

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية

مع

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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



## KPMG Professional Services Company

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

Headquarters in Riyadh

## شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

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 مساهمي شركة يقين المالية

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة يقين المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك السياسات 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 ٢٠٢٤م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي 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 (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

## 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

للسادة مساهمي شركة يقين المالية (بتبع)

أمر المراجعة الرئيسي (بتبع)

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

راجع الإيضاح رقم (٧) والإيضاح رقم (٣-٩) من القوائم المالية.

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<p>تضمنت إجراءات المراجعة الرئيسية ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الحصول على فهم للإجراءات التي تتبعها المنشأة لتقييم الاستثمارات في وحدات الصناديق العقارية الخاصة.</li> <li>• تقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرقابية بشأن تقييم الصناديق العقارية الاستثمارية الخاصة.</li> <li>• الحصول على صافي قيم الموجودات للاستثمار من الإدارة ومطابقة صافي قيم الموجودات للاستثمار مع حسابات الإدارة؛</li> <li>• التحقق من عدد الوحدات المحتفظ بها بواسطة الشركة في الصناديق عن طريق الحصول على تأكيد من أمين الحفظ.</li> <li>• الحصول على تقارير تقييم العقارات من الشركة وتكليف المتخصصين بالتقييم العقاري لدينا بمراجعة منهجية التقييم وتقييم مدى معقولية الافتراضات، لا سيما الافتراضات المتعلقة بمعدل الخصم، ومعدل النمو، ومعدل الإشغال وغيرها المستخدمة للتوصل إلى القيم العادلة للموجودات العقارية الأساسية للصناديق.</li> <li>• على أساس العينة، قمنا بفحص مدى اكتمال ودقة البيانات المدخلة التي تدعم التقييم الأساسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.</li> <li>• تقييم مدى كفاية إفصاحات القوائم المالية فيما يخص متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي.</li> </ul>	<p>بلغت القيمة الدفترية لاستثمارات الشركة في وحدات الصناديق العقارية الخاصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٢٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.</p> <p>يستند تقييم الاستثمار في الصناديق العقارية الاستثمارية الخاصة إلى التقديرات والأحكام التي تدعم تقييم العقارات الاستثمارية المحتفظ بها بواسطة الصناديق والتي تمثل غالبية الموجودات الأساسية للصناديق.</p> <p>اعتبرنا أن تقييم القيمة العادلة لاستثمار الشركة في وحدات الصناديق العقارية الاستثمارية الخاصة كأمر مراجعة رئيسي بسبب حجم الاستثمار وتطبيق أساليب تقييم معقدة تتطلب غالباً ممارسة الأحكام من قبل الإدارة واستخدام التقديرات والافتراضات.</p>

## 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 متاحاً 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

للسادة مساهمي شركة يقين المالية (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، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية 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

للسادة مساهمي شركة يقين المالية (بتبع)

## مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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.

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.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري  
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٢٦ شعبان ١٤٤٦ هـ  
الموافق: ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ م

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	الموجودات
			<b>الموجودات المتداولة</b>
١٠٤,٠٨٦	٥١,٦٠٥	٤	النقد وما في حكمه
٢٢,٤٦١	٢٥,٠٥٤	٥	التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٨٦,٤٣٦	١٠٠,٢٢٥	٦	الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة
٣٠,٤٠٣	٦٨,٩١١	٧	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,١٨٢	٣٠,٢٥٨	٨	الذمم المدينة
٢,٠١١	-	١٠	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٢,٠١٧	٢,٠٨٠	١١	الموجودات الأخرى
٢٧٦,٥٩٦	٢٧٨,١٣٣		
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٣٣,٩٣٤	٤٠,٥٨٥	٧	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٥٤	١,١٠٨		الممتلكات والمعدات
٨,٦٧٩	٦,٧٣١	٩	موجودات حق الاستخدام
٣٢٠,٠٦٣	٣٢٦,٥٥٧		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
١٧,٦٣٧	١٨,٠٢٩	١٣	الذمم الدائنة والمستحقات
٢,٠٦٢	١,٧٥٨	٩	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
١٦,٥١٦	٧,٤٠٤	١٢	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٣٦,٢١٥	٢٧,١٩١		
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
١٥,٨٤٣	١٥,١١٨	١٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٢٠٣	٥,٣٨٩	٩	التزامات عقود الإيجار
٦١,٢٦١	٤٧,٦٩٨		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢٠,١٢٣	-	١-١٤	الاحتياطي النظامي
(٥,٥٠٩)	(٦,٩٢٤)		إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في الدخل الشامل الأخر
٩٤,١٨٨	١٣٥,٧٨٣		الأرباح المبقاة
٢٥٨,٨٠٢	٢٧٨,٨٥٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٣٢٠,٠٦٣	٣٢٦,٥٥٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

عبد العزيز المحارب  
المدير المالي

أحمد بن إبراهيم محمد الشبانة  
الرئيس التنفيذي

عبد المحسن الصالح  
رئيس مجلس الإدارة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٩,٠٤٤	١١,٥٥٧		العمولة على خدمات الوساطة
١٣,٣٦٩	١٨,٣٨٤		أتعاب الإدارة والاكنتاب من الصناديق الاستثمارية
٣٠,٨٥٣	٤١,٥٥٨		إيرادات خدمات الاستشارات
١٨,٥٣٧	٤,١١٩	٧	الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٢,٦٩٥	٨,٥٧٨		الأرباح من استثمارات المرابحة
٢,٧١٠	٣,٩٥٢		الإيرادات من التمويل بالمرابحة
٥٩٩	١,٣٣١		توزيعات الأرباح
٧٧,٨٠٧	٨٩,٤٧٩		<b>إجمالي الإيرادات</b>
٣١,٨١٥	-	١٥	الإيرادات الأخرى
١٠٩,٦٢٢	٨٩,٤٧٩		<b>إجمالي الربح</b>
			<b>المصروفات</b>
(٤٢,٥٤٥)	(٤٧,٠٦٤)		الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(١٨,٣١٩)	(١٤,٠٤٣)	١٨	المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(٢,١٦٨)	(٧٣٠)		التكلفة التمويلية
٥٧٥	٤٢٥	٧	رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤٣	٧٢٩	١٦	رد الخسارة من حسابات العملاء
٨٤٥	-	١٧	المصروفات الأخرى
(٦١,٢٦٩)	(٦٠,٦٨٣)		<b>إجمالي المصروفات</b>
٤٨,٣٥٣	٢٨,٧٩٦		الربح قبل الزكاة
(١٠,١٢٨)	(٧,٣٢٤)	١٢	مصروف الزكاة
٣٨,٢٢٥	٢١,٤٧٢		ربح السنة
			<b>الدخل الشامل الآخر</b>
(١,٧١٥)	(١,٤١٥)		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى حساب الربح أو الخسارة:
٣٦,٥١٠	٢٠,٠٥٧		إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
			<b>ربحية السهم</b>
٢,٥٥	١,٤٣	٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

عبد العزيز المحارب  
المدير المالي

أحمد بن إبراهيم محمد الثبانية  
الرئيس التنفيذي

عبد المحسن الصالح  
رئيس مجلس الإدارة



شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٢٥٨,٨٠٢	٩٤,١٨٨	(٥,٥٠٩)	٢٠,١٢٣	١٥٠,٠٠٠
٢١,٤٧٢	٢١,٤٧٢	-	-	-
(١,٤١٥)	-	(١,٤١٥)	-	-
٢٠,٠٥٧	٢١,٤٧٢	(١,٤١٥)	-	-
-	٢٠,١٢٣	-	(٢٠,١٢٣)	-
٢٧٨,٨٥٩	١٣٥,٧٨٣	(٦,٩٢٤)	-	١٥٠,٠٠٠
٢٢٢,٢٩٢	٥٩,٧٨٦	(٣,٧٩٤)	١٦,٣٠٠	١٥٠,٠٠٠
٣٨,٢٢٥	٣٨,٢٢٥	-	-	-
(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)	-	-
٣٦,٥١٠	٣٨,٢٢٥	(١,٧١٥)	-	-
-	(٣,٨٢٣)	-	٣,٨٢٣	-
٢٥٨,٨٠٢	٩٤,١٨٨	(٥,٥٠٩)	٢٠,١٢٣	١٥٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م

