للسنة
-	٨,٦٧٩	الرصيد في نهاية السنة

٩. عقود الإيجار (يتبع)

التزامات عقود الإيجار

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بالتزام الإيجار:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٢,٤١٩	الإضافات خلال السنة
-	٤٦٢	مصروف الفائدة للسنة
-	(١,٦١٦)	المدفوع لالتزامات عقود الإيجار
-	١١,٢٦٥	الرصيد في نهاية السنة
-	٢,٠٦٢	التزامات عقود الإيجار لموجودات حق الاستخدام - المتداولة
-	٩,٢٠٣	التزامات عقود الإيجار لموجودات حق الاستخدام - غير المتداولة

١٠. الاستثمارات المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع

خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٢ م، أبرمت الشركة اتفاقية، حيث عملت بصفقتها متعهد تغطية لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني خلال اصدارها لأسهم حقوق اكتتاب. وتم طرح ما مجموعه ٢٢,٩ مليون سهم، وبيع ٦,٢ مليون سهم خلال فترة التداول والاكتتاب، وبيع ٤,١٨ مليون سهم للمستثمرين من المؤسسات. تم تغطية الأسهم غير المشتراة البالغة ١٢,٥ مليون سهم من قبل الشركة كونها متعهد التغطية. ونتيجة لذلك، تمتلك الشركة ٢٧,٣٧٪ من ملكية شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني في ٧ يونيو ٢٠٢٢ م. إن تكلفة الاستثمار في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني بلغت ١٢٥,٦ مليون ريال سعودي.

تم الاستحواذ على الاستثمار بنسبة ٢٧,٣٧٪ في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني بصورة حصرية بغرض استبعادها لاحقاً، ونظراً لذلك فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كموجودات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع في تاريخ الاستحواذ وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٥ - الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات غير المستمرة.

قامت الشركة ببيع حصتها جزئياً في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، وبالتالي تم تخفيض الاستثمار من ٢٧,٣٧٪ إلى ١٠,٧٦٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وفي السنة الحالية، استبعدت الشركة استثماراتها بشكل كامل بمبلغ ٥٤,٥ مليون ريال سعودي وكانت التكلفة ٤٩,٤ مليون ريال سعودي.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. الطرف ذو العلاقة

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال، وذلك وفقاً للشروط المتفق عليها. إن الأطراف ذات العلاقة الرئيسية للشركة هي شركة فالكم القابضة (الشركة الأم) والشركات الزميلة للشركة الأم (الشركات التي تملك الشركة الأم تأثيراً جوهرياً عليها).

تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة. تعتبر الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة مستحقة عند الطلب وغير مضمونة وبدون عمولة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

اسم الطرف ذو العلاقة وطبيعة الأرصدة القائمة	العلاقة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
المستحق من الأطراف ذات العلاقة*			
شركة فالكم القابضة	الشركة الأم	٢,٠١١	٧٢٤
الأتعاب المهنية			
شركة الأمثل للتمويل	شركة زميلة للشركة الأم	-	١٤
إيجارات مستحقة			
		<u>٢,٠١١</u>	<u>٧٣٨</u>

* درست الإدارة أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بهذه الأرصدة القائمة كما في نهاية السنة واعتبرتها غير جوهرياً.

١-١١ وفيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
أ) شركة فالكم القابضة- الشركة الأم:		
إيرادات الإيجار	٨٣٤	١,٨٣٧
الأتعاب المهنية	١,٢٩١	-
شراء أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	-	٢٢,٢٣١
ب) شركات زميلة للشركة الأم:		
إيرادات الإيجار	١,٠١٤	١,١٢٨
العمولة على خدمات الوساطة	-	٢٠٠
أتعاب الإدارة	٢,٠٠٠	٣٥٣
ج) مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا		
تعويض موظفي الإدارة العليا	١٠,٨٠٧	٩,٧٦٣
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منها	٣,٣١٩	٣,١٥١

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. الموجودات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٧٢٠	١,٦٩٨	المصرفات المدفوعة مقدماً
١,٠٦١	٣١٩	القروض للموظفين
٢,٧٨١	٢,٠١٧	

١٣. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

موقف الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. فيما يلي ملخص لربوط السنة السابقة:

(١) للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٦ م

خلال ٢٠١٩ م، أصدرت الهيئة الربوط الزكوية النهائية للسنوات المالية من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٦ م، وطالبت الشركة بتسوية التزام الزكاة الإضافي بمبلغ ٧,٧٩ مليون ريال سعودي للسنوات أعلاه. اعترضت الشركة على هذه الربوط أمام لجنة الاستئناف العليا بعد الحكم الصادر عن لجنة الاستئناف الأولية سابقاً، والذي أيد قرار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، احتفظت الشركة بالمخصص بشكل كامل لالتزام الزكاة المذكور أعلاه.