ربح السنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

المحول من الاحتياطي النظامي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

ربح السنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

المحول إلى الاحتياطي النظامي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

عبد العزيز المحارب  
المدير المالي

أحمد بن إبراهيم محمد الشبانة  
الرئيس التنفيذي

عبد المحسن الصالح  
رئيس مجلس الإدارة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
٤٨,٣٥٣	٢٨,٧٩٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١,١٤٠	٥٠٦		الربح قبل الزكاة
١٥٧	-		التعديلات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:
١,٠٦٠	١,٩٤٨	٩	استهلاك الممتلكات والمعدات
(٢٤,٧٠٤)	-		استهلاك العقارات الاستثمارية
(٢,٦٩٥)	(٨,٥٧٨)		استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢,٧١٠)	(٣,٩٥٢)		الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات
(٥,٠٤٤)	-		الأرباح من استثمارات المرابحة
(١٨,٥٣٧)	(٤,١١٩)	٧	الإيرادات من التمويل بالمرابحة
(٥٩٩)	(١,٣٣١)		الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية
٢,١٣٨	٢,٢٥٥	١٩	ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١,٧٠٥	-	٩	دخل توزيعات الأرباح
٤٦٢	٧٣٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥٧٥)	(٤٢٥)	٦	التكاليف التمويلية
(٨٤٥)	-		مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار
(٣٤٣)	(٧٢٩)		رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
			رد تغطية الانخفاض في قيمة الموجودات المالية للصندوق
			رد مخصص الخسارة من حسابات العملاء
(٨,٣٨٣)	(١٣,٧٨٨)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٨٧٦)	٢,٠١١		الزيادة في الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة
١,٥٢٣	(٦٣)		النقص / (الزيادة) في المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٣,٧٨٥	٧٨		(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(١,١٨٤)	٣٩٣		النقص في الذمم المدينة
(٣٣٤,٥٣٧)	(١٤٢,٦٦٣)	٧	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة والمستحقات
٣٠٩,١٤٨	١٠١,٦٢٥	٧	شراء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢,٨٠١	(٢,٥٩٢)	٧	المنحصرات من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٧٦٠)	(٣٩,٨٩٨)		(الزيادة) / النقص في التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
			التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات
(٣,٤٧٢)	(٤,٣٩٥)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦,١٩٩)	(١٦,٤٣٦)		الزكاة المدفوعة
-	(١,١٩٢)		الفائدة المدفوعة على التزامات عقود الإيجار
٣,٣٢١	٨,٦٦٥		الإيرادات المستلمة من استثمارات المرابحة
٣,٣٠١	٣,٩١٨		الإيرادات المستلمة من التمويل بالمرابحة
-	١,٢٦٤		إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
(١٢,٨٠٩)	(٤٨,٠٧٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢٥٤)	(٧٥١)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٥٤,٦٨٢	-		شراء الممتلكات والمعدات
٧٦,٩٦١	-	٩	المتحصلات من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بغرض البيع
١٣١,٣٨٩	(٧٥١)		المتحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,٠٠٠)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	(٣,٦٥٦)		المسدد من التمويل قصير الأجل
(١,٧٠٥)	-		المسدد من التزام عقد الإيجار
(٥١,٧٠٥)	(٣,٦٥٦)		التكاليف التمويلية المدفوعة
٦٦,٨٧٥	(٥٢,٤٨١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في / الناتجة من الأنشطة التمويلية
٣٧,٢١١	١٠٤,٠٨٦		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
١٠٤,٠٨٦	٥١,٦٠٥	٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٦,٦٣٤	-		المعلومات الإضافية غير النقدية
			الاستثمار في وحدات صندوق يقين المدر للدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ٨ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

عبد العزيز المحارب  
المدير المالي

أحمد بن إبراهيم محمد الشبانة  
الرئيس التنفيذي

عبد المحسن الصالح  
رئيس مجلس الإدارة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. عام

شركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية 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 ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ بتاريخ ٤ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦ م) في الرياض من خلال فرعيها في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ٢٤ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١ سبتمبر ٢٠٢١ م)، قررت الجمعية العامة للشركة طرح ٢٠٪ من أسهم الشركة في السوق الموازي للسوق المالية السعودية (نمو) من خلال طرح عام أولي. وافقت هيئة السوق المالية بمقتضى قرارها الصادر بتاريخ ٨ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ١٨ مارس ٢٠٢٤ م على طلب الشركة لطرح أسهمها في السوق الموازي (نمو). لاحقاً للموافقة المذكورة بتاريخ ١٨ ذو الحجة ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٤ يونيو ٢٠٢٤ م، تم إتاحة أسهم الشركة للمستثمرين المؤهلين في السوق الموازي (نمو) لأغراض التداول. وعليه، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي لتغيير وضعها من شركة مساهمة مغلقة إلى شركة مساهمة. تم تقديم النظام الأساسي المعدل إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٩ سبتمبر ٢٠٢٤ م للمصادقة عليه، ولاحقاً لذلك، تم تعديل شهادة السجل التجاري للشركة لإظهار التغيير المذكور.

في ١٨ ديسمبر ٢٠٢٤ م، أوصى مجلس إدارة الشركة الجمعية العامة بزيادة مقترحة في رأس المال من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٥ مليون ريال سعودي بزيادة عدد الأسهم من ١٥ مليون سهم إلى ٢٥,٥ مليون سهم. ستتم الزيادة المقترحة بمبلغ ١٠٥ مليون ريال سعودي في رأس المال من خلال التحويل من الأرباح المبقاة. وتخضع هذه الزيادة للموافقة في اجتماع الجمعية العامة المقبل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

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

الرقم التسلسلي	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 ٣٧-٠٦٠٢٠) من هيئة السوق المالية في ١٩ فبراير ٢٠٠٦ م لمزاولة الأنشطة التالية المتعلقة بالأوراق المالية:

١. العمل كطرف أصيل ووكيل ومتعهد تغطية؛
٢. إدارة وإنشاء الصناديق الاستثمارية والمحافظ؛
٣. تقديم خدمات الترتيب في الأوراق المالية؛
٤. تقديم خدمات الاستشارات في الأوراق المالية؛
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 ٢٠٢٤ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي 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 المحفوظ 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. 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 قد تلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### ٤. عملة النشاط والعرض

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

### ٥. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

طبقت الشركة المعايير والتعديلات التالية عند الاقتضاء لأول مرة لفترة تقاريرها السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م.

#### التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار:

تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوضيح طريقة محاسبة المنشأة عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح بشكل كبير أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض أو جميع دفعات الإيجار دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على المؤشر أو السعر.

#### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة:

توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب على المنشأة الامتثال لها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف هذه التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي توفرها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.

إن اعتماد هذه التعديلات ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

## ٢. أسس الإعداد (يتبع)

### ٦. المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير السارية للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر لبعض المعايير والتعديلات الجديدة. ورغم ذلك، لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذه المعايير على القوائم المالية.

#### التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل:

تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية تتم بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد.

#### التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية:

هذه التعديلات:

- توضيح متطلبات توقيت إثبات والتوقف عن إثبات بعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية المسددة من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني.
- توضيح وإضافة إرشادات إضافية لتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تستوفي معايير دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط.
- إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات ذات الخصائص المرتبطة بإنجاز مستهدفات البيئة والمجتمع والحوكمة).
- إجراء التعديلات على الإفصاحات لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

#### المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية:

يتعلق هذا المعيار الجديد بالعرض والإفصاحات في القوائم المالية، مع التركيز على التعديلات على قائمة الربح أو الخسارة. تتعلق المفاهيم الجديدة الرئيسية في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ ب:

- هيكل قائمة الربح أو الخسارة.
- الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لبعض مقاييس أداء الربح أو الخسارة المدرجة خارج القوائم المالية للمنشأة (وهي مقاييس الأداء التي حدتها الإدارة).
- المبادئ المحسنة حول الإفصاحات التجميع والتفصيل التي تطبق على القوائم المالية والإيضاحات الرئيسية بشكل عام.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

### ٣-١ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها 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 الأولى 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.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة على النحو التالي:

#### ١-٣ (أ) الموجودات المالية العاملة:

تمثل هذه الموجودات المالية تلك الموجودات التي لا تتعرض فيها الأطراف المقابلة لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وإمكانية قوية لاستيفاء التدفقات النقدية التعاقدية.

وفقاً للإدارة، إن المعلومات المتعلقة بأيام التأخر في السداد هي الأساس الأكثر ملائمة لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان في الشركة وبناءً على خبرتها وتحليلاتها، لا ينتج عن الأرصد متأخرة السداد لأقل من ٣٠ 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 عمرها 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.

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

تمثل الموجودات المالية التي يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي تكون مفترضة إذا تأخر المدين لأكثر من ٣٠ 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.

#### 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.

#### ١-٣ (د) عمليات الشطب:

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. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### 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 عند انتهاء الحقوق التعاقدية من التدفقات النقدية 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.

إذا تم تعديل شروط العقود، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية من الموجودات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، عندئذ فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من العقود الأصلية تعتبر على أنها منقضية.

يُدرج الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة بالمبلغ المقدم للعملاء، بما في ذلك التكلفة ذات الصلة بالمعاملة ناقصاً مخصص خسائر 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.

#### ٣-٤ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مخصص الزكاة على قسم الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربط 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 المتركم. 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. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٦-٣ الإيرادات

يتم تصنيف إيرادات الشركة بشكل عام ك:

أ. العقود مع العملاء (بما في ذلك دخل الوساطة، وإيرادات خدمات الاستشارات، وأتعاب إدارة الموجودات).

ب. دخل توزيعات الأرباح

ج. صافي إيرادات التداول.

د. العمولة الخاصة على التمويل بالمرابحة.

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الصلة:

العقود مع العملاء (بما في ذلك دخل الوساطة، وإيرادات خدمات الاستشارات، وأتعاب إدارة الموجودات).

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 بضائع أو خدمة إلى العميل.

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

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع 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:

#### ٦-٣ (أ) إيرادات الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصافي بعد الخصومات والخصومات. 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 من الزمن مقابل دخل الوساطة. إن السوق الجغرافية الرئيسية لخدمات دخل الوساطة هي المملكة العربية السعودية.

#### ٦-٣ (ب) 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 والصناديق. 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. ويتم إثبات أتعاب الاكتتاب في وقت الاكتتاب في الصندوق. تعوض وتساهم أتعاب الاكتتاب في التزام الأداء المنفصل لمدير الصندوق، ويتم الوفاء بخدمة مدير الصندوق بشكل عام عند اكتتاب المستثمر وتستدعي الإثبات الفوري للإيرادات عند نقطة من الزمن.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٦-٣ (ج) إيرادات خدمات 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 ويتم استيفاؤها على مدى زمني أو عند نقطة من الزمن تبعاً لطبيعة كل عقد. إن السوق الجغرافية الرئيسية لإيرادات خدمات الاستشارات هي المملكة العربية السعودية.

#### ٦-٣ (د) دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في حساب الربح أو الخسارة في تاريخ ثبوت حق الشركة في استلام تلك المدفوعات.

#### ٦-٣ (هـ) صافي إيرادات التداول

يتكون صافي إيرادات التداول من الربح ناقصاً الخسائر المتعلقة بالاستثمارات وتشمل تغييرات القيمة العادلة والأرباح المحققة عند استبعاد الاستثمارات.

#### ٦-٣ (و) دخل العمولة الخاصة من التمويل بالمرابحة

يتم إثبات دخل العمولة 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 على 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.

#### ٧-٣ عقود الإيجار

##### موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً 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:

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

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

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد الإيجار.

##### التزامات عقود الإيجار

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٣-٧ عقود الإيجار (يتبع)

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.

#### ٣-٨ تكاليف المعاملات المتعلقة بالطرح العام الأولي

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

#### ٣-٩ 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 الأساسية 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:

#### 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 تحديد معدل الخصم ومعدل دوران الموظفين ومعدل الزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. نتيجة لتعدد عملية التقييم، فإن الافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل فإن التزامات المنافع المحددة عالية الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. ويتم مراجعة كافة الافتراضات في تاريخ التقرير. لمزيد من التفاصيل حول الافتراضات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (١٩).

#### تحديد السيطرة على الشركة المستثمر فيها

تقوم الشركة بإجراء تقييم وتعيد 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 ستدرج النتائج المالية للصناديق في القوائم المالية أم لا.

#### الموجودات التي تخضع للإدارة والحفظ

تجري الشركة تقيماً للموجودات المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية وأموال العملاء الناتجة عن أعمال الوساطة المحتفظ في حساب خاص للشركة. عند تنفيذ هذا التقييم، تضع الشركة في الاعتبار ما إذا كانت الشركة بإمكانها استخدام الموجودات المذكورة أعلاه بسهولة لمنفعتيها الخاصة ومخاطر الائتمان وحق عملاء الاستحقاق في حال إفسار البنك والشركة. بناء على التقييم، استنتجت الشركة بأن جميع الموجودات التي تخضع للإدارة والحفظ يجب تصنيفها خارج قائمة المركز المالي.

#### 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 الإفراض بالهامش والتمويل بالمرابحة عادةً بصورة جماعية، ما لم يكن هناك حاجة لتقييم مدين محدد على أساس فردي.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٩-٣ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### 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.

#### ٤. النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
٤٣	٤٣	
٢٥,٤٢٠	١٤,١٦٦	
٧٨,٦٢٣	٣٧,٣٩٦	١-٤
١٠٤,٠٨٦	٥١,٦٠٥	

النقد في الصندوق  
الحسابات الجارية في البنوك  
ودائع مرابحة قصيرة الأجل

١-٤ يتم إيداع ودائع المرابحة لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية. يكون لودائع المرابحة هذه فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر ومعدلات ربح تتراوح من ٥,٤٠٪ إلى ٦,٢٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: من ٥,٨٥٪ إلى ٦,١٥٪ سنوياً).

#### ٥. التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، كان لدى الشركة رصيد نقدي مقيد قدره ٢٥,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٢٢,٤ مليون ريال سعودي) مودعة لدى شركة مركز الأوراق المالية ("مقاصة") التي تعمل بصفقتها وسيط بين طرفين في تداول الأوراق المالية. تكون شركة مقاصة مسؤولة عن تسوية المعاملة وأطراف التداول لاستبعاد مخاطر الطرف الآخر. تتطلب شركة مقاصة من الشركة أن يكون لديها تأمينات نقدية أو مساهمات في صندوق التعثر التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لأنشطة التداول بصفقتها عضواً في تداول خلال السنة الماضية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
٤٨,٤٣٠	٥٩,٩٩٣	١-٦	الإقراض بهامش
٣٩,١٧٤	٤٠,٩٣٧	٢-٦	التمويل بالمرابحة
(١,١٦٨)	(٧٠٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦,٤٣٦	١٠٠,٢٢٥		

١-٦ تقدم الشركة تسهيلات الإقراض بهامش 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.