(٢) لسنة ٢٠١٩ م

بتاريخ ٢١ يناير ٢٠٢٤ م، استلمت الشركة ربط الزكاة النهائي لسنة ٢٠١٩ م مع التزامات إضافية بقيمة ١,٨٦ مليون ريال سعودي حيث إن الشركة كونت مخصص بكامل المبلغ.

١٤. رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م يبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، كانت ١٠٪ من أسهم الشركة مملوكة بواسطة شركة فالك القابضة، ومع ذلك، وخلال السنة الحالية، قامت شركة فالك القابضة بتأسيس شركة ذات مسؤولية محدودة تحت اسم "شركة فالك يقين للاستثمار" بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ م وقامت بتحويل ٤٠٪ من حصتها في الشركة إلى شركة فالك يقين للاستثمار. فيما يلي هيكل الملكية للشركة:

نسبة الملكية		نسبة الملكية	
رأس المال	%	رأس المال	%
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٪٦٠
-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠

شركة فالك القابضة
 شركة فالك يقين للاستثمار

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
-	٢٤,٧٠٤	٩	ربح من استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
-	٥,٠٤٤	٩	الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية
٣,٤٨٦	٢,٠٦٧		إيرادات الإيجار
٣,٤٨٦	٣١,٨١٥		

١٦. رد الخسارة من حسابات العملاء

في أبريل ٢٠٢٢ م، نفذت الشركة نظاماً جديداً قائماً على إطلاق مجموعة تداول السعودية لتحسينات لتطوير البنية التحتية لما بعد التداول يُدعى برنامج تقنية ما بعد التداول. وباعتباره نظام منفذ حديثاً، واجهت الإدارة بعض المشاكل المتعلقة بالتهيئة تم اكتشافها خلال عملية المطابقة على الحسابات المالية للعميل. ولُوحظ فرق عند المطابقة بقيمة ٤,٢٥ مليون ريال سعودي أشار إلى الحاجة إلى زيادة المال في حسابات العميل ذات الصلة.

ووفقاً للمادة ٨٠-هـ من "تعليمات هيئة السوق المالية"، دفعت الشركة الفرق من مالها الخاص في الحسابات المالية للعميل. تم إثبات المبلغ المدفوع كمستحق من العملاء وتكوين مخصص له بشكل كامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. خلال السنة الحالية، تمكنت الشركة من استرداد مبلغ ٠,٣٤ مليون ريال سعودي من بعض العملاء وستواصل السعي إلى تحصيل المبلغ المتبقي عند الإمكان.

١٧. المصروفات الأخرى

يمثل ذلك رد الخسائر من الموجودات المالية للصندوق المحتفظ بها من قبل صندوق يقين للتمويل بالمرابحة الذي تديره الشركة. صادقت الشركة على قرار بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ م لتغطية الخسائر البالغة ٧,٣٤ مليون ريال سعودي وقد تم الاعتراف بالمبلغ المدفوع لصندوق يقين للتمويل بالمرابحة مبدئياً كذمم مدينة و تم تكوين مخصص بالكامل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م تم استرداد ٤,١ مليون ريال سعودي منها بواسطة الشركة من عملاء صندوق يقين للتمويل بالمرابحة و ١,٧٨ مليون ريال سعودي تم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١٨. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٧,٣٦٤	٩,٥٠٨	مصروفات المرافق الخدمية والاتصالات
٢,٣٧٨	١,٢١٧	الأتعاب القانونية والمهنية
١,٨١٨	٢,٢٠٠	استهلاك الممتلكات والمعدات
٩٨٦	١,١٩٤	الكهرباء والمرافق الخدمية الأخرى
٦٧٠	٩٨٧	الإيجار والمصروفات المتعلقة بالمباني
٥٥٢	٧٣١	مصروفات التسويق
٣٤٢	١٥٧	استهلاك العقارات الاستثمارية
٣٣٨	٦١٠	التأمين
٢,٤٩٦	١,٧١٥	أخرى
١٦,٩٤٤	١٨,٣١٩	الإجمالي

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. التزامات منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٧٠	٢,١٣٨	المخصص للسنة
(١,٢٩٨)	(٣,٤٧٢)	الدفعات خلال السنة
١,٣٩٢	١,٧١٥	خسارة إعادة القياس
١٥,٤٦٢	١٥,٨٤٣	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩-١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
%٤,٦٥	%٤,٦٠	معدل الخصم
%٤,٦٥	%٥	معدل نمو الرواتب
مرتفعة	مرتفعة	معدل دوران الموظفين

١٩-٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على التزامات منافع الموظفين		الزيادة / (النقص) في الافتراضات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
(٤٤٣)	(٤٩٩)	+٠,٥%	مكافأة نهاية الخدمة:
٤٦٦	٥٠٤	-٠,٥%	معدل الخصم
٤٦٤	٣٨٦	+٠,٥%	معدل نمو الرواتب
(٤٤٥)	٣٩٣	-٠,٥%	

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية فمن غير المحتمل حدوث ذلك، وقد تكون هناك علاقة بين التغييرات في بعض الافتراضات. عند حساب حساسية التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الجوهرية فقد طُبقت بنفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. التزامات منافع الموظفين (بتبع)

٣-١٩ استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يبلغ المتوسط المرجح لمدة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٦,٣٣ سنة. فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير المخصصة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	٢,٠٥٠	٢٠٢٣ م
٢,٨٠٨	٢,٤٠٦	٢٠٢٤ م
٢,٩٤٦	٢,٠٠٨	٢٠٢٥ م
٢,٥٨٤	٢,٠٢٠	٢٠٢٦ م
٢,٤٤١	٢,٠١٢	٢٠٢٧ م
١٥,٠٢٧	١٠,٨٠٥	٢٠٢٨ م وما بعدها
٢٥,٨٠٦	٢١,٣٠١	

٢٠. 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 السوق الأفضل ميزة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأفضل ميزة متاحة للشركة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن رصد جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للرصد في السوق.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يظهر الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	القيم العادلة			
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣ الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الموجودات المالية استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- المتداولة وغير المتداولة	٦٤,٣٣٧	١١,٠٩٩	٤,٠٣٣	٤٩,٢٠٥
٦٤,٣٣٧				٦٤,٣٣٧

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	القيم العادلة			
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣ الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الموجودات المالية الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الاستثمارات المصنفة كمحفظ بها بغرض البيع (راجع إيضاح ١٠)	٤٢,٢٢٧	٥٢,٦٠٩	-	٢,٢٥٨٣,٥٩٢
٤٢,٢٢٧				٤٢,٢٢٧

إن القيم العادلة لمستحقات الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة، والنقد وما في حكمه، والتأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية، والذمم المدينة والموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها، وتواريخ استحقاق هذه الأدوات المالية أقل من ١٢ شهراً. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها.

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

تعرض الجداول التالية أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٣ للقيم العادلة.

النوع	القيمة العادلة	أسلوب التقييم	المدخلات غير القابلة للرصد الهامة	الحساسية تجاه التغيرات في المدخلات الهامة غير القابلة للرصد
صناديق الاستثمار العقاري	٢١,٤٩٩	التدفقات النقدية المخصومة	- التدفقات النقدية المتوقعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٦٠٠ إلى ١٠٠٠ متر مربع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤٨٧ - ٤٩٨/متر مربع) - معدل الخصم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٠ % ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٩,٥ %)	سوف تزيد أو (تنقص) القيمة العادلة المقدره: - تقريبا بقيمة ٠,٣٥ مليون ريال سعودي إذا كانت التدفقات النقدية المتوقعة أعلى / (أقل) بنسبة ١٠ % - تقريبا بقيمة ٢,٧ مليون ريال سعودي إذا كانت معدلات الخصم أقل (أعلى) بنسبة ١ %
الصناديق الاستثمارية الأخرى*	٢٧,٧٠٦	التدفقات النقدية المخصومة	- معدل الخصم بشروط السوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٤٩ % ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٣٢ %)	ستزيد (ستنقص) القيمة العادلة المقدره تقريبا بواقع ٤,٣ مليون ريال سعودي إذا كانت معدلات الخصم أقل (أعلى) بنسبة ١ %.

* تشمل هذه استثمارات الشركة في صندوق يقين للتمويل بالمرابحة بالريال السعودي وصندوق يقين للتمويل بالمرابحة.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

١-٢٠ لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال فترات التقرير.