٢-٦ توفر الشركة تمويل المرابحة لشراء الأسهم لفترة تتراوح 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.

تم تصنيف جميع أرصدة الإقراض بهامش وتمويل المرابحة في نهاية السنة على أنها عاملة لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ الإقراض في حالة التعثر في السداد. إن هذه التسهيلات مضمونة بالكامل وتشمل النقد وحقوق الملكية المدرجة في السوق المالية السعودية. وتقوم الشركة باستمرار بمراقبة القيمة السوقية للضمانات لكل عميل، وتطبق الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية لمحفظة الإقراض، وبالتالي، تقوم الشركة بتصفية الاستثمار بمقدار المبلغ المقترض. إذا كانت المتحصلات من استبعاد الاستثمار أقل من القيمة الدفترية، فيتم متابعة المقترض لاسترداد الفرق. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، أجرت الشركة تقيماً للانخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وبعد الأخذ في الاعتبار طبيعة الذمم المدينة هذه والضمانات المتاحة وتاريخ التعثر في السداد، توصلت الشركة إلى عدم الحاجة لتكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الجوهرية مقابل هذه الذمم المدينة. بلغ إجمالي قيمة المحفظة غير العاملة ٠,٧ مليون ريال سعودي، بينما بلغت القيمة العادلة للضمان المحتفظ به من قبل الشركة كتأمين لتمويل المرابحة منخفض القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م لا شيء. أما بالنسبة لبقية المحفظة فهي تندرج ضمن المرحلة ١.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في وحدات صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق يقين المتداول للأسهم السعودية، وصندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات، وصندوق يقين اس أند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وصندوق يقين للذهب، وصندوق يقين المدر للدخل، وصندوق يقين عر عر هيلز، وصندوق يقين للتمويل بالمرابحة، وصندوق يقين للفرص.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٦,٢٣٢	٦٤,٣٣٧	القيمة العادلة الافتتاحية
٣٦١,١٧١	١٤٢,٦٦٣	الوحدات / الأسهم المشتراة خلال السنة
(٣١٧,٩٩٩)	(١٠١,٤٩٤)	الوحدات المستردة خلال السنة
٤,٩٣٣	٣,٩٩٠	التغير في القيمة العادلة
٦٤,٣٣٧	١٠٩,٤٩٦	القيمة العادلة الختامية

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، تتكون الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		<b>الموجودات المتداولة</b>
٩,٢٥٤	١٣,٣١٩	صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية (المستوى ١)
١,٨٤٥	١,٩٢٠	صندوق يقين المتداول لقطاع البتر وكيموايات (المستوى ١)
-	١٠,٠٠٠	صندوق يقين اس أند بي إي إس جي المتداول في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (المستوى ١)
-	٥,٠٤٤	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
١٩,٣٠٤	٣٨,٦٢٨	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة بالريال السعودي (المستوى ٢)
٣٠,٤٠٣	٦٨,٩١١	<b>الإجمالي</b>

-	٧٠٤	صندوق يقين للفرص (المستوى ٢)
-	٤,٦٢٧	الأسهم (المستوى ١)
٤,٠٣٣	-	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
٢٠,٢١٤	٢٢,٧٦٨	صندوق يقين المدر للدخل (المستوى ٣)
١,٢٨٥	١,٧٦٢	صندوق يقين عرعر هيلز (المستوى ٣)
٨,٤٠٢	١٠,٧٢٤	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة (المستوى ٣)
٣٣,٩٣٤	٤٠,٥٨٥	<b>الإجمالي</b>
٦٤,٣٣٧	١٠٩,٤٩٦	<b>إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>

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

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٤,٩٣٣	٣,٩٩٠	الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١٣,٦٠٤	١٢٩	
١٨,٥٣٧	٤,١١٩	

٨. الذمم المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٦,٨٠١	١٩,٤٩٩	أتعاب الإدارة المستحقة
٨,٣٨٨	٧,٣١٧	أتعاب خدمات الاستشارات المستحقة
٣,٩٩٣	٣,٤٤٢	الذمم المدينة الأخرى
٢٩,١٨٢	٣٠,٢٥٨	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالحيز المخصص للمقر الرئيسي التي قامت الشركة باستئجاره من صندوق يولد إيرادات لفترة خمس سنوات. فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بموجودات حق الاستخدام:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		الرصيد في بداية السنة
	٨,٦٧٩	الإضافات خلال السنة
	-	مصروف الاستهلاك للسنة
٩,٧٣٩	(١,٩٤٨)	الرصيد في نهاية السنة
(١,٠٦٠)	٦,٧٣١	
٨,٦٧٩		

التزامات عقود الإيجار

تتعلق التزامات عقود الإيجار بالحيز المخصص للمقر الرئيسي التي قامت الشركة باستئجاره من صندوق يولد إيرادات لفترة خمس سنوات. فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل فيما يتعلق بالتزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		الرصيد في بداية السنة
	١١,٢٦٥	الإضافات خلال السنة
	-	مصروف الفائدة للسنة
١٢,٤١٩	٧٣٠	المدفوع للتزامات عقود الإيجار
٤٦٢	(٤,٨٤٨)	الرصيد في نهاية السنة
(١,٦١٦)	٧,١٤٧	
١١,٢٦٥		
٢,٠٦٢	١,٧٥٨	التزامات عقود الإيجار المتداولة
٩,٢٠٣	٥,٣٨٩	التزامات عقود الإيجار غير المتداولة

١٠. 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 (المساهم الرئيسي) والشركات الزميلة للمساهم الرئيسي (الشركات التي يملك المساهم الرئيسي 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 ٢٠٢٤ م:

اسم الطرف ذو العلاقة وطبيعة الأرصدة القائمة	العلاقة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
---	---------	-------------------------------	-------------------------------

المستحق من الأطراف ذات العلاقة\*  
شركة فالكم القابضة  
الأتعاب المهنية

مساهم رئيسي

٢,٠١١

-

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. الطرف ذو العلاقة (يتبع)

١-١٠ فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
		أ. شركة فالكم القابضة - المساهم الرئيسي:
٨٣٤	-	إيرادات الإيجار
١,٢٩١	٣٦٨	الأتعاب المهنية
		ب. الشركات الزميلة للمساهم الرئيسي:
١,٠١٤	-	إيرادات الإيجار
٢,٠٠٠	-	أتعاب الإدارة
		ج. أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:
١٠,٨٠٧	٩,٩١٢	منافع ومكافآت الموظفين قصيرة الأجل
٣,٣٤٠	١,٨٠٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له
٣,١٩٢	٦,٦٠٢	التزامات مكافأة نهاية الخدمة

١١. الموجودات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٦٩٨	١,٩٧٣	المصرفات المدفوعة مقدماً
٣١٩	١٠٧	القروض المقدمة للموظفين
٢,٠١٧	٢,٠٨٠	

١٢. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

أ. المحمل للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٠,١٢٨	٧,٣٢٤	مصرف الزكاة للسنة

ب. فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٢,٥٨٧	١٦,٥١٦	في بداية السنة
١٠,١٢٨	٧,٣٢٤	المحمل للسنة
(٦,١٩٩)	(١٦,٤٣٦)	الدفعات خلال السنة
١٦,٥١٦	٧,٤٠٤	في نهاية السنة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

ج. موقف الربوط الزكوية:

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. فيما يلي ملخص لربوط السنة السابقة:

١. لسنة ٢٠١٩ م

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بتقييم الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، ما نتج عنه التزام زكاة إضافي بمبلغ ١,٨٦ مليون سعودي.