٢-٢٠ يعرض الجدول التالي مطابقة الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للقيمة العادلة للمستوى ٣ للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢,١٣٣	٢,٢٥٧	الرصيد في بداية السنة
-	٦١,١٣٥	المشتريات خلال السنة
-	(١٨,٥٠٠)	المباع خلال السنة
		صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٤	٤,٣١٣	ربح القيمة العادلة غير المحقق للسنة
٢,٢٥٧	٤٩,٢٠٥	الرصيد في نهاية السنة

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر الفعلية ذات أهمية أساسية للشركة. تتضمن المخاطر مخاطر السوق (بشكل أساسي مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار العمولات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. تضمن الشركة أن يتم رسملتها بشكل تحفظي فيما يتعلق بمستويات المخاطر الخاصة بها، وكذلك المتطلبات والمعايير الخارجية.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد والأرصدة لدى البنوك، والإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة، والموجودات الأخرى، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المتداولة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير المتداولة، والذمم الدائنة والمستحقات، والمستحق إلى طرف ذي علاقة (التمويل بالمرابحة قصير الأجل)، والتمويل قصير الأجل. يتم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المتبعة في السياسات المحاسبية المتعلقة بكل بند.

تتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج المبالغ بالصافي في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتعترم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٢١-١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن التقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

أ) مخاطر معدلات العمولة

مخاطر معدلات العمولة الخاصة هي الأثر على الأرباح المستقبلية للشركة الناتجة عن زيادة معدلات الفائدة/العمولة في السوق. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتسويات معدل الفائدة خلال فترة زمنية محددة. المصدر الأهم لهذه المخاطر هو التمويل الإسلامي قصير الأجل المستحق للشركة. نظراً لأن التمويل الإسلامي قصير الأجل المستحق قصير الأجل بطبيعته، فإن الزيادة أو النقص في معدلات الفائدة / العمولة في السوق غير جوهري. وعليه، ليس هناك مخاطر معدلات عمولة هامة كما في قائمة المركز المالي. إن الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة والمطلوبات المالية الأخرى للشركة هي بالمعدلات الثابتة وتدرج في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة، وعليه، ليس هناك مخاطر معدلات العمولات كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١-٢١ مخاطر السوق (يتبع)

أ) مخاطر معدلات العمولة (يتبع)

مخاطر معدلات العمولة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير محملة بعمولة	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	-	١٠٣,٤٦٨	١٠٣,٤٦٨
الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة	-	٣٩,١٧٤	-	٤٧,٢٦٢	٨٦,٤٣٦
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	-	-	-	٢٢,٤٦١	٢٢,٤٦١
الذمم المدينة	-	-	-	٢٩,٨٠٠	٢٩,٨٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	٢,٠١٧	٢,٠١٧
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - متداول	-	-	-	٣٠,٤٠٣	٣٠,٤٠٣
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير متداول	-	-	-	٣٣,٩٣٤	٣٣,٩٣٤
إجمالي الموجودات المالية	-	٣٩,١٧٤	-	٢٦٩,٣٤٥	٣٠٨,٥١٩
الذمم الدائنة والمستحقات	-	-	-	١٧,٦٣٧	١٧,٦٣٧
التمويل قصير الأجل	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية	-	-	-	١٧,٦٣٧	١٧,٦٣٧
مخاطر معدلات العمولة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير محملة بعمولة	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	-	٣٧,٢١١	٣٧,٢١١
الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة	-	٣٨,٩٨٨	-	٣٦,٧٦٠	٧٥,٧٤٨
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	-	-	-	٤٥,٢٣٦	٤٥,٢٣٦
الذمم المدينة	-	-	-	٣٦,١١٣	٣٦,١١٣
الموجودات الأخرى	-	-	-	٢,٧٨١	٢,٧٨١
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - متداول	-	-	-	١٠,٣٨٢	١٠,٣٨٢
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير متداول	-	-	-	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠
إجمالي الموجودات المالية	-	٣٨,٩٨٨	-	١٧٤,٣٣٣	٢١٣,٣٢١
الذمم الدائنة والمستحقات	-	-	-	١٩,٠٣٧	١٩,٠٣٧
التمويل قصير الأجل	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات المالية	-	٥٠,٠٠٠	-	١٩,٠٣٧	٦٩,٠٣٧

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

ب) مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات وتعتقد أن هذه مخاطر العملات ليست ذات أهمية. نظراً لأن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، ليس هناك مخاطر أسعار صرف العملات.