٢. للسنوات من ٢٠٢٠ م إلى ٢٠٢٣ م

تم تقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة ولم يتم استكمال الربوط الزكوية لهذه السنوات حتى الآن.

١٣. الذمم الدائنة والمستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٥,٧٧٧	٥,٣٨٤	الذمم الدائنة
٧,٢٧٥	٩,٥٨٧	رواتب ومكافآت الموظفين المستحقة
٢,٩٤٤	١,٥٧٦	المصروفات المستحقة لمجلس الإدارة
١,٤٥٣	١,١١٨	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٨٨	٣٦٤	أخرى
١٧,٦٣٧	١٨,٠٢٩	

١٤. رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م يبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي (١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، كانت ١٠٠٪ من أسهم الشركة مملوكة بواسطة شركة فالكم القابضة، ومع ذلك، وخلال السنة السابقة، قامت شركة فالكم القابضة بتأسيس شركة ذات مسؤولية محدودة تحت اسم "شركة فالكم يقين للاستثمار" بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ م وقامت بتحويل ٤٠٪ من حصتها في الشركة إلى شركة فالكم يقين للاستثمار. بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٢١ م، وافقت الجمعية العامة للشركة على طرح ٢٠٪ من أسهمها في السوق الموازي ("نمو") للسوق المالية السعودية ("تداول") من خلال طرح عام أولي. وعليه، وافقت هيئة السوق المالية، بمقتضى قرارها الصادر بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤ م، على طلب الإدراج. وبعد إصدار هذه الموافقة، أصبحت أسهم يقين متاحة للمستثمرين المؤهلين في سوق نمو بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ م. نتيجة للطرح العام الأولي، تم تخفيض ملكية شركة فالكم القابضة في شركة يقين إلى ٤٠٪. فيما يلي هيكل الملكية للشركة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
رأس المال	نسبة الملكية %	رأس المال	نسبة الملكية %	
٩,٠٠٠,٠٠٠	٪٦٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠	شركة فالكم القابضة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪٤٠	شركة فالكم يقين للاستثمار
-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٪٢٠	مدرجة في تداول - السوق الموازي (نمو)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	

خلال السنة، قدم مجلس إدارة الشركة توصية إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس المال بنسبة ٧٠٪ من خلال منح أسهم منحة. ستنفذ هذه الزيادة من خلال رسملة مبلغ ١٠٥ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقاة. سيتم منح كل مساهم ٧ أسهم منحة لكل ١٠ أسهم قائمة يملكها المساهمون في تاريخ الاستحقاق. يخضع التوزيع للحصول على موافقة المساهمين والموافقات التنظيمية.

١٤-١ إن الاحتياطي النظامي المدرج في قائمة التغيرات في حقوق الملكية مطلوب بموجب النظام الأساسي للشركة. رغم ذلك، بعد التعديلات على نظام الشركات الجديد ولوائحه التنفيذية اعتباراً من يناير ٢٠٢٣ م، تم إلغاء متطلب تجنيب احتياطي نظامي وعليه تم تحويل كامل الرصيد إلى الأرباح المبقاه.



شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
٢٤,٧٠٤	-	١-١٥ الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات
٥,٠٤٤	-	١-١٥ الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية
٢,٠٦٧	-	إيرادات الإيجار
٣١,٨١٥	-	

١-١٥ خلال ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بصفقتها 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 ٩٣,٦ مليون ريال سعودي وقيمتها العادلة ٩٦,٦ 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 ٧). تم إثبات ربح بمبلغ ٢٩,٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل المتعلقة بهذه المعاملة.

١٦. رد الخسارة من حسابات العملاء

في أبريل ٢٠٢٢ م، نفذت الشركة نظاماً جديداً قائماً على إطلاق مجموعة تداول السعودية لحزمة من التحسينات على البنية التحتية لما بعد التداول تدعى برنامج تطوير البنية التحتية لما بعد التداول. وباعتباره نظام منفذ حديثاً، واجهت الإدارة بعض المشاكل المتعلقة بالتهيئة تم اكتشافها خلال عملية التسوية لحسابات العميل المالية. 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 لائحة "مؤسسات 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 السابقة، تمكنت الشركة من استرداد مبلغ ٠,٣٤ مليون ريال سعودي من بعض العملاء، بينما وخلال السنة الحالية، تمكنت الشركة من استرداد مبلغ ٠,٧٣ مليون ريال سعودي. ستواصل الشركة 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 وتم إثبات المبلغ المدفوع إلى صندوق التمويل بالمرابحة في البداية كذمة مدينة وتكوين مخصص كامل له في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، استردت الشركة مبلغ ٤,١ مليون ريال سعودي من عملاء صندوق التمويل بالمرابحة و ٠,٨٠ مليون ريال سعودي تم استرداده خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. رغم ذلك، لم يحدث أي استرداد خلال السنة الحالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٩,٥٠٨	٧,٥٠٠	مصروفات المرافق الخدمية والاتصالات
١,٠٤٧	٣١١	الأتعاب القانونية والمهنية
١٧٠	٣٢٥	أتعاب المراجعة
٢,٢٠٠	٢,٤٥٤	استهلاك الممتلكات والمعدات
١,١٩٤	٧٠٣	الكهرباء والمرافق الخدمية الأخرى
٩٨٧	٤٠٩	الإيجار والمصروفات المتعلقة بالمباني
٧٣١	١,١٥٢	مصروفات التسويق
١٥٧	-	استهلاك العقارات الاستثمارية
٦١٠	٣٤٥	التأمين
١,٧١٥	٨٤٤	أخرى
١٨,٣١٩	١٤,٠٤٣	الإجمالي

١٩. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٥,٤٦٢	١٥,٨٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٣٨	٢,٢٥٥	المخصص للسنة
(٣,٤٧٢)	(٤,٣٩٥)	الدفعات خلال السنة
١,٧١٥	١,٤١٥	خسارة إعادة القياس
١٥,٨٤٣	١٥,١١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

١٩-١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤,٦٠%	٥,٣٠%	معدل الخصم
٥%	٨,٠%	معدل الزيادة في الرواتب
مرتفعة	متوسط	معدل دوران الموظفين

١٩ . مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٢-١٩ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على التزامات منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الزيادة / (النقص) في الافتراضات
---------------------	---------------------	------------------------------------

مكافأة نهاية الخدمة:

٤٩٩	٥٦٥	+ ٠,٥%	معدل الخصم
(٥٠٤)	(٦٠٣)	- ٠,٥%	
٣٨٦	٤٨٥	+ ٠,٥%	معدل الزيادة في الرواتب
(٣٩٣)	(٤٦٠)	- 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 طبقت بنفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

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 ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢,٠٥٠	١,٢٢٣	٢٠٢٤ م
٢,٤٠٦	١,٨٣٠	٢٠٢٥ م
٢,٠٠٨	١,٤١١	٢٠٢٦ م
٢,٠٢٠	١,٤٨٦	٢٠٢٧ م
٢,٠١٢	١,٤٣٤	٢٠٢٨ م
١٠,٨٠٥	١١,٨٨٦	٢٠٢٩ م وما بعدها
٢١,٣٠١	١٩,٢٧٠	

## ٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. 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.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً 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 المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة 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 للملاحظة في السوق.
- 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 مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

القيم العادلة				القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					
الموجودات المالية					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
١٠٩,٤٩٦	٣٥,٢٥٤	٤٤,٣٧٦	٢٩,٨٦٦	١٠٩,٤٩٦	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- المتداولة وغير المتداولة
القيم العادلة					
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					
الموجودات المالية					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٦٤,٣٣٧	٢٩,٩٠١	٢٣,٣٣٧	١١,٠٩٩	٦٤,٣٣٧	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- المتداولة وغير المتداولة

إن القيم العادلة لمستحقات الإقراض بهامش وتمويل المراجعة، 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 وتنوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. الأدوات المالية - القيم العادلة (يتبع)

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

تعرض الجداول التالية أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٢ والمستوى ٣ للقيم العادلة.