٢١-٢ مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان نتيجة لعدم تمكن الطرف المقابل من الوفاء بالتزاماته التعاقدية عند استحقاقها فيما يخص:

- الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة
- المستحق من الأطراف ذات العلاقة
- النقد لدى البنوك
- الموجودات الأخرى
- التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن الشركة ستتكبد خسارة مالية نتيجة عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل بأداة مالية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما في حكمه، بالإضافة إلى التعرضات الائتمانية للموجودات الأخرى، والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، والإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة والتأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية.

التعرض للمخاطر

يتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد. يتم إيداع التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية وهي منشأة تنظيمية ذات علاقة. تتعلق الذمم المدينة باستحقاقات الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة ولديها نسب تغطية كافية. تتم مراقبة المحافظ عن قرب ويتم أداء طلبات التغطية والسيولة ضمن مستويات معينة مسبقاً عند الحاجة لضمان أن تعرض الشركة مضمون بشكل كاف. تتكون الموجودات الأخرى من الأتعاب المستحقة وتتعلق الذمم المدينة بمجموعة الاستثمار المصرفي. تتعلق الأتعاب المستحقة بشكل رئيسي بالمبالغ المستحقة من الأطراف الأخرى على أساس ربع سنوي ويتم تسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. يتم مراقبة الذمم المدينة المتعلقة بمجموعة الاستثمار المصرفي عن قرب بواسطة الشركة وتطبيق ضوابط محددة وفقاً لسياسات وإجراءات الشركة. إن القيمة الدفترية للموجودات المالية تمثل الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المثبتة ضمن قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ما قيمته ١,١٦ مليون ريال سعودي.

يتم تسوية الإيرادات بشكل رئيسي نقداً لإيرادات العمولة، وعليه، فإن مخاطر الائتمان ذات العلاقة ضئيلة. بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، تقوم الشركة بتقييم الجودة الائتمانية للعميل، مع الأخذ في الاعتبار مركزه المالي وتجارب التعامل السابق معه السابقة وعوامل أخرى. يتم تحديد حدود المخاطر الفردية فيما بعد.

بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، لا يُقبل إلا الأطراف المصنفة بشكل مستقل A2 كحد أدنى. ولذلك، إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه ضئيلة.

أودعت الشركة النقد وما في حكمه لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات سمعة جيدة، لذلك بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، بلغ النقد لدى البنوك ١٠٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣٧,٢ مليون ريال سعودي). بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، لا يُقبل إلا الأطراف المصنفة بشكل مستقل A2 كحد أدنى.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مقللة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

فيما يلي التصنيفات الائتمانية للبنوك التي تحتفظ الشركة بالنقد لديها كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التصنيف الائتماني لوكالة موديز
٣٧,١٦٨	١٠٣,٤٢٥	A2

تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تطبق الشركة المنهج المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة. ولقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجميع الذمم المدينة استناداً إلى مشاركة خصائص المخاطر الائتمانية وأيام التأخر في السداد. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى الخبرة السابقة لتعثر المدين وتحليل المركز المالي الحالي له، وعدد أيام التأخر في السداد، والاسترداد المتوقع، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي والاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير. يُفترض حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا تأخر المدين أكثر من ٩٠ يوماً في سداد الدفعة التعاقدية.

من المتوقع تسوية المستحق من الأطراف ذات العلاقة البالغ ٧٣٨ ألف ريال سعودي خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. إن الذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة تحت الطلب لليلة واحدة إذا كان الدفع مطلوب بشكل مبكر. نظراً للعمر القصير للذمم المدينة وحقيقة أنها مع منشآت داخل الشركة ليس لها تاريخ من التعثر في السداد، يعتبر رصيد الطرف ذي العلاقة بأن له مخاطر ائتمانية منخفضة، وعليه، فمن المتوقع أن تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة ضئيلة على هذه الذمم المدينة.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة ١,١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١,٧ مليون ريال سعودي)، وتحتفظ الشركة بأدوات حقوق الملكية للعملاء كضمان مقابل الإقراض بالهامش وذمم مديني عقود المرابحة المدرجة بالتكلفة المطفأة. تستخدم الشركة هذه الضمانات كجزء من احتساب الخسارة بافتراض التعثر في السداد. تتم مراقبة قيمة الضمانات بشكل منتظم من قبل الشركة للتأكد من أنها كافية لتغطية تعرض الإقراض بالهامش وذمم مديني عقود المرابحة. كجزء من المراقبة المستمرة للإقراض بالهامش وذمم مديني عقود المرابحة، ولدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للمحفظة، وبالتالي، تقوم الشركة بتصفية الاستثمار حتى المبلغ المقترض.

لا توجد تركيزات جوهرية لمخاطر الائتمان، سواء من خلال التعرض للعملاء الأفراد وقطاعات صناعية محددة. إن طبيعة أعمال الشركة لا تعرضها لتركيز مخاطر الائتمان.

تقوم الإدارة بتحليل مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	درجة الاستثمار	دون درجة الاستثمار	غير المصنفة	الإجمالي
١٠٣,٤٦٨	-	-	-	١٠٣,٤٦٨
٢٢,٤٦١	-	-	-	٢٢,٤٦١
-	-	-	٨٦,٤٣٦	٨٦,٤٣٦
-	-	-	٢,٠١٧	٢,٠١٧
-	-	-	٢٩,٨٠٠	٢٩,٨٠٠
١٢٩,٩٢٩	-	-	١١٨,٢٥٣	٢٤٤,١٨٢
الموجودات المالية				
النقد والأرصدة لدى البنوك				
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية				
الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة				
الموجودات الأخرى				
الذمم المدينة				
الإجمالي				

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

درجة الائتمان	دون درجة الائتمان	غير المصنفة	الإجمالي
٣٧,٢١١	-	-	٣٧,٢١١
٤٥,٢٦٣	-	-	٤٥,٢٦٣
-	-	٧٥,٧٤٨	٧٥,٧٤٨
-	-	٣٦,١١٣	٣٦,١١٣
-	-	٣٨,٨٩٤	٣٨,٨٩٤
٨٤,٤٧٤	-	١٥٠,٧٥٥	٢٣٣,٢٢٩

تستند جودة الائتمان للموجودات المالية إلى وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. بالنسبة للموجودات الائتمانية غير المصنفة، يتم تحديد جودة الائتمان للموجودات المالية من خلال تاريخ العملاء في الوفاء بالالتزامات والمعلومات المتعلقة باستخبارات السوق والخبرة التجارية للإدارة.

كان التعرض لمخاطر الائتمان لمستحقات الإقراض بالهامش بحسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	المملكة العربية السعودية
٧٥,٧٤٨	٨٥,٢٦٩	

كان التعرض لمخاطر الائتمان لمستحقات الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة حسب نوع العميل يمثل عملاء البيع بالتجزئة فقط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م.

٣-٢١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

فيما يلي المبالغ المتوقعة استردادها أو تسويتها خلال فترة لا تزيد عن ١٢ شهراً وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الموجودات
		أقل من اثني عشر شهراً
٣٧,٢١١	١٠٣,٤٦٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
٤٥,٢٦٣	٢٢,٤٦١	التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٧٥,٧٤٨	٨٦,٤٣٦	الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة
١٠,٣٨٢	٣٠,٤٠٣	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٢٢٧	-	الاستثمارات المصنفة كمحفظ بها بغرض البيع
٣٦,١١٣	٢٩,٨٠٠	النم المدينة
٧٣٨	٢,٠١١	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٢,٧٨١	٢,٠١٧	الموجودات الأخرى
٢٥٠,٤٦٣	٢٧٦,٥٩٦	
		أكثر من اثني عشر شهراً
٥,٨٥٠	٣٣,٩٣٤	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٨٥٠	٣٣,٩٣٤	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٣-٢١ مخاطر السيولة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
		المطلوبات
		أقل من اثني عشر شهراً
١٩,٠٣٧	١٧,٦٣٧	الذمم الدائنة والمستحقات
٥٠,٠٠٠	-	التمويل الإسلامي قصير الأجل المستحق
-	٢,٠٦٢	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
١٢,٥٨٦	١٦,٥١٦	مخصص الزكاة
<u>٨١,٦٢٣</u>	<u>٣٦,٢١٥</u>	
		أكثر من اثني عشر شهراً
١٥,٤٦٢	١٥,٨٤٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٩,٢٠٣	التزامات عقود الإيجار
<u>١٥,٤٦٢</u>	<u>٢٥,٠٤٧</u>	

وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بالالتزامات المالية للشركة. المبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة التي تكون مساوية لقيمتها الدفترية المعنية لأن تأثير الخصم غير جوهري.