الحساسية تجاه التغيرات في المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة	أسلوب التقييم	القيمة العادلة	النوع
			٢٤,٥٣١	صناديق الاستثمار العقاري
				التدفقات النقدية المخصصة - التدفقات النقدية المتوقعة (٣١) سوف تزيد أو (تنقص) القيمة ديسمبر ٢٠٢٤م: ٤٨٠ إلى القيمة المقدرة: ١٦٥١ متر مربع
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦٠٠ - ما يقارب ٠,١١ مليون ريال ١٥٤٠/متر مربع) سعودي إذا كانت التدفقات النقدية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٠٪) المتوقعة أعلى / (أقل) بنسبة ١٠٪ - معدل الخصم
				(٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ١٠٪ - ما يقارب ١,٦ مليون ريال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٠٪) سعودي تقريباً إذا كانت معدلات الخصم أقل (أعلى) بنسبة ١٪
			١٠,٧٢٤	صندوق المراهجة
				التدفقات النقدية المخصصة - معدل الخصم بشروط السوق ستزيد (ستنقص) القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٧,٠٣٪ المقدر بما يقارب ١,٤ مليون ريال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٥,٤٩٪) سعودي إذا كانت معدلات الخصم أقل (أعلى) بنسبة ١٪
			٥,٠٤٤	صندوق يقين للذهب
				الأسعار المدرجة في تداول
			٣٨,٦٢٨	صندوق المراهجة بالريال* الأسعار المدرجة في تداول
			٧٠٤	صندوق الفرص* الأسعار المدرجة في تداول

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٢,٢٥٧	٤٩,٢٠٥	الرصيد في بداية السنة
٦١,١٣٥	٩٨,٣٠٠	المشتريات خلال السنة
(١٨,٥٠٠)	(٧٨,٨٠٥)	المسترد خلال السنة
٤,٣١٣	٥,١٨٢	صافي التغيرات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩,٢٠٥	٧٣,٨٨٢	ربح القيمة العادلة غير المحقق للسنة 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 العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. تضمن الشركة أن يتم رسملتها بشكل تحفظي فيما تتعلق بمستويات المخاطر الخاصة بها، وكذلك المتطلبات والمعايير الخارجية.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد والأرصدة لدى البنوك، والإقراض بهامش 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 الفردية 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 لتعديلات 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 جوهرية. 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 التقرير المالي.

مخاطر معدلات العمولة	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م</b>					
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	-	١٤,٢٠٩	١٤,٢٠٩
الودائع قصيرة الأجل	٣٧,٣٩٦	-	-	-	٣٧,٣٩٦
الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة	٤٠,٩٣٧	-	-	٥٩,٢٨٨	١٠٠,٢٢٥
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	٢٥,٠٥٤	-	-	-	٢٥,٠٥٤
الذمم المدينة	-	-	-	٣٠,٢٥٨	٣٠,٢٥٨
الموجودات الأخرى	-	-	-	٢,٠٨٠	٢,٠٨٠
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - متداول	-	-	-	٦٨,٩١١	٦٨,٩١١
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير متداول	-	-	-	٤٠,٥٨٥	٤٠,٥٨٥
<b>إجمالي الموجودات المالية</b>	<b>١٠٣,٣٨٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢١٥,٣٣١</b>	<b>٣١٨,٧١٨</b>
الذمم الدائنة والمستحقات	-	-	-	١٨,٠٢٩	١٨,٠٢٩
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٠٢٩</b>	<b>١٨,٠٢٩</b>

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢١-١ مخاطر السوق (يتبع)

أ. مخاطر معدلات العمولة (يتبع)

مخاطر معدلات العمولة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ أشهر	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	-	٢٥,٤٦٣	٢٥,٤٦٣
الودائع قصيرة الأجل	٧٨,٦٢٣	-	-	-	٧٨,٦٢٣
الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة	٣٩,١٧٤	-	-	٤٧,٢٦٢	٨٦,٤٣٦
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	٢٢,٤٦١	-	-	-	٢٢,٤٦١
الذمم المدينة	-	-	-	٢٩,١٨٢	٢٩,١٨٢
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	١٤٠,٢٥٨	-	-	١٦٨,٢٦١	٣٠٨,٥١٩
الذمم الدائنة والمستحقات	-	-	-	١٧,٦٣٧	١٧,٦٣٧
إجمالي المطلوبات المالية	-	-	-	١٧,٦٣٧	١٧,٦٣٧

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 بهامش والتمويل بالمرابحة
- الذمم المدينة
- المستحق من الأطراف ذات العلاقة
- النقد لدى البنوك
- الموجودات الأخرى (القروض المقدمة للموظفين)
- 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.

## ٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

### ٢-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

#### التعرض للمخاطر

يتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك تجارية 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 وتعلق الذمم المدينة بمجموعة الاستثمار المصرفي الخاصة بالشركة. 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 ٢٠٢٤م ما قيمته ٠,٧ 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 تجارية ذات سمعة جيدة، لذلك بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: لا شيء). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ النقد لدى البنوك ٥١,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٠٤ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
١٠٤,٠٤٣	٥١,٥٦٢

التصنيف الائتماني لوكالة موديز

A٢

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. وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تقسيم 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 ٣٠ يوماً في سداد الدفعة التعاقدية.



شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١,١٦ مليون ريال سعودي)، وتحفظ الشركة بأدوات حقوق الملكية للعملاء كضمان مقابل الإقراض بالهامش ودمم 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 ودمم مديني عقود المرابحة. كجزء من المراقبة المستمرة للإقراض بالهامش ودمم مديني عقود المرابحة، لدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للذمم المدينة، وبالتالي، تقوم الشركة بتصفية الاستثمار بمقدار المبلغ المقترض. وحتى لو كان هناك احتمالية ضئيلة للتعثر في السداد، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة تؤدي إلى عدم وجود مخصص انخفاض في القيمة حيث أن الضمانات المرهونة (في شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض بشكل كافٍ. إن طبيعة تقديم ضمانات ضد التعرض بأكثر من قيمته، إلى جانب عملية مراقبة الشركة له، تؤدي إلى عدم حدوث خسارة بافتراض التعثر في السداد.

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 ٢٠٢٤ م			
الإجمالي	غير المصنفة	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار
<b>الموجودات المالية</b>			
٥١,٦٠٥	-	-	٥١,٦٠٥
النقد والأرصدة لدى البنوك			
٢٥,٠٥٤	-	-	٢٥,٠٥٤
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية			
١٠٠,٢٢٥	١٠٠,٢٢٥	-	-
الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة			
١٠٧	١٠٧	-	-
الموجودات الأخرى (القروض المقدمة للموظفين)			
٣٠,٢٥٨	١٩,٨٨٦	١٠,٣٧٢	-
الذمم المدينة			
٢٠٧,٢٤٩	١٢٠,٢١٨	١٠,٣٧٢	٧٦,٦٥٩
<b>الإجمالي</b>			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	غير المصنفة	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار
<b>الموجودات المالية</b>			
١٠٤,٠٨٦	-	-	١٠٤,٠٨٦
النقد والأرصدة لدى البنوك			
٢٢,٤٦١	-	-	٢٢,٤٦١
التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية			
٨٦,٤٣٦	٨٦,٤٣٦	-	-
الإقراض بهامش والتمويل بالمرابحة			
٣١٩	٣١٩	-	-
الموجودات الأخرى (القروض المقدمة للموظفين)			
٢٩,١٨٢	١٧,٦٧٣	١١,٥٠٩	-
الذمم المدينة			
٢٤٢,٤٨٤	١٠٤,٤٢٨	١١,٥٠٩	١٢٦,٥٤٧
<b>الإجمالي</b>			

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.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	المملكة العربية السعودية
٨٧,٦٠٤	١٠٠,٩٣٠	

كان التعرض لمخاطر الائتمان لمستحقات الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة حسب نوع العميل يمثل عملاء البيع بالتجزئة فقط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م.

فيما يلي أعمار الموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	غير متجاوزة للإستحقاق وغير منخفضة القيمة	١ - ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	القيمة الدفترية	الموجودات المالية
	-	-	-	-	٧٠٥	٥٨,٥٨٣	الإقراض بهامش
	-	-	-	-	-	٤٠,٩٣٧	التمويل بالمرابحة
	٣,٢٢٠	١,٠٩٣	٣٧٥	٥,١٤٤	٢٠,٤٢٧	٣٠,٢٥٨	الذمم المدينة
	١١٩,٩٤٧	٣,٢٢٠	١,٠٩٣	٣٧٥	٥,٨٤٩	١٣٠,٤٨٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	غير متجاوزة للإستحقاق وغير منخفضة القيمة	١ - ٣٠ يوماً	٣١ - ٦٠ يوماً	٦١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	القيمة الدفترية	الموجودات المالية
	-	-	-	-	١,١٦٨	٤٦,٠٩٤	الإقراض بهامش
	-	-	-	-	-	٣٩,١٧٤	التمويل بالمرابحة
	٤,٨٨٢	٤٦٠	١١٥	٥,٠٧٢	١٨,٦٥٣	٢٩,١٨٢	الذمم المدينة
	١٠٣,٩٢١	٤,٨٨٢	٤٦٠	١١٥	٦,٢٤٠	١١٥,٦١٨	الإجمالي

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.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

يبين الجدول التالي الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للموجودات والمطلوبات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م الموجودات					
القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات النقدية الإسمية الواردة / (الصادرة)	أقل من شهر	من شهر ٣ إلى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة
٥١,٦٠٥	٥١,٨٤٢	١٤,١٦٦	٣٧,٦٧٦	-	-
٢٥,٠٥٤	٢٥,٠٥٤	-	٢٥,٠٥٤	-	-
١٠٠,٢٢٥	١٠١,٧٣٩	-	٥٩,٩٩٣	٤١,٧٤٦	-
١٠٩,٤٩٦	١٠٩,٤٩٦	-	-	٦٨,٩١١	٤٠,٥٨٥
٣٠,٢٥٨	٣٣,٢٤٨	-	٣,٤٢٩	٢٩,٨١٩	-
-	-	-	-	٢,٠٨٠	-
٣١٨,٧١٨	٣٢٣,٤٥٩	١٤,١٦٦	١٢٦,١٥٢	١٤٢,٥٥٦	٤٠,٥٨٥
المطلوبات					
١٨,٠٢٩	١٨,٠٢٩	-	-	١٨,٠٢٩	-
٢,٩٣٩	٢,٩٣٩	١,٤٦٩	-	١,٤٦٩	-
٧,٤٠٤	٧,٤٠٤	-	-	٧,٤٠٤	-
١٥,١١٨	١٥,١١٨	-	-	-	١٥,١١٨
٤,٢٠٨	٣,١٢٧	-	-	-	٣,١٢٧
٤٧,٦٩٨	٤٦,٦١٧	١,٤٦٩	-	٢٦,٩٠٢	١٨,٢٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الموجودات					
١٠٤,٠٨٦	١٠٤,٦٢٢	٢٥,٤٢٠	٧٩,٢٠٢	-	-
٢٢,٤٦١	٢٢,٤٦١	-	٢٢,٤٦١	-	-
٨٦,٤٣٦	٨٩,٠٣٠	-	٤٨,٤٣٠	٤٠,٦٠٠	-
٦٤,٣٣٧	٦٤,٣٣٧	-	-	٣٠,٤٠٣	٣٣,٩٣٤
٢٩,١٨٢	٣١,٥٦٨	-	٣,٧٢٣	٢٧,٨٤٥	-
٢,٠١١	٢,٠١١	-	-	٢,٠١١	-
٢,٠١٧	٢,٠١٧	-	-	٢,٠١٧	-
٣١٠,٥٣٠	٣١٦,٠٤٦	٢٥,٤٢٠	١٥٣,٨١٦	١٠٢,٨٧٦	٣٣,٩٣٤
المطلوبات					
١٧,٦٣٧	١٧,٦٣٧	-	-	١٧,٦٣٧	-
٢,٠٦٢	٢,٩٣٨	١,٤٦٩	-	١,٤٦٩	-
١٦,٥١٦	١٦,٥١٦	-	-	١٦,٥١٦	-
١٥,٨٤٣	١٥,٨٤٣	-	-	-	١٥,٨٤٣
٩,٢٠٣	١٠,٢٨٥	-	-	-	١٠,٢٨٥
٦١,٢٦١	٦٣,٢١٩	١,٤٦٩	-	٣٥,٦٢٢	٢٦,١٢٨

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

## ٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

### ٢١-٤ 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 داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر 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).

### 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.

الأسواق		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الحساسية
		الربح	النسبة
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣٠,٥٦٨	٦١٠-/+
المملكة العربية السعودية			٢-/+ %

الأسواق		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الحساسية
		الربح	النسبة
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		١١,٠٩٩	٢٢٢-/+
المملكة العربية السعودية			٢-/+ %

## ٢٢. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لم يكن لدى الشركة أي التزامات وارتباطات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: لا شيء).

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣. إدارة مخاطر رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م) المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-١٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٠٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢م). 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 اللوائح المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣م وتطبيقها بأثر مستقبلي. لم يتم تعديل أرقام السنة السابقة ولكن تم عرضها استناداً إلى القواعد والإرشادات السابقة. فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
		<b>قاعدة رأس المال:</b>
٢٥٨,٨٠١	٢٧٨,٨٥٩	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>٢٥٨,٨٠١</u>	<u>٢٧٨,٨٥٩</u>	<b>إجمالي قاعدة رأس المال</b>
		<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر:</b>
٣٠٨,٧٠٩	٣٧٠,٠٦٣	مخاطر الائتمان
٣٣٥,٤٢٨	٢٨٥,٨١٨	مخاطر التشغيل
٦٠,٨١٥	١٣٧,٨٣٧	مخاطر السوق
<u>٧٠٤,٩٥٢</u>	<u>٧٩٣,٧١٧</u>	<b>إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
<u>٪٣٦,٧١</u>	<u>٪٣٥,١٣</u>	<b>إجمالي نسبة رأس المال</b>
<u>٢٠٢,٤٠٥</u>	<u>٢١٥,٣٦١</u>	<b>الفاصل في رأس المال</b>

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة الأولى لرأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٥ من القواعد المعدلة والمادة ٤ من القواعد.
- الشريحة الثانية لرأس 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)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 الاستشارات والطرح العام الأولي للعملاء.
- إدارة الموجودات: إدارة وإنشاء صناديق استثمارية ومحافظ.
- الاستثمارات: أنشطة استثمار الشركة في الموجودات المالية وغير المالية.

إن مجلس الإدارة هو صانع القرار التشغيلي الرئيسي الذي يقوم بمراقبة النتائج التشغيلية لوحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص 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:

الوساطة	مجموعة الاستثمار المصرفي	إدارة الموجودات	الاستثمارات	الإجمالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
الإيرادات من العقود مع العملاء*				
١١,٥٥٧	-	-	-	١١,٥٥٧
العمولة على خدمات الوساطة				
-	-	١٨,٣٨٤	-	١٨,٣٨٤
أتعاب الإدارة والاكنتاب من الصناديق الاستثمارية				
-	٤١,٥٥٨	-	-	٤١,٥٥٨
إيرادات خدمات الاستشارات				
مصادر الإيرادات الأخرى				
الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال				
-	-	-	٤,١١٩	٤,١١٩
الربح أو الخسارة، صافي				
-	-	-	١,٣٣١	١,٣٣١
دخل توزيعات الأرباح				
-	-	-	٨,٥٧٨	٨,٥٧٨
الأرباح من استثمارات المرابحة				
٣,٩٥٢	-	-	-	٣,٩٥٢
الإيرادات من التمويل بالمرابحة				
١٥,٥٠٩	٤١,٥٥٨	١٨,٣٨٤	١٤,٠٢٨	٨٩,٤٧٩
(٧,٩٧٧)	(١٢,٥٨٢)	(٦,٨٧٣)	(٧٣٠)	(٢٨,١٦٢)
إجمالي الإيرادات				
إجمالي المصروفات				
٧,٥٣٢	٢٨,٩٧٦	١١,٥١١	١٣,٢٩٨	٦١,٣١٧
صافي ربح/ (خسارة) القطاع بعد الزكاة				

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الوساطة	مجموعة الاستثمار المصرفي	إدارة الموجودات	الاستثمارات	الإجمالي
١٢٥,٢٧٩	٧,٣٨٢	١٩,٤٧١	١٤٦,٨٩٢	٢٩٩,٠٢٤
٣,٢٨١	٩٠٧	٦٨٠	٣٥,٤٢٦	٤٠,٢٩٤
الموجودات				
المطلوبات				

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤. المعلومات القطاعية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الموجودات	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
٩,٠٤٤	-	-	-	٩,٠٤٤	الإيرادات من العقود مع العملاء* العمولة على خدمات الوساطة
١٣,٣٦٩	-	١٣,٣٦٩	-	-	أتعاب الإدارة والاكتتاب من الصناديق الاستثمارية
٣٠,٨٥٣	-	-	٣٠,٨٥٣	-	إيرادات خدمات الاستشارات مصادر الإيرادات الأخرى
١٨,٥٣٧	١٨,٥٣٧	-	-	-	الربح/ (الخسارة) من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٣٢,٤١٤	٣٢,٤١٤	-	-	-	دخل توزيعات الأرباح
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	-	-	-	الأرباح من استثمارات المرابحة
٢,٧١٠	-	-	-	٢,٧١٠	الإيرادات من التمويل بالمرابحة
١٠٩,٦٢٢	٥٣,٦٤٦	١٣,٣٦٩	٣٠,٨٥٣	١١,٧٥٤	إجمالي الإيرادات
(٧١,٣٩٧)	(٤٣,٩١٠)	(٦,١٠٥)	(١٦,١٩٤)	(٥,١٨٨)	إجمالي المصروفات
٣٨,٢٢٥	٩,٧٣٦	٧,٢٦٤	١٤,٦٥٩	٦,٥٦٦	صافي ربح/ (خسارة) القطاع بعد الزكاة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الموجودات	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
٢٧٦,٥٦٣	١٤٢,٩٦٠	١٦,٢٠٢	٨,٥٠٤	١٠٨,٨٩٧	الموجودات
٤٤,٧٤٦	٤٠,١٣٣	٨٦٧	١,٠٣٤	٢,٧١٢	المطلوبات
٢٠٢٤ م	٦١,٣١٧				الربح أو الخسارة
	(٣٩,٨٤٥)				إجمالي الأرباح للقطاعات القابلة للتقرير
	٢١,٤٧٢				المبالغ غير المخصصة الربح بعد الضريبة
	٢٩٩,٠٢٤				الأصول
	٢٧,٥٣٣				إجمالي الأصول للقطاعات القابلة للتقرير
	٣٢٦,٥٥٧				المبالغ غير المخصصة إجمالي الأصول
	٤٠,٢٩٤				المطلوبات
	٧,٤٠٤				إجمالي المطلوبات للقطاعات القابلة للتقرير
	٤٧,٦٩٨				المبالغ غير المخصصة إجمالي المطلوبات

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 ٢٠٢٣ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٨,٢٢٥	٢١,٤٧٢	ربح السنة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٢,٥٥	١,٤٣	الأساسية والمخفضة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الإيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥. ربحية السهم (يتبع)

٢٥-١ الموجودات التي تخضع للإدارة

يمثل هذا البند موجودات الصناديق العامة والخاصة وموجودات محافظ مداراة بموافقة العملاء ومن قبل الشركة نيابة عن عملائها بمبلغ ٢,٤٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١,٤ مليار ريال سعودي).

٢٥-٢ الحسابات النقدية للعملاء

تقوم الشركة بإدارة الحسابات النقدية للعملاء لأنشطة الوساطة التي بلغت قيمتها ٢٠٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٧٢ مليون ريال سعودي).

٢٦. الأحداث اللاحقة

باستثناء الأحداث الواردة في الفقرة (٣) من الإيضاح ١، لم تقع أي أحداث بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً عنها في القوائم المالية.

٢٧. أرقام المقارنة

أجرت الإدارة بعض التعديلات على عرض القوائم المالية، حيث تم إضافة بعض البنود، وفصل بعض البنود وإعادة تصنيف بعض البنود، للتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل تصنيف شراء واستبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الأنشطة الاستثمارية إلى الأنشطة التشغيلية في قائمة التدفقات النقدية. يلخص الجدول التالي تأثير العرض في سنة المقارنة لقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية:

عنوان القوائم المالية قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه الذمم المدينة	المدرج سابقاً	التعديل	المعدلة
	١٠٣,٤٦٨	٦١٨	١٠٤,٠٨٦
	٢٩,٨٠٠	(٦١٨)	٢٩,١٨٢
<b>قائمة التدفقات النقدية</b>			
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>			
شراء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٣٤,٥٣٧)	٣٣٤,٥٣٧	-
المتحصلات من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠٩,١٤٨	٣٠٩,١٤٨	-
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>			
الأرباح من استثمارات المرابحة	-	(٢,٦٩٥)	(٢,٦٩٥)
الإيرادات من التمويل بالمرابحة	-	(٢,٧١٠)	(٢,٧١٠)
دخل توزيعات الأرباح	-	(٥٩٩)	(٥٩٩)
الإيرادات المستلمة من استثمارات المرابحة	-	٢,٧١٣	٢,٧١٣
الإيرادات المستلمة من التمويل بالمرابحة	-	٢,٦٩٢	٢,٦٩٢
شراء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	(٣٣٤,٥٣٧)	(٣٣٤,٥٣٧)
المتحصلات من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣٠٩,١٤٨	٣٠٩,١٤٨
النقص في الموجودات الأخرى	٥,٣٠٨	(٣,٧٨٥)	١,٥٢٣
النقص في الذمم المدينة	-	٣,٧٨٥	٣,٧٨٥

٢٨. اعتماد القوائم المالية

تم الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٧ فبراير ٢٠٢٥م.