٤-٢١ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

المخاطر التشغيلية هي فئة مخاطر واضحة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر تشغيلية سليمة تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان السيطرة على موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمالية الخسارة المالية.

يتضمن نهج الشركة لإدارة المخاطر تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إن إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في تقليل تأثير الخسائر المتكبدة إلى أدنى حد خلال السياق الاعتيادي للأعمال (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمالية تكبد خسارة كبيرة (غير متوقعة).

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢١-٥ مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن استثمارات الشركة المدرجة في حقوق الملكية عرضة لمخاطر الأسعار الناتجة عن عدم التأكد من القيم العادلة لسندات الاستثمار. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الأسهم من خلال التنويع، ووضع حدود الاستثمار، ومراقبة التطورات باستمرار في أسواق الأسهم وأسواق المال الدولية. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم والسندات بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها. يعرض الجدول أدناه تفاصيل التعرض للاستثمارات وأثرها على حقوق الملكية بتغير بنسبة % في أسعار حقوق الملكية.

الحسابية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الأسواق
النسبة	الربح		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
+/-% ١	+/-% ٣٠٤	٣٠,٤٠٣	المملكة العربية السعودية الاستثمارات المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع المملكة العربية السعودية
الحسابية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الأسواق
النسبة	الربح		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
+/-% ١	+/-% ١٠٤	١٠,٣٨٢	المملكة العربية السعودية

٢٢. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لم يكن لدى الشركة أي التزامات وارتباطات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

٢٣. إدارة مخاطر رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م) المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٠٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب. تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً إلى الأنظمة المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣ م وتطبيقها بأثر مستقبلي. لم يتم تعديل أرقام السنة السابقة ولكن تم عرضها استناداً إلى القواعد والإرشادات السابقة. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢. إدارة مخاطر رأس المال (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢٢,٢٩٢	٢٥٨,٨٠١	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
٢٢٢,٢٩٢	٢٥٨,٨٠١	إجمالي قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٧٩,٢٨٤	٣٠٨,٧٠٩	مخاطر الائتمان
٢٠,٦٧٩	٣٣٥,٤٢٨	مخاطر التشغيل
١,٦٦٢	٦٠,٨١٥	مخاطر السوق
١٠١,٦٢٥	٧٠٤,٩٥٣	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,١٩	٪٣٦,٧١	إجمالي نسبة رأس المال
١٢٠,٦٦٧	٢٠٢,٤٠٥	الفائض في رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٥ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.
- الشريحة ٢ من رأس المال تتكون من أدوات رأس المال وفقاً للمادة ٦ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ٨٪ من الحد الأدنى لرأس المال المطلوب في القواعد المعدلة ويجب أن لا تكون أقل من ضعف واحد في القواعد السابقة.

تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية والحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤. المعلومات القطاعية

ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك بحسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربع قطاعات يتم رفع التقارير بشأنها وهي كما يلي:

- الوساطة: تقديم الخدمات من خلال قنوات التداول والتداول بالهامش للعملاء.
- مجموعة الاستثمار المصرفي: تقديم خدمات المشورة وخدمات الطرح العام الأولي للعملاء.
- إدارة الموجودات: إدارة وإنشاء صناديق استثمارية ومحافظ.
- الاستثمارات: أنشطة استثمار الشركة في الموجودات المالية وغير المالية.

الإدارة التنفيذية هي صانع القرار التشغيلي وتتابع النتائج التشغيلية لوحدات أعمالها بصورة منفصلة لغرض اتخاذ القرارات حول توزيع الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع استناداً إلى الربح أو الخسارة ويتم قياسه بشكل ثابت مع الربح أو الخسارة في المعلومات المالية.

فيما يلي بيان بالتقسيم حسب القطاع:

الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الموجودات	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
					<u>الإيرادات من العقود مع العملاء*</u>
٩,٠٤٤	-	-	-	٩,٠٤٤	العمولة على خدمات الوساطة
					أتعاب الإدارة والاكتتاب من الصناديق الاستثمارية
١٣,٣٦٩	-	١٣,٣٦٩	-	-	دخل خدمات المشورة
٣٠,٨٥٣	-	-	٣٠,٨٥٣	-	<u>مصادر الإيرادات الأخرى</u>
					الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من
١٨,٥٣٧	١٨,٥٣٧	-	-	-	خلال الربح أو الخسارة، صافي
٣٢,٤١٤	٣٢,٤١٤	-	-	-	الإيرادات الأخرى
٥,٤٠٥	٥,٤٠٥	-	-	-	الإيرادات من التمويل بالمرابحة
١٠٩,٦٢٢	٥٦,٣٥٦	١٣,٣٦٩	٣٠,٨٥٣	٩,٠٤٤	إجمالي الإيرادات
(٧١,٣٩٧)	(٤٣,٩١٠)	(٦,١٠٥)	(١٦,١٩٤)	(٥,١٨٨)	إجمالي المصروفات
٣٨,٢٢٥	١٢,٤٤٦	٧,٢٦٤	١٤,٦٥٩	٣,٨٥٦	صافي ربح القطاع بعد الزكاة

* فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء، يتم إثبات الإيرادات من العمولة على الوساطة عند نقطة زمنية في حين يتم إثبات الإيرادات من أتعاب الإدارة والاكتتاب وخدمات الاستشارات على مدى زمني أو عند نقطة زمنية تبعاً للترتيبات التعاقدية مقابل كل عميل.

** إن السوق الجغرافية الرئيسية لمنتجات وخدمات الشركة هي المملكة العربية السعودية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤. المعلومات القطاعية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
الموجودات				
المطلوبات				
الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الموجودات	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة
٣٢٠,٠٦٣	٢٠٨,٩٢٠	١٦,٢٠٢	٨,٥٠٤	٨٦,٤٣٧
٦١,٢٦٢	٥٦,٦٤٩	٨٦٧	١,٠٣٤	٢,٧١٢
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
الإيرادات من العقود مع العملاء*				
١٥,٢٥٥	-	-	-	١٥,٢٥٥
العمولة على خدمات الوساطة				
١٨,٦٤٨	-	١٨,٦٤٨	-	-
أتعاب الإدارة والاكتتاب من الصناديق الاستثمارية				
٣١,٥٦٠	-	-	٣١,٥٦٠	-
دخل خدمات المشورة				
مصادر الإيرادات الأخرى				
-	-	-	-	-
الربح/ (الخسارة) من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي				
٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	-	-	-
الإيرادات الأخرى				
٦٧,٧٦٣	٢,٣٠٠	١٨,٦٤٨	٣١,٥٦٠	١٥,٢٥٥
إجمالي الإيرادات				
(٦٤,٤٩٢)	(٢٩,١٠٠)	(٦,٦٩٤)	(٩,٨٦٦)	(١٨,٨٣٢)
المصروفات				
٣,٢٧١	(٢٦,٨٠٠)	١١,٩٥٤	٢١,٦٩٤	(٣,٥٧٧)
صافي ربح/ (خسارة) القطاع بعد الزكاة				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
الموجودات				
المطلوبات				
٣٥٠,١٨٣	٢٥٧,٩٣٤	١٥,٧١٤	٩,٧٥٣	٦٦,٧٨٢
١٢٧,٠٤٦	١٢١,٦٣٤	٩٤٦	١,٦٤٤	٣,٠٩٢

٢٥. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على أساس الربح التالي العائد للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	ربح السنة
٣,٨١٨	٣٨,٢٢٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	الأساسية والمخفضة
٠,٢٥	٢,٥٥	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦. الأصول تحت الإدارة

تتمثل في موجودات الصناديق العامة والخاصة والمحفظة الاختيارية وأصول المحافظ غير الاختيارية التي تديرها الشركة نيابة عن عملائها البالغة ١,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٨ مليار ريال سعودي).

حساب الأموال العملاء

تدير الشركة الحسابات النقدية للعملاء لأنشطة الوساطة، والتي تبلغ قيمتها ١٧٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٢٨٠ مليون ريال سعودي)

٢٧. الأحداث اللاحقة

باستثناء الأحداث المذكورة في الفقرة (٢) من الإيضاح ١، لم تقع أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب التعديل أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٢٨. أرقام المقارنة

بعد مراجعة القوائم المالية، قامت الإدارة بعرض الذمم المدينة بشكل مستقل عن الموجودات الأخرى لتتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ١ "متطلبات العرض". يلخص الجدول التالي مدى تأثير العرض على سنة المقارنة:

عنوان القوائم المالية	المدرج سابقاً	تسوية الذمم المدينة	المعدلة
الموجودات الأخرى	٣٨,٨٩٤	(٣٦,١١٣)	٢,٧٨١
الذمم المدينة	-	٣٦,١١٣	٣٦,١١٣

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة للإصدار بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤.