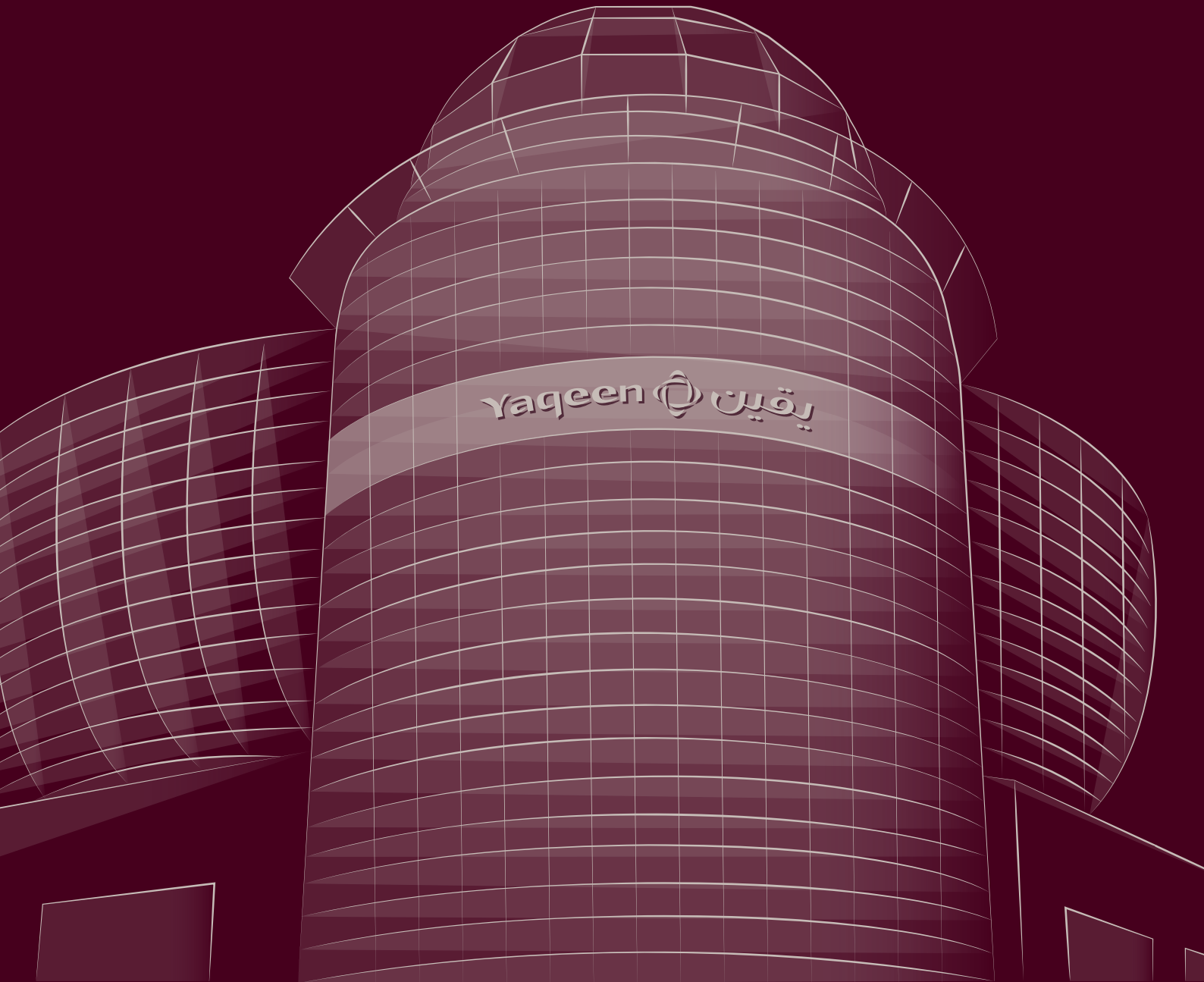




نشرة إصدار شركة

يقين المالية " يقين كابيتال "



نشرة إصدار شركة يقين المالية " يقين كابتال "

شركة شخص واحد مساهمة سعودية تأسست بموجب القرار الوزاري رقم (٢٦٣١) وتاريخ ١٤٢٧/٠٩/١٠هـ الموافق ٢٠٢٠/١١/٠٣هـ والقرار الوزاري رقم (٢٤٨٩) وتاريخ ١٤٢٧/١١/٠٢هـ الموافق ٢٠٢٠/١١/٢٣هـ وبموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٣٥٨٤) وتاريخ ١٤٢٧/١٢/٠٤هـ الموافق ٢٠٢٠/٦/١٢/٢٥هـ الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦٦-٢٠٢٠) وتاريخ ١٤٢٧/٠٤/٢٩هـ الموافق ٢٠٢٠/٦/٠٥/٢٧هـ بتخصيص رقم (٠٦٠٢٠٣٧) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ١٤٢٨/٠٢/٠١هـ الموافق ٢٠٢٠/٧/٢٩هـ.

طرح عدد ثلاثة ملايين (٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي تمثل نسبة عشرين بالمائة (٢٠%) من إجمالي رأسمال الشركة من خلال طرحها في السوق الموازية على المستثمرين المؤهلين بسعر قدره (٥) ريال سعودي للسهم الواحد.

من يوم الأحد ١٤٤٥/١٠/٢٦هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٠٥

إلى يوم الأحد ١٤٤٥/١١/٠٤هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢



يقين Yaqeen



محتصلات الاكتتاب بعد حسم مصاريف عملية الطرح للمساهم البالغ، ولن تسلم الشركة أي مبلغ من محتصلات الاكتتاب (فضلاً راجع القسم ١٠-٦ مقتضى محتصلات الطرح).

ويحظر على كبار المساهمين المذكورين أعلاه التصرف في أسهمهم مدة اثني عشر (١٢) شهراً من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق الموازية، وبناءً على موافقة هيئة السوق المالية على طلب الحصول على إشعار عدم معانعة من الهيئة لتقديم طلب طرد أسهم الشركة في السوق الموازية (نمو) بموجب الخطط رقم (ص/٨٢١٧/٧/٢) وتاريخ ١٤٤٣/٠٢/٢٨هـ الموافق ٢٠٢١/١٠/٠٥هـ اشترطت الهيئة أن يخضع ما لا يقل عن نسبة (٦٠%) من أسهم الشركة بعد الطرح لفترة حظر لا تقل عن أربعة وعشرين (٢٤) شهراً من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق الموازية، ويجب الحصول على موافقة الهيئة المسبقة قبل التصرف في هذه الأسهم؛ حيث شركة فالكم القابضة والتي تمثل نسبة (٤٠%) رأسمال الشركة بعد الطرح، بالإضافة إلى نسبة خمسين بالمائة (٥٠%) من الأسهم المملوكة لشركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) والتي تشكل نسبة عشرين بالمائة (٢٠%) من رأسمال الشركة بعد الطرح (فترة الحظر).

وسيقصد من أسهم الطرح في السوق الموازية على فئات المستثمرين المؤهلين، وفق تعريف المستثمر المؤهل في قائمة المصطلحات المستخدمة في نواح هياكل السوق المالية وقواعدها وفي قائمة المصطلحات المستخدمة في قواعد شركة تداول السعودية (اتداول، أو تداول السعودية)، ويقصد به في الباب الثامن من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، أي من الآتي:

- مؤسسات سوق مالية تتصرف لحسابها الخاص.
- عملاء مؤسسية سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإذارة شريطة أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عُنيت بشروط تمكنها من اتخاذ القرارات الخاصة بقبول المشاركة في الطرح والاستثمار في السوق الموازية نيابة عن العميل ودون العجاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة منه.
- حكومة مسيكة، أو أي جهة حكومية، أو أي هيئة دولية تعترف بها الهيئة، أو السوق، وأي سوق مالية أخرى تعترف بها الهيئة، أو مركز الإيداع.
- الشركات المملوكة من الحكومة، مباشرة أو عن طريق مخففة تديرها مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة.
- الشركات والصناديق المؤسسية في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية.
- صناديق الاستثمار.
- أي أشخاص اعتباريين آخرين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع.
- أشخاص طبيعيين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع، ويستوفون أيًا من المعايير الآتية:
 - أن يكون قد قام بصنقات في أسواق الأوراق المالية لا يقل مجموع قيمتها عن أربعين مليون ريال سعودي ولا تقل عن عشر صنقات في كل ربع سن خلال الاثني عشر شهراً الماضي.
 - لا تقل قيمة صافي أصوله عن خمسة ملايين ريال سعودي.
 - أن يعمل أو سبق له العمل لمدة ثلاث سنوات على الأقل في القطاع المالي.
 - أن يكون حاصلًا على الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية المعتمدة من قبل الهيئة.
 - أن يكون حاصلًا على شهادة مهنية متخصصة في مجال أعمال الأوراق المالية المعتمدة من جهة معترف بها دوليًا.
- أي أشخاص آخرين تتقدمهم الهيئة.

تبدأ فترة الطرح في يوم الأحد ١٤٤٥/١٠/٢٦هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٠٥هـ وتستمر لمدة (٨) يوم شاملة آخر يوم إغلاق الاكتتاب وهو نهاية يوم الأحد ١٤٤٥/١١/٠٤هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢هـ (فترة الطرح)، حيث يمكن تقديم طلبات الاكتتاب في أسهم الطرح عبر مواقع ومنصات مدير الاكتتاب والجهات المستلمة الإلكترونية التي تتيح هذه الخدمة للمكتسبين من خلال أي وسيلة أخرى يقدمها مدير الاكتتاب والجهات المستلمة والتي تتضمن المستثمرين المؤهلين من خلاله الاكتتاب في أسهم الشركة خلال فترة الطرح للحصول على تفاصيل أكثر حول معلومات الاتصال فضلاً راجع الصفحة (و) من هذه النشرة). وسوف يكون الطرح على المستثمرين المؤهلين خلال فترة الطرح، وسيتاح لكل منهم دراسة الفرصة الاستثمارية المتاحة على أي معلومات إضافية متاحة من خلال غرفة للبيانات يتم فيها عرض جميع الوثائق المشار إليها في القسم رقم ١١-٢ «الاستثمار والإطلاع على المعلومات المعنية».

سيتم الاكتتاب بعد عشرة (١٠) أسهم كحد أدنى لكل مستثمر مؤهل، علماً بأن الحد الأقصى للاكتتاب هو سبعة وأربعين ألفاً وتسعمائة وتسعين (٧٤٩,٩٩٠) سهمًا لكل مستثمر مؤهل، سيكون الاكتتاب في أسهم الطرح من خلال تقديم طلب الاكتتاب إلكترونياً من خلال النظام الإلكتروني الذي سوف يتم توفيره في الموقع الإلكتروني لمدير الاكتتاب خلال فترة الطرح وتحويل الأموال إلى حساب الأمانة الخاص بعملية الطرح مباشرة حسب التعليمات الواردة في نموذج الاكتتاب.

وسوف يتم الإعلان عن عملية التخصيص النهائي لأسهم الطرح في موعد أقصاه يوم الأربعاء ١٤٤٥/١١/٠٧هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٥هـ (تاريخ التخصيص)، وسيكون رد الفائض خلال (٤) أيام عمل من تاريخ التخصيص، ولن يكون هناك أي عولت أو استقطاعات من محتصلات الطرح من قبل الجهات المستلمة أو مدير الاكتتاب أو الشركة. ورد الفائض في موعد أقصاه يوم الثلاثاء ١٤٤٥/١١/١٢هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٢١هـ). ولزمن من التفاصيل حول شروط وأحكام وتعليمات الطرح، الرجاء مراجعة القسم (٩) «المعلومات المتعلقة بالأسهم وأحكام الطرح وشروطه، من هذه النشرة».

لشركة فالكم واحدة من الأسهم العادية، ولا يعطى أي سهم لحامه حقوقاً تفضيلية، ويعطى كل سهم لحامه الحق في صوت واحد ويحق لكل المساهم في الشركة حضور اجتماع الجمعية العامة للمساهمين (سواء العادية) وغير العادية) والتصويت فيه، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصاً آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عمالي الشركة لتأدية عن حضور اجتماعات الجمعية العامة، وتسنيد أسهم الطرح حصتها من أرباح تلقها الشركة اعتباراً من تاريخ النشرة هذه، ولزمن من التفاصيل حول سياسة توزيع الأرباح، (فضلاً راجع القسم رقم (٥) «سياسة توزيع الأرباح» من هذه النشرة».

لم يسبق إدراج وتداول أسهم الشركة في أي سوق للأسهم سواء داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها قبل هذا الطرح. وقد تقدمت الشركة بطلب للهيئة لتسجيل وطرح أسهمها في السوق الموازية وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، كما تقدمت بطلب الإدراج إلى شركة تداول السعودية وفقاً لقواعد الإدراج، وتم الاستيفاء بالتعليمات كافة، وقد تم الحصول على جميع الموافقات الرسمية اللازمة لعملية طرح الأسهم بما في ذلك الموافقة بنشرة الإصدار هذه، ومن المتوقع أن يبدأ تداول الأسهم في السوق الموازية في وقت قريب بعد الانتهاء من عملية تخصيص الأسهم و رد الفائض والانتهاء من جميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة (فضلاً راجع القسم «التوزيع المهمة واجراءات الطرح» من هذه النشرة). وبعد تسجيل الأسهم في السوق الموازية، سوف يسمح للمستثمرين المؤهلين الذين تنطبق عليهم الشروط سواء من داخل أو خارج المملكة بالتداول في أسهم الشركة.

ينطوي الاستثمار في الأسهم محل الطرح على مخاطر وأموار غير مؤكدة ولذلك يجب دراسة قسيمي «إشعار مهم» وعوامل المخاطرة» الواردة في نشرة الإصدار هذه بعناية من قبل المستثمرين المؤهلين المحتملين قبل أن يتخذوا قراراً بالاستثمار في أسهم الطرح.

الجهات المستلمة



المستشار المالي ومدير للكتتاب

الإيماء للاستثمار alima investment

تحتوي نشرة الإصدار هذه على معلومات مُقدّمة لمطلبي قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الواردة في هيئة السوق المالية السعودية (المشار إليها بـ «الهيئة»). وتحتل أعضاء مجلس الإدارة تقرير أسهامهم في هذه النشرة لجميع متفردين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه، ويؤكدون بحسن علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة والحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها للنشرة إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة. ولا تتحمل الهيئة شركة تداول السعودية (تداول السعودية) أي مسؤولية عن محتويات هذه النشرة، ولا تعطين أي تأكيدات تتعلق بدقة هذه النشرة أو تماثلها، وتخليان أنفسهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج ما ورد في هذه النشرة أو الاعتماد على أي جزء منها. ويجب على الراغبين في شراء الأسهم المدفوعة بموجب هذه النشرة تحري مدى صحة المعلومات المتعلقة بالأسهم محل الطرح. وفي حال تمزق فهم محتويات النشرة، يجب استشارة مستشار مالي مرخص.

صدرت نشرة الإصدار هذه بتاريخ ١٤٤٥/٠٩/٠٨هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٣/٢٨

إن نشرة الإصدار الأولية هذه لغرض عرضها على المستثمرين المؤهلين، ولا تحتوي على سعر الطرح، وسيتم نشر نشرة الإصدار النهائية بعد الانتهاء من عملية الاكتتاب بسعر الطرح.

أساسنا ثقتكم

يقين
Yaqeen



إشعار مهم

تقدم هذه النشرة معلومات تفصيلية كاملة عن شركة يقين المالية (يقين كابيتال) وعن الأسهم المطروحة للاكتتاب في السوق الموازية، وسيعامل المستثمرون الذين يتقدمون بطلبات الاكتتاب في الأسهم المطروحة على أساس أن طلباتهم تستند إلى المعلومات التي تحتويها هذه النشرة، والتي يمكن الحصول على نسخة منها بزيارة الموقع الإلكتروني للهيئة (www.cma.org.sa) أو الموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية (تداول السعودية) (www.saudiexchange.sa) أو الموقع الإلكتروني للشركة (www.yaqeen.sa) أو الموقع الإلكتروني للمستشار المالي ومدير الاكتتاب (www.alinmainvestment.com).

كما سيتم الإعلان من قبل المستشار المالي ومدير الاكتتاب «شركة الإنماء للاستثمار» على موقع شركة تداول السعودية (تداول السعودية) عن نشر نشرة الإصدار وإتاحتها للمستثمرين المؤهلين خلال المدة المحددة وفق قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة (خلال فترة لا تقل عن (١٤) يوماً قبل بداية الطرح) وعن أي تطورات أخرى.

تحتوي نشرة الإصدار هذه على معلومات قُدمت بحسب متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية (المشار إليها بـ «الهيئة»). ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة الذين تظهر أسماؤهم في هذه النشرة مجتمعين ومنفردين، كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه، ويؤكدون بحسب علمهم واعتقادهم، بعد إجراء جميع الدراسات الممكنة وإلى الحد المعقول، أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن يؤدي عدم تضمينها النشرة إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة. ولا تتحمل الهيئة وشركة تداول السعودية (تداول السعودية) أي مسؤولية عن محتويات هذه النشرة، ولا تعطي أي تأكيدات تتعلق بدقة هذه النشرة أو اكتمالها، وتخليان أنفسهما صراحة من أي مسؤولية مهما كانت عن أي خسارة تنتج عما ورد في هذه النشرة أو الاعتماد على أي جزء منها. ويجب على الراغبين في شراء الأسهم المطروحة بموجب هذه النشرة تحري مدى صحة المعلومات المتعلقة بالأسهم محل الطرح. وفي حال تعذر فهم محتويات هذه النشرة، يجب استشارة مستشار مالي مرخص له.

وقد تم تعيين شركة الإنماء للاستثمار كمستشار مالي («المستشار المالي»)، ومديراً للاكتتاب («مدير الاكتتاب»)، وذلك فيما يتعلق بطرح أسهم الشركة في السوق الموازية (الاكتتاب). للمزيد من التفاصيل، الرجاء مراجعة القسم (١٠) «التعهدات الخاصة بالاكتتاب» من هذه النشرة.

إن المعلومات الواردة في هذه النشرة كما في تاريخ إصدارها عرضة للتغيير، وعلى وجه الخصوص يمكن أن يتأثر الوضع المالي للشركة وقيمة الأسهم بشكل سلبي نتيجة التطورات المستقبلية المتعلقة بالعوامل الاقتصادية أو السياسية أو أي عوامل أخرى خارجة عن نطاق سيطرة الشركة (فضلاً راجع القسم رقم (٢) «عوامل المخاطرة» في هذه النشرة)، ولا يجوز اعتبار تقديم هذه النشرة أو أية معلومات شفوية أو كتابية أو مطبوعة فيما يتعلق بأسهم الطرح أو تفسيرها أو الاعتماد عليها، بأي شكل من الأشكال، على أنها وعد أو تأكيد أو إقرار بشأن تحقيق أي أرباح أو إيرادات أو نتائج أو أحداث مستقبلية.

لا يجوز اعتبار هذه النشرة بمثابة توصية من جانب الشركة أو من أعضاء مجلس إدارتها أو من المساهم البائع أو من مستشارها المالي بالمشاركة في عملية الاكتتاب في الأسهم المطروحة. وتعد المعلومات الموجودة في هذه النشرة ذات طبيعة عامة، وقد أعدت دون الأخذ في الاعتبار الأهداف الاستثمارية الفردية أو الوضع المالي أو الاحتياجات الاستثمارية الخاصة. ويتحمل كل مستلم لهذه النشرة قبل اتخاذ قرار بالاستثمار مسؤولية الحصول على استشارة مهنية من مستشار مالي مرخص له من قبل الهيئة بخصوص الاكتتاب في أسهم الطرح، وذلك لتقييم مدى ملاءمة هذا الاستثمار والمعلومات الواردة في هذه النشرة للأهداف والأوضاع والاحتياجات المالية الخاصة به.

يقتصر الاكتتاب في أسهم الطرح حسب متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة على فئات المستثمرين المؤهلين وهم (كما يلي: ١) مؤسسات سوق مالية تتصرف لحسابها الخاص. ٢) عملاء مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عُيِّنت بشروط تمكنها من اتخاذ القرارات الخاصة بقبول المشاركة في الطرح والاستثمار في السوق الموازية نيابة عن العميل ودون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة منه. ٣) حكومة المملكة، أو أي جهة حكومية، أو أي هيئة دولية تعترف بها الهيئة، أو السوق، أو أي سوق مالية أخرى تعترف بها الهيئة، أو مركز الإيداع. ٤) الشركات المملوكة من الحكومة، مباشرة أو عن طريق محفظة تديرها مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة. ٥) الشركات والصناديق المؤسسة في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية. ٦) صناديق الاستثمار. ٧) أي أشخاص اعتباريين آخرين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع. ٨) أشخاص طبيعيين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع، ويستوفون أيًا من المعايير الآتية: أ) أن يكون قد قام بصفقات في أسواق الأوراق المالية لا يقل مجموع قيمتها عن أربعين مليون ريال سعودي ولا تقل عن عشر صفقات في كل ربع سنة خلال الاثني عشر شهراً الماضية. ب) ألا تقل قيمة صافي أصوله عن خمسة ملايين ريال سعودي. ج) أن يعمل أو سبق له العمل مدة ثلاث سنوات على الأقل في القطاع المالي. د) أن يكون حاصلاً على الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية المعتمدة من قبل الهيئة. هـ) أن يكون حاصلاً على شهادة مهنية متخصصة في مجال أعمال الأوراق المالية معتمدة من جهة معترف بها دولياً. ٩) أي أشخاص آخرين تحددهم الهيئة. سيتم الطرح خلال الفترة من يوم الأحد ١٠/٢٦/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٠٥م) إلى يوم الأحد ١١/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢م) ويطلب كل من الشركة والمساهم البائع والمستشار المالي من متلقي هذه النشرة الاطلاع على كافة القيود النظامية التي تتعلق بطرح أو بيع أسهم الطرح ومراعاة التقيد بها.

لا تمثل هذه النشرة عرضاً لبيع، أو طلباً لعرض شراء أي من أسهم الطرح، من جانب أي شخص في أي بلد لا يجيز فيه النظام المعمول به في ذلك البلد لمثل ذلك الشخص تقديم مثل ذلك العرض أو الطلب، ويحظر صراحة توزيع هذه النشرة أو بيع أسهم الطرح إلى شخص في أي دولة أخرى غير المملكة، باستثناء فئة الأجانب غير المقيمين المسموح لهم بالاستثمار في السوق الموازية، والذين يستوفون المتطلبات المنصوص عليها في الدليل الاسترشادي لاستثمار الأجانب غير المقيمين في السوق الموازية، والمؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة و/أو المستثمرين الأجانب والشركات والصناديق المؤسسية في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية من خلال اتفاقية مبادلة، على أن تتم مراعاة الأنظمة والتعليمات المنظمة لذلك.

المعلومات المالية

تم إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (والتي تتضمن أرقام المقارنة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م) والقوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (والتي تتضمن أرقام المقارنة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م)، والإيضاحات المرفقة بها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). وقد تمت مراجعة وتدقيق القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م للشركة من قبل المحاسب القانوني للشركة «شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون» (المحاسب القانوني) على النحو الوارد في تقريرها الصادر حول القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

وقد تم فحص القوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م من قبل المحاسب القانوني للشركة شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية (المحاسب القانوني) على النحو الوارد في تقريرهم الصادر حول القوائم المالية للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، هذا وتقوم الشركة بإصدار قوائمها المالية بالريال السعودي.

تم استخراج المعلومات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، ولم تخضع هذه المعلومات لأي تعديل جوهري، ما لم يتم النص على خلاف ذلك. كما تم استخراج المعلومات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من البيانات المقارنة للقوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، ولم تخضع هذه المعلومات لأي تعديل جوهري، ما لم يتم النص على خلاف ذلك.

تم استخراج المعلومات المالية للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م من القوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، ولم تخضع هذه المعلومات لأي تعديل جوهري، ما لم يتم النص على خلاف ذلك. كما تم استخراج المعلومات المالية للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م من البيانات المقارنة للقوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، ولم تخضع هذه المعلومات لأي تعديل جوهري، ما لم يتم النص على خلاف ذلك.

قامت الشركة بتعديل عرض بعض المعلومات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م في القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

التوقعات والإفادات المستقبلية

أعدت التوقعات الواردة في هذه النشرة على أساس افتراضات محددة ومفصّل عنها في هذه النشرة. وقد تختلف ظروف الشركة في المستقبل عن الافتراضات المستخدمة، وبالتالي فإنه لا يوجد ضمان أو تأكيد أو تعهد فيما يتعلق بدقة أو اكتمال هذه التوقعات.

وتمثل بعض التوقعات الواردة في هذه النشرة «إفادات مستقبلية»، والتي يمكن أن يستدل عليها بشكل عام من خلال استخدام بعض الكلمات ذات الدلالة المستقبلية مثل «يخطط»، و«يعتزم»، و«ينوي»، و«يقدر»، و«يعتقد»، و«يتوقع»، و«من المتوقع»، و«يمكن»، و«من الممكن»، و«يحتمل»، و«من المحتمل»، و«سوف»، و«قد»، والصيغ النافية لها وغيرها من المفردات المقاربة أو المشابهة لها في المعنى. وتعكس هذه الإفادات وجهة النظر الحالية للشركة بخصوص أحداث مستقبلية، لكنها لا تشكل ضماناً أو تأكيداً لأي أداء فعلي مستقبلي للشركة، إذ إن هناك العديد من العوامل التي قد تؤثر على الأداء الفعلي للشركة أو إنجازاتها أو نتائجها وتؤدي إلى اختلافها بشكل كبير عما تضمنته هذه الإفادات صراحةً أو ضمناً. وقد تم استعراض أهم المخاطر والعوامل التي يمكن أن تؤدي إلى مثل هذا الأثر بصورة أكثر تفصيلاً في أقسام أخرى في هذه النشرة (راجع القسم رقم (٢) «عوامل المخاطرة»). وفيما لو تحقق واحد أو أكثر من هذه العوامل، أو لو ثبت عدم صحة أو عدم دقة أي من التوقعات أو التقديرات الواردة في هذه النشرة، فإن النتائج الفعلية للشركة قد تختلف بشكل جوهري عن تلك الموضحة في هذه النشرة.

ومراجعةً لمتطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، ستقوم الشركة بتقديم نشرة إصدار تكميلي إلى الهيئة إذا علمت في أي وقت بعد اعتماد هذه النشرة من الهيئة وقبل اكتمال الإدراج بأي من الآتي: (١) وجود تغيير مهم في أمور جوهرية واردة في نشرة الإصدار، أو (٢) ظهور أي مسائل مهمة كان يجب تضمينها في نشرة الإصدار. وباستثناء هاتين الحالتين، فإن الشركة لا تعتزم تحديث أو تعديل أي معلومات تضمنتها هذه النشرة، سواء كان ذلك نتيجة معلومات جديدة أو حوادث مستقبلية أو غير ذلك. ونتيجة لهذه المخاطر والأمور غير المؤكدة والتقديرات، فإن الأحداث والظروف والتوقعات المستقبلية التي تتناولها هذه النشرة قد لا تحدث على النحو الذي تتوقعه الشركة وقد لا تحدث مطلقاً. وعليه، يتعين على المستثمرين المؤهلين المحتملين فحص جميع الإفادات المستقبلية في ضوء هذه الإيضاحات مع عدم الاعتماد على الإفادات المستقبلية بشكلٍ أساسي.

دليل الشركة

أعضاء مجلس الإدارة ^(١)													
الاسم	المنصب	صفة العضوية	الاستقلالية ^(٣)	الجنسية	العمر (سنة)	الأسهام المملوكة قبل الطرح «مباشرة»		الأسهام المملوكة قبل الطرح «غير مباشرة»		الأسهام المملوكة بعد الطرح «مباشرة»		الأسهام المملوكة بعد الطرح «غير مباشرة»	
						النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)
عبد المحسن بن محمد بن عبد الرحمن الصالح ^(٢)	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	سعودي	٨٤	-	-	٤٢,٨٥٧ ^(٤)	٠,٢٩%	-	-	٢٤,٢٨٦	٠,٢٢%
سلمان عبد العزيز بن سعد بن شهيوين ^(٢)	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	سعودي	٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-
المع بن سعيد بن محمد المع آل مطير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	سعودي	٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
معاذ قاسم محمد الخصاونة	عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي	تنفيذي	غير مستقل	كندي	٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
أحمد إبراهيم محمد الشبانة	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل	سعودي	٤٥	-	-	٢,٨٥٧ ^(٥)	٠,٠٢%	-	-	٢,٢٨٦	٠,٠٢%
عبد الرحمن بن حمد بن محمد الربيع	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	سعودي	٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-
أمين سر مجلس الإدارة													
شاغر	أمين سر مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

المصدر: الشركة

(١) وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة في تاريخ ١٤٤٥/٠٧/٢٦هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٠٧م) على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ ١٤٤٥/٠٧/٢٨هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٠٩م).

(٢) وافق مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٤٤٥/٠٨/١٧هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٢٧م) على التالي:

- تعيين السيد/ عبد المحسن بن محمد بن عبد الرحمن الصالح بمنصب رئيس مجلس الإدارة.
- تعيين السيد/ سلمان عبد العزيز بن سعد بن شهيوين بمنصب نائب رئيس مجلس الإدارة.


(٣) تم الاستناد إلى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية في تحديد عوارض الاستقلال لأعضاء مجلس الإدارة، وتتمثل عوارض الاستقلال لأعضاء مجلس الإدارة في كل من:

- أن يكون مالكا لما نسبته خمسة في المائة أو أكثر من أسهم الشركة أو من أسهم شركة أخرى من مجموعتها أو له صلة قرابة مع من يملك هذه النسبة.
- أن تكون له صلة قرابة مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو في شركة أخرى من مجموعتها.
- أن تكون له صلة قرابة مع أي من كبار التنفيذيين في الشركة أو في شركة أخرى من مجموعتها.
- أن يكون عضو مجلس إدارة في شركة أخرى من مجموعة الشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها.
- أن يعمل أو كان يعمل موظفاً خلال العامين الماضيين لدى الشركة أو شركة أخرى من مجموعتها، أو أن يكون مالكا لحصص سيطرة لدى الشركة أو أي طرف متعامل مع الشركة أو شركة أخرى من مجموعتها، كمرجعي الحسابات وكبار الموردين خلال العامين الماضيين.
- أن تكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة.
- أن يتقاضى مبالغ مالية من الشركة علاوة على مكافأة عضوية مجلس الإدارة أو أي من لجانه تزيد عن (٢٠٠,٠٠٠) ريال أو ٥٠% من مكافآته في العام السابق التي تحصل عليها مقابل عضوية مجلس الإدارة أو أي من لجانه أيهما أقل.
- أن يشترك في عمل من شأنه منافسة الشركة، أو أن يتجر في أحد فروع النشاط الذي تزاوله الشركة.
- أن يكون قد أمضى ما يزيد عن تسع سنوات متصلة أو منفصلة في عضوية مجلس الإدارة.
- أن يعمل أو كان يعمل موظفاً خلال العامين الماضيين لدى الشركة أو أي طرف متعامل معها أو شركة أخرى من مجموعتها، كمرجعي الحسابات وكبار الموردين، أو أن يكون مالكا لحصص سيطرة لدى أي من تلك الأطراف خلال العامين الماضيين.

(٤) إن الملكية غير المباشرة لرئيس مجلس الإدارة/ عبد المحسن بن محمد بن عبد الرحمن الصالح ناتجة عن ملكيته المباشرة بنسبة (٠,٢٩%) في شركة فالكم القابضة، مع الإشارة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (٦٠,٠٠٠%) في الشركة قبل الطرح وستملك نسبة تبلغ (٤٠,٠٠٠%) بعد الطرح، بالإضافة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (١٠٠,٠٠٠%) في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) المالكة لنسبة (٤٠,٠٠٠%) في الشركة قبل وبعد الطرح.

(٥) إن الملكية غير المباشرة للسيد/ أحمد إبراهيم محمد الشبانة ناتجة عن ملكيته المباشرة بنسبة (٠,٠٢%) في شركة فالكم القابضة، مع الإشارة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (٦٠,٠٠٠%) في الشركة قبل الطرح وستملك نسبة تبلغ (٤٠,٠٠٠%) بعد الطرح، بالإضافة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (١٠٠,٠٠٠%) في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) المالكة لنسبة (٤٠,٠٠٠%) في الشركة قبل وبعد الطرح.

عنوان الشركة المسجل


	<p>شركة يقين المالية «يقين كابيتال» الرياض - حي الورود - شارع العليا ص.ب. ٨٨٤ الرياض ١١٤٢١ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ٨٠٠٤٢٩٨٨٨٨ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٥٤٨٢٧ البريد الإلكتروني: AddingValue@yaqeen.sa الموقع الإلكتروني: www.yaqeen.sa</p>
---	---

ممثلا الشركة

الممثل الثاني	الممثل الأول	البيان
معاذ قاسم محمد الخصاونة	عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح	الاسم
عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	الصفة
٧٦٢٣ العليا - حي الورود وحدة رقم ١ الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥ ص.ب: ٨٨٤ الرمز البريدي: ١١٤٢١ المملكة العربية السعودية	٧٦٢٣ العليا - حي الورود وحدة رقم ١ الرياض ١٢٢٥٣ - ٢١٠٥ ص.ب: ٨٨٤ الرمز البريدي: ١١٤٢١ المملكة العربية السعودية	العنوان
+٩٦٦ ١١ ٢١١ ٨٤٩٨	+٩٦٦ ١١ ٢١١ ٤٧٥٨	رقم الهاتف
+٩٦٦ ١١ ٤٦٠ ٩٣٥٦	+٩٦٦ ١١ ٤٦٠ ٩٣٥٦	رقم الفاكس
moath.alkhasawneh@yaqeen.sa	abdulmohsin.alsaleh@yaqeen.sa	البريد الإلكتروني
www.yaqeen.sa		الموقع الإلكتروني

المصدر: الشركة

سوق الأسهم

	<p>شركة تداول السعودية (تداول السعودية) طريق الملك فهد - العليا ٦٨٩٧ وحدة رقم: ١٥ الرياض ١٢٢١١ - ٣٣٨٨ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ٩٢٠٠١٩١٩ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١٨ ٩١٣٣ البريد الإلكتروني: csc@saudiexchange.sa الموقع الإلكتروني: www.saudiexchange.sa</p>
---	---

المستشارون	
المستشار المالي ومدير الاكتتاب	
 <p>الإئماء للاستثمار alinma investment</p>	<p>شركة الإئماء للاستثمار الرياض، طريق الملك فهد- (برج العنود ٢) ص.ب. ٥٥٥٦٠ الرياض ١١٥٤٤ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٨ ٥٩٩٩ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١٨ ٥٩٧٠ الموقع الإلكتروني: www.alinmainvestment.com البريد الإلكتروني: info@alinmainvestment.com</p>
المحاسب القانوني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
 <p>pwc</p>	<p>شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون برج المملكة- طريق الملك فهد ص ب ٨٢٨٢ الرياض ١١٤٨٢ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١١ ٠٤٠٠ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١١ ٠٤٠١ البريد الإلكتروني: bader.benmohareb@pwc.com الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/middle-east</p>
المحاسب القانوني لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
 <p>KPMG</p>	<p>كي بي ام جي للاستشارات المهنية الرياض - طريق المطار - واجهة الرياض ص.ب. ٩٢٨٧٦ الرياض ١١٦٦٣ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٥٠٠ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٨٧٤ ٨٦٠٠ البريد الإلكتروني: marketingsa@kpmg.com.sa الموقع الإلكتروني: www.KPMG.com.sa</p>

الجهات المستلمة	
	<p>شركة الأهلي المالية المبنى الإقليمي للبنك الأهلي السعودي طريق الملك سعود ص.ب. ٢٢٢١٦ الرياض ١١٤٩٥ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ٩٢ ٠٠٠٠٢٣٢ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤٠٦٠٠٥٢ البريد الإلكتروني: snbc.cm@alahlicapital.com الموقع الإلكتروني: www.alahlicapital.com</p>
	<p>شركة الرياض المالية واحة غرناطة للأعمال ٢٤١٤ - حي الشهداء وحدة رقم ٦٩ - ٧٢٧٩ الرياض ١٢٣٤١ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٤٨٦٥٦٤٩ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤٨٦٥٩٠٨ البريد الإلكتروني: ask@riyadcapital.com الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.com</p>
	<p>شركة السعودي الفرنسي كابيتال طريق الملك فهد ص.ب. ٢٣٤٥٤ الرياض ٢٣٢١٣-٢٣٢٥ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٨٢٦٦٦٦ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٨٢ ٦٨٢٣ البريد الإلكتروني: sfc-supportcenter@fransicapital.com.sa الموقع الإلكتروني: www.sfc.sa</p>
	<p>شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) طريق الملك فهد - حي الرحمانية ص.ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٢٥٦٠٠٠ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٢٥٦١٨٢ البريد الإلكتروني: contactus@aljaziracapital.com.sa الموقع الإلكتروني: www.aljaziracapital.com.sa</p>
	<p>شركة يقين المالية «يقين كابيتال» الرياض - حي الورود - شارع العليا ص.ب. ٨٨٤ الرياض ١١٤٢١ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ٨٠٠٤٢٩٨٨٨٨ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٠٥٤٨٢٧ البريد الإلكتروني: AddingValue@yaqeen.sa الموقع الإلكتروني: www.yaqeen.sa</p>

الجهات المستلمة	
 <p>البلاد المالية Albilad Capital</p>	<p>شركة البلاد للاستثمار طريق الملك فهد ص.ب. ١٤٠، الرياض ١١٤١١ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ (١١) ٩٢٠٠٣٦٣٦ فاكس: +٩٦٦ (١١) ٢٩٠٦٢٩٩ البريد الإلكتروني: investmentbanking@albilad-capital.com الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com</p>
 <p>anb capital</p>	<p>شركة العربي المالية المملكة العربية السعودية، شارع الملك فيصل مبنى شركة العربي المالية ص ب ٢٢٠٠٩ الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٤٠٦٢٥٠٠ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤٠٦٢٥٤٨ البريد الإلكتروني: Investment.Banking@anbcapital.com.sa الموقع الإلكتروني: www.anbcapital.com.sa</p>
 <p>الاستثمار كابيتال Alistithmar Capital</p>	<p>شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة المملكة العربية السعودية، الرياض، طريق الملك فهد ص.ب. ٦٨٨٨ الرياض ١١٤٥٢ هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٥٤٧٦٦٦ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤٨٩٦٢٥٣ البريد الإلكتروني: WebEcare@icap.com.sa الموقع الإلكتروني: www.alistithmarcapital.com</p>
 <p>درابيه derayah</p>	<p>شركة دراية المالية الرياض شارع التخصصي - برستيج سينتر - الدور الثالث المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٩٩٨٠٠٠ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤١٩٥٤٩٨ البريد الإلكتروني: support@derayah.com الموقع الإلكتروني: www.derayah.com</p>
 <p>الراجحي المالية alrajhi capital</p>	<p>شركة الراجحي المالية الراجحي المالية المقر الرئيسي، طريق الملك فهد ص.ب. ٥٥٦١ الرياض ١١٤٣٢ المملكة العربية السعودية الهاتف: + ٩٦٦٩٢٠٠٥٨٥٦ الفاكس: + ٩٦٦ (١١) ٤٦٠ ٠٠٦٢٥ البريد الإلكتروني: InvestmentBankingTeam@alrajhi-capital.com الموقع الإلكتروني: www.alrajhi-capital.com</p>

تنويه:

كُل من المستشار المالي ومدير الاكتتاب والمحاسبين القانونيين المذكورين أعلاه أعطوا موافقتهم الكتابية على استخدام أسمائهم وشعاراتهم وأفاداتهم في هذه النشرة وفق الشكل والسياق الظاهر فيها، ولم يتم أي منهم بسحب موافقته حتى تاريخ هذه النشرة. وتجدر الإشارة بأنه وباستثناء ما تم الإفصاح عنه في الصفحة (٦٧) من هذه النشرة، وباستثناء شركة يقين المالية (كجهة مستلمة) فإن جميع هذه الجهات والعاملين فيها من ضمن فريق العمل القائم على تقديم خدمات للشركة أو أيًا من أقاربهم لا يملكون أسهمًا أو مصلحة من أي نوع في الشركة حتى تاريخ هذه النشرة.

ملخص الطرح

يهدف هذا الملخص إلى تقديم خلفية موجزة عن المعلومات الواردة في هذه النشرة. وعليه فإن هذا الملخص لا يحتوي على كافة المعلومات التي قد تكون مهمة بالنسبة للمستثمرين المحتملين. لذلك، فإنه يجب قراءة هذا الملخص كمقدمة لهذه النشرة، وينبغي على المستثمرين المحتملين قراءة ومراجعة هذه النشرة بالكامل، ويجب أن يُبنى أي قرار يتعلق بالاستثمار في أسهم الطرح من قبل المستثمرين المحتملين على مراعاة هذه النشرة ككل. وعلى وجه الخصوص، فإنه من الضروري مراعاة ما ورد في قسم «إشعار مهم» في الصفحة (أ) والقسم رقم (٢) (عوامل المخاطرة) قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري المتعلق بالاكتمال في أسهم الطرح الخاضعة لهذه النشرة.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال) هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية تأسست بموجب القرار الوزاري رقم (٢٦٢١) وتاريخ ١٠/٩/١٤٢٧هـ (الموافق ١٠/٠٢/٢٠٠٦م) والقرار الوزاري رقم (٢٤٨٩) وتاريخ ١١/٠٢/١٤٢٧هـ (الموافق ١١/٢٣/٢٠٠٦م)، وبموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ١٤٢٧/١٢/٠٤هـ (الموافق ١٢/٢٥/٢٠٠٦م) الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦-١) وتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧/٠٥/٢٠٠٦م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٢٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧م). يبلغ رأسمال الشركة الحالي مائة وخمسين (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مليون ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية مدفوعة القيمة بالكامل من فئة واحدة ولا تعطي أي مساهم أي حقوق تفضيلية ويحق لكل مساهم أيًا كان عدد أسهمه حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين («الجمعية العامة») والتصويت فيها، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصًا آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عاملي الشركة لينوب عنه في حضور اجتماعات الجمعية العامة. تستحق أسهم الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتبارًا من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها ويتمثل عنوان الشركة الرئيسي كما هو مذكور في السجل التجاري في الرياض - حي الورود - شارع العليا، ص.ب ٨٨٤ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة يقين المالية (يقين كابيتال) كشركة مساهمة مغلقة تحت اسم «شركة فالكيم للخدمات المالية» بموجب القرار الوزاري رقم (٢٦٢١) وتاريخ ١٠/٩/١٤٢٧هـ (الموافق ١٠/٠٢/٢٠٠٦م) والقرار الوزاري رقم (٢٤٨٩) وتاريخ ١١/٠٢/١٤٢٧هـ (الموافق ١١/٢٣/٢٠٠٦م)، والسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ١٤٢٧/١٢/٠٤هـ (الموافق ١٢/٢٥/٢٠٠٦م) الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦-١) وتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧/٠٥/٢٠٠٦م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٢٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧م)، ويرأس مال يبلغ واحد مليار (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسماً إلى مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي. ويتاريخ ٢٩/٠٢/١٤٢١هـ (الموافق ١٥/٠٣/٢٠١٠م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال من واحد مليار (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى واحد مليار وخمسين مليون (١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسم إلى مائة وخمسة ملايين (١٥٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي، وقد تم الاكتمال بالزيادة البالغة خمسة ملايين (٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بإجمالي قيمة اسمية تبلغ خمسين مليون (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بشكل نقدي من قبل موظفي الشركة وهم: كل من (١) المساهم/ أديب عبدالرحمن مساعد السويلم بواقع عدد مليونين وسبعمائة وعشرين ألف (٢,٧٢٠,٠٠٠) سهم و(٢) المساهم/ نواف عبدالله علي بن فوزان بواقع عدد مائتين وخمسين ألف (٢٥٠,٠٠٠) سهم و(٣) المساهم/ عدنان عبدالله علي بن فوزان بواقع عدد واحد مليون (١,٠٠٠,٠٠٠) سهم و(٤) المساهم/ مازن محمد جميل إكرام بواقع ثلاثمائة وخمسين ألف (٣٥٠,٠٠٠) سهم و(٥) المساهم/ صالح عبدالله صالح الحناكي بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(٦) المساهم/ بندر محمد أحمد البيز بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(٧) المساهم/ عبدالرحمن عبدالعزيز سعد بن نفيسة بواقع ثلاثين ألف (٣٠,٠٠٠) سهم و(٨) المساهم/ بلال محمد عزالدين راغب بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(٩) المساهم/ هيثم بن معين بن جميل السراج بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(١٠) المساهم/ بدر سليمان حمد الصليح بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(١١) المساهم/ محمد عبدالرحمن عبدالعزيز أبابطين بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(١٢) المساهم/ لؤي حسن علي حمدالله بواقع مائتي ألف (٢٠٠,٠٠٠) سهم، كما تم إجراء بعض التداولات الداخلية بين المساهمين، حيث (١) باع المساهم/ عبدالله سليمان عبدالعزيز المقيرون كامل أسهمه في الشركة والبالغة سبعة ملايين (٧,٠٠٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ شركة فال العربية القابضة المحدودة، و(٢) باع المساهم/ شركة فال العربية القابضة المحدودة عدد مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم، و(٣) باع المساهم/ محمد صالح عبدالرحمن العذل عدد مائة وعشرين ألف (١٢٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم، و(٤) باع المساهم/ صالح علي حمود العذل عدد مائة وعشرين ألف (١٢٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم. ويتاريخ ١٩/٠٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال من واحد مليار وخمسين مليون (١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى واحد مليار ومائة وخمسة وخمسين مليون (١,١٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى مائة وخمسة عشر مليون وخمسمائة ألف (١١٥,٥٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي، وتم الوفاء بالزيادة البالغة مائة وخمسة ملايين (١٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن طريق تحويل المبلغ من حساب الأرباح المبقاة كما في تاريخ ٢١/١٢/٢٠١٦م، وتم منح واحد (١) سهم مجاني مقابل كل عشرة (١٠) أسهم يمتلكها المساهمون المقيدون في تاريخ ١٩/٠٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) والذي يمثل تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية، كما وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩/٠٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) على تخفيض رأسمال الشركة من واحد مليار ومائة وخمسة وخمسين مليون (١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وخمسين مليون (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة وعشرين مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي، حيث تم تخفيض ما قيمته تسعمائة وخمسة ملايين (٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من رأسمال الشركة من خلال إلغاء عدد تسعين مليوناً وخمسمائة ألف (٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمتها الدفترية البالغة (١٠) ريالات سعودية كما في تاريخ ٣١/٠٣/٢٠١٧م نظير التنازل عن الأصول والاستثمارات طويلة الأجل لصالح شركة فالكيم القابضة وفقاً لموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٠١/٠٥/٢٠١٧م وشهادة المحاسب القانوني، وذلك لإعادة هيكلة الشركة. كما تنازل كافة المساهمين عن كامل أسهم الشركة البالغة خمسة وعشرين مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بواقع (١) عدد (٢٤,٩٩٧,٥٠٠) سهم تمثل نسبة (٩٩.٩٩٪) من إجمالي ملكية الشركة لصالح المساهم الجديد/ شركة فالكيم القابضة، و(٢) عدد ألفين وخمسمائة (٢,٥٠٠) سهم تمثل نسبة (٠.٠١٪) من إجمالي ملكية الشركة لصالح المساهم الجديد/ فهد محمد صالح العذل.

اسم الشركة ووصفها
ومعلومات عن تأسيسها

<p>وبتاريخ ٢٧/٠٣/١٤٤٠هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠١٨م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال من مائتين وخمسين مليون (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، حيث تم تخفيض ما قيمته مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك لأغراض: (١) إطفاء الخسائر المتراكمة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقيمة ثلاثة عشر مليوناً ومائة وثمانية عشر ألفاً ومائة وتسعة وخمسين (١٣,١١٨,١٥٩) ريال سعودي، (٢) إطفاء ذمة المساهم/ شركة فالكم القابضة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقيمة ستة وثمانين مليوناً وثمانمائة وواحد وثمانين ألفاً وثمانمائة وواحد وأربعين (٨٦,٨٨١,٨٤١) ريال سعودي، وبتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٤٢هـ (الموافق ١٠/٢٤/٢٠٢٠م) قرر المساهم/ فهد محمد صالح العدل التنازل عن كامل الأسهم المملوكة له والبالغة ألفاً وخمسمائة (١,٥٠٠) سهم عادي لصالح فالكم القابضة وبالتالي أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة فالكم القابضة. وبتاريخ ١٧/٠٥/١٤٤٣ (الموافق ١٢/٢١/٢٠٢١م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على تغيير اسم الشركة من «شركة فالكم للخدمات المالية» ليصبح «شركة يقين المالية» بناءً على إشعار الشركة لهيئة السوق المالية عن رغبتها بتغيير اسم الشركة كما في تاريخ ١١/٠٤/١٤٤٣هـ (الموافق ١١/١٦/٢٠٢١م) وبتاريخ ٢٨/٠٦/١٤٤٣هـ (الموافق ٠١/٢١/٢٠٢٢م) أعلنت هيئة السوق المالية عبر موقعها الرسمي عن تغيير اسم الشركة من «شركة فالكم للخدمات المالية» ليصبح «شركة يقين المالية»، وبتاريخ ١٤/٠٦/١٤٤٥هـ (الموافق ١٢/٢٧/٢٠٢٣م) قامت شركة فالكم القابضة بالتنازل عن جزء من حصتها في الشركة بما نسبته (٤٠.٠٠٪) من أسهم الشركة لصالح شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة ذات شخص واحد)، (لمزيد من التفاصيل فضلاً راجع القسم (٤) «هيكل الملكية والهيكل التنظيمي»).</p>	<p>اسم الشركة ووصفها ومعلومات عن تأسيسها (تتمة)</p>																								
<p>تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ٠٤/١٢/١٤٢٧هـ (الموافق ١٢/٢٥/٢٠٠٦م) الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦-١-٢٠٠٦م) وتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٠٥/٠٥/٢٠٠٦م) بترخيص رقم (٠٦٠٢٠-٢٧) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٠٢/١٤٢٨هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧م).</p> <p>وتتمثل أنشطة الشركة كما في سجلها التجاري في التعامل في الأوراق المالية، والترتيب في الأوراق المالية، وتقديم المشورة في الأوراق المالية، والحفظ في الأوراق المالية، وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، وإدارة الاستثمارات.</p> <p>وتتمثل أنشطة الشركة كما في النظام الأساسي بمزاولة وتنفيذ الأغراض التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نشاط التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية. • نشاط الإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ. • نشاط الترتيب. • نشاط تقديم المشورة. • نشاط الحفظ لأغراض الإجراءات والترتيبات الإدارية الخاصة بالصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والوساطة الدولية. <p>هذا وقد حصلت الشركة على كافة التراخيص النظامية اللازمة للأنشطة الحالية، والتي جُميعها سارية المفعول حتى تاريخ هذه النشرة، (ولمزيد من المعلومات حول التراخيص التي تمارس الشركة أنشطتها بموجبها فضلاً راجع القسم (٣-١٢) «التراخيص» في هذه النشرة).</p> <p>ويتمثل نشاط الشركة الفعلي الحالي كما في تاريخ هذه النشرة في مزاولة أعمال إدارة الأصول وخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الوساطة وخدمات الحفظ وفقاً لنظام الشركات واللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية.</p>	<p>ملخص أنشطة الشركة</p>																								
<p>كما بتاريخ هذه النشرة، المساهمون الكبار الذين يملكون خمسة بالمائة (٥٪) أو أكثر من أسهم الشركة:</p> <table border="1" data-bbox="181 1332 1173 1736"> <thead> <tr> <th rowspan="2">الاسم</th> <th colspan="2">قبل الطرح</th> <th colspan="2">بعد الطرح</th> </tr> <tr> <th>العدد (سهم)</th> <th>النسبة (%)</th> <th>العدد (سهم)</th> <th>النسبة (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>شركة فالكم القابضة</td> <td>٩,٠٠٠,٠٠٠</td> <td>٦٠,٠٠٠</td> <td>٦,٠٠٠,٠٠٠</td> <td>٤٠,٠٠٠</td> </tr> <tr> <td>شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)</td> <td>٦,٠٠٠,٠٠٠</td> <td>٤٠,٠٠٠</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>الإجمالي</td> <td>١٥,٠٠٠,٠٠٠</td> <td>١٠٠,٠٠٠</td> <td>٦,٠٠٠,٠٠٠</td> <td>٤٠,٠٠٠</td> </tr> </tbody> </table> <p>المصدر: الشركة</p> <p>يوجد ملكية غير مباشرة لشركة فالكم القابضة بنسبة ٤٠,٠٠٪ ناتجة عن ملكيتها بنسبة ١٠٠,٠٠٪ في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)</p>	الاسم	قبل الطرح		بعد الطرح		العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	شركة فالكم القابضة	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	الإجمالي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	<p>المساهمون الكبار، وعدد أسهمهم، ونسب ملكيتهم قبل الطرح وبعده</p>
الاسم		قبل الطرح		بعد الطرح																					
	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)																					
شركة فالكم القابضة	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠																					
شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-																					
الإجمالي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠																					
<p>رأس مال المُصدر</p>	<p>مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل.</p>																								
<p>إجمالي عدد أسهم المُصدر</p>	<p>خمس عشرة مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل.</p>																								
<p>القيمة الاسمية للسهم</p>	<p>عشرة (١٠) ريالات سعودية.</p>																								
<p>إجمالي عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب</p>	<p>ثلاثة ملايين (٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل.</p>																								

نسبة الأسهم المطروحة من رأسمال الشركة	عشرون بالمائة (٢٠,٠٠٠٪)
سعر الطرح	●● (●●) ريال سعودي.
إجمالي قيمة الطرح	●● (●●) ريال سعودي.
استخدام متحصلات الطرح	سوف يتم توزيع صافي متحصلات الطرح البالغة (●●●●●●●●●●) بعد حسم المصاريف البالغة حوالي خمسة ملايين (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي على المساهم البائع وفقاً لعدد الأسهم التي يملكها من الأسهم المطروحة ولن تحصل الشركة على أي جزء من متحصلات الطرح (فضلاً راجع القسم رقم (٦) «استخدام متحصلات الطرح» من هذه النشرة).
فئات المستثمرين المستهدفين	<p>يقتصر الطرح بحسب متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة على فئات المستثمرين المؤهلين وفق تعريف المستثمر المؤهل في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها وفي قائمة المصطلحات المستخدمة في قواعد شركة تداول السعودية (تداول السعودية)، ويقصد به في الباب الثامن من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، أي من الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مؤسسات سوق مالية تتصرف لحسابها الخاص. • عملاء مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عُيِّنت بشروط تمكنها من اتخاذ القرارات الخاصة بقبول المشاركة في الطرح والاستثمار في السوق الموازية نيابة عن العميل ودون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة منه. • حكومة المملكة، أو أي جهة حكومية، أو أي هيئة دولية تعترف بها الهيئة، أو السوق، أو أي سوق مالية أخرى تعترف بها الهيئة، أو مركز الإيداع. • الشركات المملوكة من الحكومة، مباشرة أو عن طريق محافظة تديرها مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة. • الشركات والصناديق المؤسسية في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية. • صناديق الاستثمار. • أي أشخاص اعتباريين آخرين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع. • أشخاص طبيعيين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع، ويستوفون أياً من المعايير الآتية: <ul style="list-style-type: none"> - أن يكون قد قام بصفقات في أسواق الأوراق المالية لا يقل مجموع قيمتها عن أربعين مليون ريال سعودي ولا تقل عن عشر صفقات في كل ربع سنة خلال الاثني عشر شهراً الماضية. - ألا تقل قيمة صافي أصوله عن خمسة ملايين ريال سعودي. - أن يعمل أو سبق له العمل لمدة ثلاث سنوات على الأقل في القطاع المالي. - أن يكون حاصلًا على الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية المعتمدة من قبل الهيئة. - أن يكون حاصلًا على شهادة مهنية متخصصة في مجال أعمال الأوراق المالية معتمدة من جهة معترف بها دولياً. • أي أشخاص آخرين تحددهم الهيئة.
طريقة الاكتتاب	سوف يكون طلب الاكتتاب متاحاً للمكاتب خلال فترة الطرح عبر مواقع ومنصات مدير الاكتتاب والجهات المستلمة الإلكترونية التي تتيح هذه الخدمة للمكاتب أو من خلال أي وسيلة أخرى يقدمها مدير الاكتتاب والجهات المستلمة والتي ستمكن المستثمرون المؤهلون من خلاله الاكتتاب في أسهم الشركة خلال فترة الاكتتاب، ولمزيد من التفاصيل الرجاء مراجعة القسم رقم (٩) «المعلومات المتعلقة بالأسهم وأحكام الطرح وشروطه» من هذه النشرة).
الحد الأدنى لعدد الأسهم التي يمكن الاكتتاب فيها	عشرة (١٠) أسهم.
قيمة الحد الأدنى لعدد الأسهم التي يمكن الاكتتاب فيها	●● (●●) ريال سعودي.
الحد الأعلى لعدد الأسهم التي يمكن الاكتتاب فيها	سبعمائة وتسعة وأربعون ألفاً وتسعمائة وتسعون (٧٤٩,٩٩٠) سهماً.
قيمة الحد الأعلى لعدد الأسهم التي يمكن الاكتتاب فيها	●● (●●) ريال سعودي.
طريقة التخصيص ورد الفائض	سيقوم مدير الاكتتاب والمصدر بفتح حساب أمانة لاستلام مبالغ الاكتتاب، لغرض إيداع وحفظ مبالغ الاكتتاب التي قام بتحويلها من الجهات المستلمة (بالنيابة عن المكاتب) ويجب على كل مكتب تقديم طلب الاكتتاب وإيداع مبلغ الاكتتاب في هذا الحساب. وبعد انتهاء فترة الطرح، سيتم الإعلان عن التخصيص بإشعار المستثمرين وذلك في موعد أقصاه يوم الأربعاء ١١/٠٧/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٥م) وسيتم تخصيص الأسهم المطروحة للاكتتاب وفقاً لما يقترحه المستشار المالي ومدير الاكتتاب بالتشاور مع المصدر، وسيكون رد الفائض خلال (٤) أيام عمل من تاريخ التخصيص، ولن تكون هناك أي عمولات أو استقطاعات من الجهات المستلمة متحصلات الطرح (الرجاء مراجعة القسم رقم (٩) «المعلومات المتعلقة بالأسهم وأحكام الطرح وشروطه» من هذه النشرة).
فترة الطرح	من يوم الأحد ١٠/٢٦/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٠٥م) إلى يوم الأحد ١١/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢م)

<p>تستحق أسهم الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتباراً من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها (فضلاً راجع القسم رقم (٥) «سياسة توزيع الأرباح»).</p>	<p>الأحقية في الأرباح</p>
<p>إن جميع أسهم الشركة هي أسهم عادية من فئة واحدة، ولا يعطى أي سهم لحامله حقوقاً تفضيلية. ويحق لكل مساهم أيًا كان عدد أسهمه حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين («الجمعية العامة») والتصويت فيها، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصاً آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عاملي الشركة لينوب عنه في حضور اجتماعات الجمعية العامة. تستحق أسهم الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتباراً من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها، ويعطى كل سهم لحامله الحق في صوت واحد ويحق لكل مساهم في الشركة حضور اجتماع الجمعية العامة للمساهمين (سواء العادية أو غير العادية) والتصويت فيه، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصاً آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عاملي الشركة لينوب عنه في حضور اجتماعات الجمعية العامة.</p>	<p>حقوق التصويت</p>
<p>يحظر على كبار المساهمين المذكورة أسماؤهم في القسم رقم (٤) «هيكل الملكية والهيكل التنظيمي» من هذه النشرة التصرف في الأسهم التي يمتلكونها قبل مضي فترة اثني عشر (١٢) شهراً من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق الموازية، على أن يجوز لهم التصرف في أسهمهم بعد انتهاء هذه الفترة دون الحصول على موافقة الهيئة.</p> <p>وبتاريخ ٢٨/٠٢/١٤٤٣هـ (الموافق ١٠/٠٥/٢٠٢١م) وافقت هيئة السوق المالية على طلب الحصول على إشعار عدم ممانعة من الهيئة للتقدم بطلب طرح أسهم الشركة في السوق الموازية (نمو) (ص/٢١/٨٢١٧/٦/٣) واشترطت الهيئة أن يخضع ما لا يقل عن نسبة (٦٠٪) من إجمالي أسهم الشركة بعد الطرح لفترة حظر إضافية، على أن لا تقل فترة الحظر بمجموعها عن أربعة وعشرين (٢٤) شهراً (من ضمنها فترة الاثني عشر (١٢) شهراً المذكورة أعلاه) من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق الموازية، ويجب الحصول على موافقة الهيئة المسبقة قبل التصرف في هذه الأسهم بعد انتهاء فترة الحظر.</p> <p>يبلغ عدد الأسهم المشمولة بفترة الحظر الإضافية التي وضعتها هيئة السوق المالية تسعة ملايين (٩,٠٠٠,٠٠٠) سهم تمثل ما نسبته (٦٠٪) من إجمالي أسهم الشركة، وفق الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • شركة فالكم القابضة (سنة ملايين ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم تمثل نسبة ٤٠,٠٠٠٪ من رأسمال الشركة بعد الطرح). • شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) (ثلاثة ملايين ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم تمثل ما نسبته ٢٠,٠٠٠٪ من رأسمال الشركة بعد الطرح). 	<p>القيود المفروضة على الأسهم</p>
<p>لم يسبق إدراج وتداول أسهم الشركة في أي سوق للأسهم سواء داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها قبل إدراجها في السوق الموازية.</p>	<p>الأسهم التي سبق للمصدر إدراجها</p>

التواريخ المهمة وإجراءات الطرح

الجدول الزمني المتوقع للطرح

التاريخ	الجدول الزمني المتوقع للطرح
يبدأ الاكتتاب في يوم الأحد ١٤٤٥/١٠/٢٦ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٠٥ م) ويستمر لمدة (٨) أيام تنتهي بانتهاء يوم الأحد ١٤٤٥/١١/٠٤ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢ م)	فترة الطرح
يوم الأحد ١٤٤٥/١١/٠٤ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢ م)	آخر موعد لتقديم طلبات الاكتتاب
يوم الأحد ١٤٤٥/١١/٠٤ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢ م)	آخر موعد لسداد قيمة الاكتتاب وفق طلبات الاكتتاب
يوم الأربعاء ١٤٤٥/١١/٠٧ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٥ م)	الإعلان عن التخصيص النهائي لأسهم الطرح وإشعار المستثمرين
يوم الثلاثاء ١٤٤٥/١١/١٣ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٢١ م)	رد الفائض (إن وجد)
يتوقع أن يبدأ تداول أسهم الشركة في السوق الموازية بعد استيفاء جميع المتطلبات والانتهاج من جميع الإجراءات النظامية ذات العلاقة، وسيتم الإعلان عن بدء تداول الأسهم في الصحف المحلية وموقع شركة تداول السعودية الإلكتروني (www.saudiexchange.sa)	التاريخ المتوقع لبدء تداول الأسهم

تنويه: إن جميع التواريخ المذكورة في الجدول الزمني أعلاه تقريبية، وسوف يتم الإعلان عن التواريخ الفعلية في الصحف المحلية اليومية وعبر موقع شركة تداول السعودية الإلكتروني (www.saudiexchange.sa) والموقع الإلكتروني لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) (www.yaqeen.sa) والموقع الإلكتروني للمستشار المالي ومدير الاكتتاب (www.alinmainvestment.com).

كيفية التقدم بطلب الاكتتاب

يقتصر الاكتتاب في أسهم الطرح في السوق الموازية بحسب متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة على فئات المستثمرين المؤهلين وفق تعريف المستثمر المؤهل في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها وفي قائمة المصطلحات المستخدمة في قواعد شركة تداول السعودية (تداول السعودية)، ويقصد به في الباب الثامن من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، أي من الآتي:

١. مؤسسات سوق مالية تتصرف لحسابها الخاص.
٢. عملاء مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة، شريطة أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عُيِّنت بشروط تمكنها من اتخاذ القرارات الخاصة بقبول المشاركة في الطرح والاستثمار في السوق الموازية نيابة عن العميل ودون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة منه.
٣. حكومة المملكة، أو أي جهة حكومية، أو أي هيئة دولية تعترف بها الهيئة، أو السوق، وأي سوق مالية أخرى تعترف بها الهيئة، أو مركز الإيداع.
٤. الشركات المملوكة من الحكومة، مباشرة أو عن طريق محافظة تديرها مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة.
٥. الشركات والصناديق المؤسسية في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية.
٦. صناديق الاستثمار.
٧. أي أشخاص اعتباريين آخرين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع.
٨. أشخاص طبيعيين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع، ويستوفون أيًا من المعايير الآتية:
 - أ. أن يكون قد قام بصفقات في أسواق الأوراق المالية لا يقل مجموع قيمتها عن أربعين مليون ريال سعودي ولا تقل عن عشر صفقات في كل ربع سنة خلال الاثني عشر شهرًا الماضية.
 - ب. ألا تقل قيمة صافي أصوله عن خمسة ملايين ريال سعودي.
 - ج. أن يعمل أو سبق له العمل لمدة ثلاث سنوات على الأقل في القطاع المالي.
 - د. أن يكون حاصلًا على الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية المعتمدة من قبل الهيئة.
 - هـ. أن يكون حاصلًا على شهادة مهنية متخصصة في مجال أعمال الأوراق المالية معتمدة من جهة معترف بها دوليًا.
٩. أي أشخاص آخرين تحددهم الهيئة.

سوف يكون طلب الاكتتاب متاحًا للمكتبيين عبر مواقع ومنصات مدير الاكتتاب و الجهات المستلمة الإلكترونية التي تتيح هذه الخدمة للمكتبيين أو من خلال أي وسيلة أخرى يقدمها مدير الاكتتاب والجهات المستلمة والتي ستمكن المستثمرين المؤهلين من خلاله الاكتتاب في أسهم الشركة خلال فترة الطرح وحتى الساعة ٥:٠٠ مساءً يوم الإقبال. ويتعين على المكتتب استيفاء متطلبات الاكتتاب وتعبئة نماذج طلبات الاكتتاب طبقاً للتعليمات الواردة في القسم رقم (٩) «المعلومات المتعلقة بالأسهم وأحكام الطرح وشروطه» من هذه النشرة. ويجب على كل مستثمر أن يوافق على كل الفقرات الواردة في نموذج طلب الاكتتاب. وتحفظ الشركة بحقها في رفض أي استثمار بصورة جزئية أو كلية في حالة عدم استيفاء أي شرط من شروط الاكتتاب. ولا يسمح بتعديل طلب الاكتتاب وسحبه بعد استلامه إلا بعد موافقة مدير الاكتتاب. ويعتبر طلب الاكتتاب فور تقديمه اتفاقاً قانونياً ملزماً بين المكتتب والشركة (الرجاء مراجعة القسم رقم (٩) «المعلومات المتعلقة بالأسهم وأحكام الطرح وشروطه» من هذه النشرة) ويقر كل مستثمر، من خلال إكماله طلب الاكتتاب، بأنه استلم هذه النشرة وقراها، ويرغب بناءً على ذلك الاكتتاب في الأسهم المطروحة حسب ما هو مبين في طلب الاكتتاب.

ملخص المعلومات الأساسية

تنويه للمستثمرين

يقدم هذا الملخص نبذة موجزة عن المعلومات الواردة في هذه النشرة؛ ونظرا لأنه ملخص فإنه لا يشتمل على كل المعلومات التي قد تكون مهمة للمستثمرين المؤهلين، ويجب على مستلمي هذه النشرة قراءته بالكامل قبل اتخاذ قرارهم الاستثماري بالاكتمال في أسهم الطرح من عدمه، وعلى وجه الخصوص، فإنه يجب مراجعة ماورد في قسم «إشعار مهم» والقسم «عوامل المخاطرة» الواردين في نشرة الإصدار هذه بعناية من قِبَل المستثمرين المؤهلين المحتملين قبل أن يتخذوا قرارا بالاستثمار في أسهم الطرح. وقد تم تعريف بعض المصطلحات والعبارات المختصرة الواردة في هذه النشرة في القسم (1) «التعريفات والمصطلحات» وأماكن أخرى من هذه النشرة.

نبذة عن الشركة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال) هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية تأسست بموجب القرار الوزاري رقم (٢٦٣١) وتاريخ ١٠/٠٩/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٠/٠٣م) والقرار الوزاري رقم (٢٤٨٩) وتاريخ ١١/٠٢/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١١/٢٣م)، وبموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ١٢/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٥م) الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١-١٧٦-٢٠٠٦م) وتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/٠٥/٢٧م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠٦) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٠٢/١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٢/١٩م). يبلغ رأسمال الشركة الحالي مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية وجميعها أسهم عادية مدفوعة القيمة بالكامل من فئة واحدة ولا تعطي أي مساهم أي حقوق تفضيلية ويحق لكل مساهم أيا كان عدد أسهمه حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين («الجمعية العامة») والتصويت فيها، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصا آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عاملي الشركة لينوب عنه في حضور اجتماعات الجمعية العامة. تستحق أسهم الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتبارا من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها. ويتمثل عنوان الشركة الرئيسي كما هو مذكور في السجل التجاري في الرياض - حي الورود - شارع العليا، ص.ب ٨٨٤ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

- تأسست شركة يقين المالية (يقين كابيتال) كشركة مساهمة مغلقة تحت اسم «شركة فالكم للخدمات المالية» بموجب القرار الوزاري رقم (٢٦٣١) وتاريخ ١٠/٠٩/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٠/٠٣م) والقرار الوزاري رقم (٢٤٨٩) وتاريخ ١١/٠٢/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١١/٢٣م)، والسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ١٢/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/١٢/٢٥م) الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١-١٧٦-٢٠٠٦م) وتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٠٠٦/٠٥/٢٧م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠٦) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٠٢/١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧/٠٢/١٩م)، ورأسمال يبلغ واحد مليار (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية.

- وبتاريخ ٢٩/٠٣/١٤٢١هـ (الموافق ٢٠١٠/٠٣/١٥م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال من واحد مليار (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى واحد مليار وخمسين مليون (١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسم إلى مائة وخمسة ملايين (١٠٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، وقد تم الاكتمال بالزيادة البالغة خمسة ملايين (٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بإجمالي قيمة إسمية تبلغ خمسين مليون (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بشكل تقدي من قبل موظفي الشركة وهم كل من (١) المساهم/ أديب عبدالرحمن مساعد السويلم بواقع عدد مليونين وسبعمئة وعشرين ألف (٢,٧٢٠,٠٠٠) سهم و(٢) المساهم / نواف عبدالله علي بن فوزان بواقع عدد مائتين وخمسين ألف (٢٥٠,٠٠٠) سهم و(٣) المساهم/ عدنان عبدالله علي بن فوزان بواقع عدد واحد مليون (١,٠٠٠,٠٠٠) سهم و(٤) المساهم/ مازن محمد جميل إكرام بواقع ثلاثمائة وخمسين ألف (٣٥٠,٠٠٠) سهم و(٥) المساهم/ صالح عبدالله صالح الحناكي بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(٦) المساهم/ بندر محمد أحمد البيز بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(٧) المساهم/ عبدالرحمن عبدالعزيز سعد بن نقيسة بواقع ثلاثين ألف (٣٠,٠٠٠) سهم و(٨) المساهم/ بلال محمد عزالدين راغب بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(٩) المساهم/ هيثم بن معين بن جميل السراج بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(١٠) المساهم/ بدر سليمان حمد الصليح بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(١١) المساهم/ محمد عبدالرحمن عبدالعزيز أبيابطين بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(١٢) المساهم/ لؤي حسن علي حمدالله بواقع مائتي ألف (٢٠٠,٠٠٠) سهم، كما تم إجراء بعض التداولات الداخلية بين المساهمين، حيث (١) باع المساهم/ عبدالله سليمان عبدالعزيز المقيرن كامل أسهمه في الشركة والبالغة سبعة ملايين (٧,٠٠٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ شركة فال العربية القابضة المحدودة، و(٢) باع المساهم/ شركة فال العربية القابضة المحدودة عدد مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم، و(٣) باع المساهم/ محمد صالح عبدالرحمن العذل عدد مائة وعشرين ألف (١٢٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم، و(٤) باع المساهم/ صالح علي حمود العذل عدد مائة وعشرين ألف (١٢٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم.

- بتاريخ ١٩/٠٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال من واحد مليار وخمسين مليون (١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى واحد مليار ومائة وخمسة وخمسين مليون (١,١٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى مائة وخمسة عشر مليوناً وخمسمائة ألف (١١٥,٥٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، وتم الوفاء بالزيادة البالغة مائة وخمسة ملايين (١٠٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن طريق تحويل المبلغ من حساب الأرباح المبقة كما في تاريخ ٢١/١٢/٢٠١٦م، وتم منح سهم واحد (١) مجاني مقابل كل عشرة (١٠) أسهم يمتلكها المساهمون المقيدون في تاريخ ١٩/٠٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) والذي يمثل تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية، كما وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩/٠٨/١٤٢٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) على تخفيض رأسمال الشركة من واحد مليار ومائة وخمسة وخمسين مليون (١,١٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وخمسين مليون (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة وعشرين مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، حيث تم تخفيض ما قيمته تسعمائة وخمسة ملايين (٩٠٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من رأسمال الشركة من خلال إلغاء عدد تسعين مليوناً وخمسمائة ألف (٩٠,٥٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمتها الدفترية البالغة (١٠) ريالات سعودية كما في تاريخ ٢١/٠٣/٢٠١٧م نظير التنازل عن الأصول والاستثمارات طويلة الأجل لصالح شركة فالكم القابضة وفقاً لموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٠١/٠٥/٢٠١٧م وشهادة المحاسب القانوني، وذلك لإعادة هيكلة الشركة. كما تنازل كافة المساهمين عن كامل أسهم الشركة البالغة خمسة وعشرين مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بواقع (١) عدد (٢٤,٩٩٧,٥٠٠) سهم تمثل نسبة (٩٩,٩٩٪) من إجمالي ملكية الشركة لصالح المساهم الجديد/ شركة فالكم القابضة، و(٢) عدد ألفين وخمسمائة (٢,٥٠٠) سهم تمثل نسبة (٠,٠١٪) من إجمالي ملكية الشركة لصالح المساهم الجديد/ فهد محمد صالح العذل.
 - بتاريخ ٢٧/٠٣/١٤٤٠هـ (الموافق ٠٥/١٢/٢٠١٨م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال من مائتين وخمسين مليون (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، حيث تم تخفيض ما قيمته مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك لأغراض (١) إطفاء الخسائر المتراكمة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقيمة ثلاثة عشر مليوناً ومائة وثمانية عشر ألفاً ومائة وتسعة وخمسين (١٣,١١٨,١٥٩) ريال سعودي (٢) إطفاء ذمة المساهم/ شركة فالكم القابضة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقيمة ستة وثمانين مليوناً وثمانمائة وواحد وثمانين ألفاً وثمانمائة وواحد وأربعين (٨٦,٨٨١,٨٤١) ريال سعودي.
 - بتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤/١٠/٢٠٢٠م) قرر المساهم/ فهد محمد صالح العذل التنازل عن كامل الأسهم المملوكة له والبالغة ألفاً وخمسمائة (١,٥٠٠) سهم عادي لصالح فالكم القابضة وبالتالي أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة فالكم القابضة.
 - بتاريخ ١٧/٠٥/١٤٤٣هـ (الموافق ٢١/١٢/٢٠٢١م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على تغيير اسم الشركة من «شركة فالكم للخدمات المالية» ليصبح «شركة يقين المالية» بناءً على إشعار الشركة لهيئة السوق المالية برغبتها بتغيير اسم الشركة كما في تاريخ ١١/٠٤/١٤٤٣هـ (الموافق ١٦/١١/٢٠٢١م).
 - بتاريخ ٢٨/٠٦/١٤٤٣هـ (الموافق ٣١/٠١/٢٠٢٢م) أعلنت هيئة السوق المالية عبر موقعها الرسمي عن تغيير اسم الشركة من «شركة فالكم للخدمات المالية» ليصبح «شركة يقين المالية».
 - بتاريخ ١٤/٠٦/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٧/١٢/٢٠٢٣م) قامت شركة فالكم القابضة بالتنازل عن جزء من حصتها في الشركة بما نسبته (٤٠,٠٠٪) من أسهم الشركة لصالح شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)، (لمزيد من التفاصيل فضلاً راجع القسم (٤) «هيكل الملكية والهيكل التنظيمي»).
- يبلغ رأسمال الشركة الحالي مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، وجميع أسهم الشركة أسهم عادية من فئة واحدة، ولا يعطى أي مساهم أي حقوق تفضيلية ويحق لكل مساهم أيًا كان عدد أسهمه حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين («الجمعية العامة») والتصويت فيها، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصاً آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عملي الشركة لينوب عنه في حضور اجتماعات الجمعية العامة. تستحق أسهم الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتباراً من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها، ويحق لكل مساهم أيًا كان عدد أسهمه حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين والتصويت فيها، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصاً آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عملي الشركة لينوب عنه في حضور اجتماعات الجمعية العامة. تستحق أسهم الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتباراً من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها. (فضلاً راجع القسم رقم (٥) «سياسة توزيع الأرباح» في هذه النشرة).
- وكما في تاريخ هذه النشرة، فإن المساهمين الكبار في الشركة الذين يملكون (٥,٠٠٪) أو أكثر من رأس مالهم هم المساهم/ شركة فالكم القابضة بنسبة ملكية (٦٠,٠٠٪) والمساهم/ شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) وتمتلك (٤٠,٠٠٪).

هيكل ملكية الشركة قبل وبعد الطرح

يوضح الجدول التالي هيكل ملكية الشركة قبل وبعد الطرح:

بعد الطرح		الأسهم المملوكة «مباشرة»		الأسهم المملوكة «غير مباشرة»		قبل الطرح		الاسم
النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	
40,00%	6,000,000	40,00%	6,000,000	40,00%	6,000,000	60,00%	9,000,000	شركة فالكم القابضة*
-	-	40,00%	6,000,000	-	-	40,00%	6,000,000	شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	20,00%	3,000,000	-	-	-	-	الجمهور (مستثمرون مؤهلون)
40,00%	6,000,000	100,00%	10,000,000	40,00%	6,000,000	100,00%	10,000,000	الإجمالي

المصدر: الشركة

* يوجد ملكية غير مباشرة لشركة فالكم القابضة بنسبة 40,00% ناتجة عن ملكيتها بنسبة 100,00% في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد).

أنشطة الشركة الرئيسية

تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ١٤٢٧/١٢/٠٤ هـ (الموافق ٢٥/١٢/٢٠٠٦م) الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦-١-٢٠٠٦م) وتاريخ ١٤٢٧/٠٤/٢٩ هـ (الموافق ٢٧/٠٥/٢٠٠٦م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠٦)، وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ١٤٢٨/٠٢/٠١ هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧م).

وتتمثل أنشطة الشركة كما في سجلها التجاري في التعامل في الأوراق المالية، الترتيب في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية، الحفظ في الأوراق المالية، إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، إدارة الاستثمارات.

وتتمثل أنشطة الشركة كما في النظام الأساسي بمزاولة وتنفيذ الأغراض التالية:

- نشاط التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية.
 - نشاط الإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ.
 - نشاط الترتيب.
 - نشاط تقديم المشورة.
 - نشاط الحفظ لأغراض الإجراءات والترتيبات الإدارية الخاصة بالصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والوساطة الدولية.
- هذا وقد حصلت الشركة على كافة التراخيص النظامية اللازمة للأنشطة الحالية، والتي جميعها سارية المفعول حتى تاريخ هذه النشرة. (ولمزيد من المعلومات حول التراخيص التي تمارسها الشركة أنشطتها بموجبها فضلاً راجع القسم (٣-١٢) «التراخيص» في هذه النشرة).
- ويتمثل نشاط الشركة الفعلي الحالي كما في تاريخ هذه النشرة في مزاولة أعمال إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الوساطة وخدمات الحفظ وفقاً لنظام الشركات واللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية.

رسالة المصدر واستراتيجيته العامة

أ. رؤية الشركة

نقوم بتوظيف خبراتنا للمضي قدماً نحو مستقبل برؤية جديدة كما نسعى لقيادة مستقبل الاستثمار المصرفي في المملكة من خلال دمج الخبرات مع الابتكار والتجديد.

ب. رسالة الشركة

نطمح لنصبح المستشار المالي الموثوق والمفضل، وذلك بتأمين حلول استثمارية شاملة تمكّن عملاءنا من تحقيق أهدافهم المالية.

ج. استراتيجية الشركة العامة

تقوم استراتيجية الشركة على العديد من المبادرات والتركيز على تطوير الأعمال الحالية من خلال البحث عن فرص استثمارية جديدة واستقطاب عملاء جدد للاستثمار وتقديم أعلى مستويات الخدمة لهم من خلال الخدمات المقدمة من قبل الشركة. ومنذ تأسيس الشركة وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادتها في أعمال الاستثمار والأوراق المالية تحت إشراف ومتابعة هيئة السوق المالية وشركة تداول السعودية (تداول السعودية). تواصل الشركة المحافظة على مركزها الريادي في السوق السعودي وتطويره عن طريق زيادة حصتها السوقية في كافة الأنشطة الاستثمارية التي تزاولها وتقديم خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات جودة عالية وقيمة مضافة ومبتكرة لعملائها لتلبية حاجات المستثمرين من خلال قنوات التداول والمنتجات المتنوعة وذلك عبر تطبيقات الهواتف الذكية وتطوير شاشات التداول الحالية.

- نشاط التعامل: تخطط الشركة للتوسع في الأعمال بإضافة الوساطة في الأسهم الدولية والعملات الأجنبية.
- نشاط خدمات الترتيب والمشورة: تخطط الشركة للمساهمة في زيادة تطوير أعمال الاندماج والاستحواذ والاكتمالات الأولية بالسوقين الرئيسيين والموازي وترتيب تمويل الشركات والخدمات الاستشارية المتعلقة بذلك.
- نشاط إدارة الأصول: ستسعى الشركة لزيادة حجم الأصول المدارة من خلال تحقيق عوائد متفوقة حسب المخاطر وتقديم منتجات استثمارية جديدة مثل الصندوق الجديد (صندوق يقين للذهب) الذي قامت الشركة بتأسيسه والذي يعد الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية والذي يهدف إلى تحقيق عائد مطلق ومكاسب رأس مالية على المدى البعيد بالاستثمار في الذهب لدى مدير الصندوق مع التقيد بضوابط الشريعة الإسلامية.

نواحي القوة والميزات التنافسية للشركة

- فريق عمل ذو خبرة ومهنية عالية في مجال الوساطة وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- ثقافة مرنة وديناميكية عالية تمكن الإدارة من التكيف والاستجابة لاحتياجات السوق بسرعة.
- سجل حافل في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية.
- مجموعة مساهمين من رجال أعمال ذوي خبرة وسمعة طيبة.
- علامة تجارية وهوية قوية تدعم أعمال الشركة ومركزها التنافسي وتمنحها تميزاً في السوق بين العملاء.
- تنفيذ الوساطة بشكل سريع وسلس.
- دعم رؤية ٢٠٣٠ والخطط التحويلية ذات الإمكانيات الهائلة.
- دعم ابتكار منتجات وخدمات الأسواق المالية.
- الانفتاح على السوق المالية.
- طالما كانت الشركة سباقة في طرح الأفكار والمنتجات الجديدة بالنسبة لشركات السوق المالية مثل صناديق المؤشرات المتداولة وصندوق الذهب والتمويل الجماعي.

ملخص المعلومات المالية

تم استخراج المعلومات المالية الواردة أدناه للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، ولم تخضع هذه المعلومات لأي تعديل جوهري، ما لم يتم النص على خلاف ذلك. كما تم استخراج المعلومات المالية الواردة أدناه للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من البيانات المقارنة للقوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، ولم تخضع هذه المعلومات لأي تعديل جوهري، ما لم يتم النص على خلاف ذلك. وتم استخراج المعلومات المالية الواردة أدناه لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م من القوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، ولم تخضع هذه المعلومات لأي تعديل جوهري، ما لم يتم النص على خلاف ذلك. كما تم استخراج المعلومات المالية الواردة أدناه لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م من القوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، ولم تخضع هذه المعلومات لأي تعديل جوهري، ما لم يتم النص على خلاف ذلك.

قامت الشركة بتعديل عرض بعض المعلومات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م في القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

يجب أن تُقرأ المعلومات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية المبينة أدناه جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والقوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، والتي تم إدراجها في القسم (١٣) «تقرير المحاسب القانوني» من هذه النشرة.

ملخص قائمة الدخل الشامل (بالآلاف الريالات السعودية)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (مفحوصة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (مفحوصة)
العمولة على خدمات الوساطة	٥١,٠١١	١٨,٢٥١	٦,٧٧٤	١٥,٢٥٥
أتعاب الإدارة والاكتتاب من الصناديق الاستثمارية	٢٥,٩٥٢	٢٣,٦٢٩	١٠,٠١٦	١٨,٦٤٨
دخل خدمات المشورة	٥٢,٤٦١	٥١,٧٦٠	١٧,٦٣١	٣١,٥٦٠
أرباح/ (خسائر) من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	٣,٠١١	١,٩٠٦	١٤,٠٠٥	(٣٠٩)
الأرباح من استثمارات المرابحة	-	-	١,٤٢٤	-
الإيرادات من تمويل المرابحة	-	-	١,٩١٩	-
الإيرادات الأخرى	٢,٩٨٩	٣,٤٨٦	٣١,٨١٤	٢,٦٠٩
إجمالي الدخل	١٣٥,٤٢٤	٩٩,٠٣٢	٨٣,٥٨٣	٦٧,٧٦٣
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٦٢,٦٤٨)	(٨٢,٧١٥)	(٤٤,٩٥٧)	(٦١,٧٩٢)
صافي الربح قبل الزكاة والضريبة	٧٢,٧٧٦	١٦,٣١٧	٣٨,٦٢٦	٥,٩٧١
صافي ربح السنة/ الفترة	٦٧,٢١٥	٣,٨١٨	٣٣,٩٧٦	٣,٢٧١
إجمالي الدخل الشامل للسنة/ للفترة	٦٤,٨١٣	٢,٤٢٦	٣٣,٩٧٦	٣,٢٧١

المصدر: القوائم المالية.

ملخص قائمة المركز المالي (بالآلاف الريالات السعودية)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (مفحوصة)
إجمالي الموجودات المتداولة	٣٣٠,٩٣٢	٢٥٠,٤٦٣	٢٦٩,١٦١
إجمالي الموجودات غير المتداولة	٧٠,٥٦٠	٦٨,٩١٤	٣٩,٧٠٥
إجمالي الموجودات	٤٠١,٤٩٢	٣١٩,٣٧٧	٣٠٨,٨٦٦
إجمالي المطلوبات المتداولة	١٦٧,٨٢٨	٨١,٦٢٣	٢٧,٧١٤
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	٢٤,٨٨٤

ملخص قائمة المركز المالي (بآلاف الريالات السعودية)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (مفحوصة)
إجمالي المطلوبات	١٨١,٦٢٦	٩٧,٠٨٥	٥٢,٥٩٨
إجمالي حقوق المساهمين	٢١٩,٨٦٦	٢٢٢,٢٩٢	٢٥٦,٢٦٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٤٠١,٤٩٢	٣١٩,٣٧٧	٣٠٨,٨٦٦

المصدر: القوائم المالية.

ملخص قائمة التدفقات النقدية (بآلاف الريالات السعودية)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (مفحوصة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (مفحوصة)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٨٣,٠٠٠	١٤٤,٠٥٣	١٣٨,٦٣١	٨,٣٥٠
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١,٢٨٠	(٥٤,٩١٢)	(٨٧,٩١٦)	١١٢,٦١٨
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	(٩٠,٢٥٧)	(٨٥,٦٦٥)	(٣٥,٨٦٧)	(٥١,٧٠٥)

المصدر: القوائم المالية.

مؤشرات الأداء الرئيسية	وحدة المؤشر	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (مفحوصة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (مفحوصة)
معدل النمو في إجمالي الدخل	%	٣٩,٢٦%	(٢٦,٨٧)%	لا ينطبق	٢٣,٣٥%
معدل النمو في صافي ربح السنة/ الفترة	%	٩٠,٧٣%	(٩٤,٣٢)%	لا ينطبق	٩٣٨,٧٠%
هامش ربح التشغيل للسنة/الفترة*	%	٥٢,٧٠%	١٣,٤٣%	٥,١٦%	١٣,١٦%
هامش صافي ربح السنة/الفترة*	%	٥٠,٧٥%	٤,٠٠%	٥,٠٢%	٦٥,٦٣%
نسبة التداول	مرة	١,٩٧	٣,٠٧	لا ينطبق	٩,٧١
إجمالي الموجودات/ إجمالي المطلوبات	مرة	٢,٢١	٣,٢٩	لا ينطبق	٥,٨٧
إجمالي الدخل/ إجمالي الموجودات	%	٣٢,٩٩%	٢٩,٩٢%	لا ينطبق	١٦,٧٦%
العائد على إجمالي الموجودات	%	١٦,٧٤%	١,٢٠%	لا ينطبق	١١,٠٠%
العائد على إجمالي حقوق المساهمين	%	٣٠,٥٧%	١,٧٢%	لا ينطبق	١٣,٢٦%
نسبة الدين/إجمالي الموجودات	%	٣٢,٢٣%	١٥,٦٦%	لا ينطبق	لا ينطبق
نسبة الدين/إجمالي حقوق الملكية	%	٥٨,٨٥%	٢٢,٤٩%	لا ينطبق	لا ينطبق
معدل كفاية رأس المال**	مرة/%	١,٨٠	٢,٣٢	١,٩٦	٣٧,٩٧%

المصدر: معلومات الإدارة

* تم استبعاد الإيرادات الأخرى من إجمالي الدخل عند حساب الهامش نظرا إلى أن الإيرادات الأخرى غير تشغيلية.

** خلال عام ٢٠٢٣م تم تعديل طريقة احتساب معدل كفاية رأس المال من قبل هيئة السوق المالية لتصبح نسبة مئوية بدلا من عدد المرات.

ملخص عوامل المخاطرة

يتعين على كل من يرغب في الاستثمار في أسهم الطرح دراسة كافة المعلومات التي تحتويها هذه النشرة بعناية بما فيها عوامل المخاطرة المبينة أدناه قبل اتخاذ قرار الاستثمار، علماً بأن المخاطر الموضحة أدناه قد لا تشمل جميع المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة، بل إنه من الممكن وجود عوامل إضافية ليست معلومة للشركة في الوقت الحالي والتي من شأنها التأثير على عملياتها.

1- المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها

- المخاطر المتعلقة بعدم القدرة على تنفيذ الخطة الاستراتيجية للشركة
- المخاطر المتعلقة بتفسير المبادئ الشرعية المتعلقة بمنتجات الشركة
- المخاطر المتعلقة بكفاية رأس المال
- المخاطر المتعلقة بانخفاض الأصول تحت الإدارة
- المخاطر المتعلقة بسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر ومكافحة الإرهاب والأنظمة والتعليمات الأخرى ذات العلاقة
- المخاطر المتعلقة بإدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية وخدمات الوساطة
- المخاطر المتعلقة بجودة الخدمة والسمعة الإيجابية
- المخاطر المتعلقة بعدم الحفاظ على سرية وسلامة بيانات العملاء والموظفين
- المخاطر المتعلقة بعدم الامتثال لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية
- المخاطر المتعلقة بسحب ترخيص هيئة السوق المالية
- المخاطر المتعلقة بالترخيص للمنتجات
- المخاطر المتعلقة بالتمويل على الهامش وتمويل المرابحة
- المخاطر المتعلقة بالتفويض على الضمانات المقدمة من العملاء
- المخاطر المتعلقة بتقديم خدمات التعهد بالتغطية
- المخاطر المتعلقة بالتغيرات السلبية في أسواق إصدارات الطروحات والإدراجات وحقوق الأولوية
- المخاطر المتعلقة بنظام خدمات الوساطة
- المخاطر المتعلقة بانخفاض العائد على استثمار العملاء
- المخاطر المرتبطة بأنظمة وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر
- المخاطر المتعلقة بتركز إيرادات الشركة على الخدمات الاستشارية
- المخاطر المتعلقة بالصناديق الاستثمارية تحت الإدارة
- المخاطر المتعلقة بصناديق التطوير العقاري تحت الإدارة
- المخاطر المتعلقة بصناديق الأسهم المتداولة
- المخاطر المتعلقة بعدم استخراج أو عدم تجديد التراخيص والتصاريح والشهادات
- المخاطر المتعلقة بالانتماء لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية)
- المخاطر المتعلقة بالاعتماد على الموظفين الرئيسيين والإدارة التنفيذية
- المخاطر المتعلقة بأخطاء الموظفين أو سوء سلوكهم
- المخاطر المتعلقة بالتغيرات في المعايير المحاسبية والمعايير الجديدة
- المخاطر المتعلقة بتوفر التمويل مستقبلاً
- المخاطر المتعلقة بكفاية التغطية التأمينية
- المخاطر المتعلقة بمتطلبات السعودية
- المخاطر المتعلقة بوقوع الكوارث الطبيعية

- المخاطر المتعلقة بالتشغيل والتوقف غير المتوقع للأعمال
- المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام بمعايير الجودة والمواصفات المطلوبة من قبل العملاء
- المخاطر المتعلقة باستحقاقات الزكاة الشرعية المحتملة والمطالبات الإضافية
- المخاطر المتعلقة بحماية العلامات التجارية وحقوق الملكية
- المخاطر المتعلقة بإدارة رأس المال العامل
- المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار صرف العملات
- المخاطر المتعلقة بعدم وجود الخبرة في إدارة الشركات المساهمة المدرجة
- المخاطر المتعلقة بالدعاوى القضائية
- المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية
- المخاطر المتعلقة بأنظمة التشغيل وتقنية المعلومات والأمن السيبراني
- المخاطر المتعلقة بالاعتماد على الموظفين غير السعوديين
- المخاطر المتعلقة بالذمم الدائنة التجارية
- المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على توفير القوى العاملة لتلبية احتياج الشركة للتوسع مستقبلاً
- المخاطر المتعلقة بأسعار منتجات الشركة
- المخاطر المتعلقة بالعقود مع الغير
- المخاطر المتعلقة بقلة عدد الأعضاء المستقلين
- المخاطر المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة
- المخاطر المتعلقة بالمشاكل الفنية الخاصة بحسابات عملاء الوساطة.
- المخاطر المتعلقة بتركز العملاء
- المخاطر المتعلقة بتركز الموردين
- المخاطر المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- المخاطر المتعلقة بعزل مدير الصندوق (الشركة) والآثار المترتبة عن ذلك
- المخاطر المتعلقة بالمناصب الشاغرة في الإدارة التنفيذية
- المخاطر المتعلقة بالمنصب الشاغر لمنصب مدير إدارة الأصول

٢- المخاطر المتعلقة بالسوق والقطاع الذي تعمل فيه الشركة

- المخاطر المتعلقة بالأداء الاقتصادي للمملكة
- المخاطر المتعلقة بالبيئة المنافسة
- المخاطر المتعلقة بعدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط
- المخاطر المتعلقة بنظام الشركات
- المخاطر المتعلقة بإقرار وتطبيق نظام الشركات الجديد مؤخراً في المملكة
- المخاطر المتعلقة بتطبيق لائحة حوكمة الشركات
- المخاطر المتعلقة بعدم التقيد بالأنظمة والقوانين الحالية و/أو صدور أنظمة وقوانين جديدة
- المخاطر المتعلقة بضريبة القيمة المضافة
- المخاطر المتعلقة بتغيير آلية احتساب الزكاة وضريبة الدخل
- المخاطر المتعلقة بإنفاق المستهلك بسبب سوء الأوضاع الاقتصادية
- المخاطر المتعلقة بفرض رسوم أو ضرائب جديدة
- المخاطر المتعلقة بنظام المنافسة ولائحته التنفيذية
- المخاطر المتعلقة بتقلب أسعار العملات

٣- المخاطر المتعلقة في الأسهم المطروحة

- المخاطر المتعلقة بالتذبذبات المحتملة في سعر السهم
- المخاطر المتعلقة بالبيانات المستقبلية
- المخاطر المتعلقة باحتمال إصدار أسهم جديدة
- المخاطر المرتبطة بالسيطرة الفعلية من قبل المساهمين الحاليين بعد الطرح
- المخاطر المرتبطة بعدم وجود سوق سابقة لأسهم الشركة
- المخاطر المرتبطة ببيع عدد كبير من الأسهم في السوق الموازية بعد عملية الطرح
- المخاطر المتعلقة بعدم تحقيق متطلبات الانتقال للسوق الرئيسية أو أي متطلبات تنظيمية مستقبلية
- مخاطر رغبة الشركة في الاستمرار في السوق الموازية
- المخاطر المتعلقة بسيولة أسهم الطرح
- المخاطر المتعلقة بتوزيع الأرباح

جدول المحتويات

١. التعريفات والمصطلحات ١

٢. عوامل المخاطرة ٦

٦	١-٢	المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها
٣٣	٢-٢	المخاطر المتعلقة بالسوق والقطاع الذي تعمل فيه الشركة
٣٦	٣-٢	المخاطر المتعلقة بالأسهم المطروحة

٣. خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها ٣٩

٣٩	١-٣	نبذة عن الشركة
٤٠	٢-٣	تاريخ الشركة وأهم التطورات في هيكل رأس مالها
٤٦	٣-٣	الطبيعة العامة لأعمال الشركة
٤٦	٤-٣	نظرة عامة على أعمال الشركة
٤٧	٥-٣	قطاعات الأعمال
٥١	٦-٣	توزيع إيرادات الشركة وكبار العملاء والموردين والأصول تحت الإدارة
٥٥	٧-٣	رؤية الشركة
٥٥	٨-٣	رسالة الشركة
٥٥	٩-٣	استراتيجية الشركة العامة
٥٥	١٠-٣	نواحي القوة والمزايا التنافسية للشركة
٥٦	١١-٣	السجلات التجارية للشركة وفروعها
٥٦	١٢-٣	العلامات التجارية وحقوق الملكية
٥٧	١٣-٣	التراخيص
٥٧	١٤-٣	العقارات التي تملكها وتستأجرها الشركة
٥٨	١٥-٣	الموظفون والسعودة
٥٩	١٦-٣	التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
٦٢	١٧-٣	الشركة المستثمر بها

٦٤

٤. هيكل الملكية والهيكل التنظيمي

٦٤	١-٤	هيكل ملكية الشركة قبل وبعد الطرح
٦٨	٢-٤	الهيكل التنظيمي
٦٩	٣-٤	مجلس الإدارة
٧٨	٤-٤	الإدارة التنفيذية
٨٢	٥-٤	لجان الشركة

٩٠

٥. سياسة توزيع الأرباح

٩٢

٦. استخدام متحصلات الطرح

٩٤

٧. القرارات

٩٦

٨. مصاريف الطرح

٩٨

٩. المعلومات المتعلقة بالأسهم وأحكام الطرح وشروطه

٩٨	١-٩	الاكتتاب بالاسهم المطروحة
٩٩	٢-٩	سعر الطرح والقيمة الاسمية لكل سهم
٩٩	٣-٩	طريقة الاكتتاب
١٠٠	٤-٩	فترة الطرح وشروطه
١٠١	٥-٩	طريقة التخصيص ورد الفائض
١٠١	٦-٩	الآوقات والظروف التي يجوز فيها تعليق الطرح أو إلغاء الإدراج
١٠٤	٧-٩	القرارات والموافقات التي ستطرح الأسهم بموجبها
١٠٤	٨-٩	إفادة عن أي ترتيبات قائمة لمنع التصرف في أسهم معينة

١٠٦

١٠. التعهدات الخاصة بالاككتاب

١٠٦	١-١٠	إقرارات المكتتبين
١٠٦	٢-١٠	سجل الأسهم وترتيبات التعامل
١٠٦	٣-١٠	نبذة عن شركة تداول السعودية (تداول السعودية)
١٠٧	٤-١٠	تداول الأسهم في السوق الموازية

١٠٩

١١. إجراءات عدم اكتمال الطرح

١١١

١٢. المستندات المتاحة للمعاينة

١١٣

١٣. تقرير المحاسب القانوني

١١٤	١-١٣	القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٠٠	٢-١٣	القوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
١٧٨	٣-١٣	القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

فهرس الجداول

١٠	الجدول رقم (١): جدول أهم مخالفات الهيئة المستلمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
٢٠	الجدول رقم (٢): جدول أعمار الذمم المدينة لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
٢١	الجدول رقم (٣): حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
٢٤	الجدول رقم (٤): تعاملات الشركة وفقاً للعملة فيما يتعلق بالمشتريات
٢٥	الجدول رقم (٥): الدعاوى القضائية
٣١	الجدول رقم (٦): الاستثمارات بطريقة القيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
٣١	الجدول رقم (٧): حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
٣٢	الجدول رقم (٨): تفاصيل الربح/(الخسارة) من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
٤٠	الجدول رقم (٩): هيكل ملكية المساهمين عند التأسيس
٤٢	الجدول رقم (١٠): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ١٤٣١/٠٣/٢٩هـ (الموافق ٢٠١٠/٠٣/١٥م)
٤٣	الجدول رقم (١١): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ١٤٣٨/٠٨/١٩هـ (الموافق ٢٠١٧/٠٥/١٥م)
٤٤	الجدول رقم (١٢): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ١٤٤٠/٠٣/٢٧هـ (الموافق ٢٠١٨/١٢/٠٥م)
٤٤	الجدول رقم (١٣): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ١٤٤٢/٠٣/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/٢٤م)
٤٤	الجدول رقم (١٤): هيكل ملكية المساهمين وبتاريخ ١٤٤٢/٠٣/٠٧هـ (الموافق ٢٠٢٠/١٠/٢٤م)
٤٥	الجدول رقم (١٥): هيكل ملكية المساهمين وبتاريخ ١٤٤٥/٠٦/١٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٢/٢٧م)
٤٧	الجدول رقم (١٦): قائمة إيرادات الشركة من إدارة مجموعة الاستثمار المصرفي
٤٨	الجدول رقم (١٧): قائمة الصناديق الاستثمارية التي تقوم الشركة بإدارتها في الوقت الحالي
٥١	الجدول رقم (١٨): تفاصيل الإيرادات وفق قطاعات الأعمال
٥٢	الجدول رقم (١٩): الإيرادات وفق طبيعة العملاء
٥٢	الجدول رقم (٢٠): قائمة أكبر خمسة عملاء
٥٣	الجدول رقم (٢١): قائمة أكبر خمسة موردين
٥٤	الجدول رقم (٢٢): الأصول تحت الإدارة
٥٦	الجدول رقم (٢٣): السجلات التجارية للشركة وفروعها
٥٦	الجدول رقم (٢٤): العلامات التجارية للشركة
٥٧	الجدول رقم (٢٥): التراخيص

٥٧	الجدول رقم (٢٦): قائمة العقارات المستأجرة من الشركة
٥٨	الجدول رقم (٢٧): أعداد العاملين بالشركة
٥٨	الجدول رقم (٢٨): توزيع الموظفين على الإدارات
٥٩	الجدول رقم (٢٩): المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٦١	الجدول رقم (٣٠): المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦٢	الجدول رقم (٣١): المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
٦٤	الجدول رقم (٣٢): هيكل ملكية الشركة قبل وبعد الطرح
٦٥	الجدول رقم (٣٣): هيكل ملكية شركة فالكم القابضة
٦٨	الجدول رقم (٣٤): هيكل ملكية شركة فالكم القابضة
٦٩	الجدول رقم (٣٥): أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس
٧٣	الجدول رقم (٣٦): السيرة الذاتية لعبدالمحسن محمد عبد الرحمن الصالح
٧٤	الجدول رقم (٣٧): السيرة الذاتية لسلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين
٧٤	الجدول رقم (٣٨): السيرة الذاتية لألمع سعيد محمد آل مطير
٧٥	الجدول رقم (٣٩): السيرة الذاتية لمعاذ قاسم محمد الخصاونة
٧٦	الجدول رقم (٤٠): السيرة الذاتية لأحمد إبراهيم محمد الشبانة
٧٧	الجدول رقم (٤١): السيرة الذاتية لعبد الرحمن حمد محمد الربيع
٧٨	الجدول رقم (٤٢): أعضاء الإدارة التنفيذية
٧٨	الجدول رقم (٤٣): السيرة الذاتية لمعاذ قاسم محمد الخصاونة
٧٨	الجدول رقم (٤٤): السيرة الذاتية لأحمد بن إبراهيم بن محمد الشبانة
٧٩	الجدول رقم (٤٥): السيرة الذاتية لرامي جهاد عثمان عطوان
٧٩	الجدول رقم (٤٦): السيرة الذاتية لأيمن عبد الرحمن يوسف عودة
٨٠	الجدول رقم (٤٧): السيرة الذاتية لخالد سماح خالد المطيري
٨٠	الجدول رقم (٤٨): السيرة الذاتية لمحمد عبدالرحمن محمد الشامي
٨١	الجدول رقم (٤٩): السيرة الذاتية للعنود محمد علي العوام
٨١	الجدول رقم (٥٠): السيرة الذاتية لمحمد بشير أحمد باشراحيل
٨٢	الجدول رقم (٥١): أعضاء لجنة المراجعة

٨٢	الجدول رقم (٥٢): السيرة الذاتية لالعم بن سعيد بن محمد المع آل مطير
٨٣	الجدول رقم (٥٣): السيرة الذاتية لمحمد إبراهيم محمد أبو جبل
٨٣	الجدول رقم (٥٤): السيرة الذاتية لعبد الرحمن بن حمد بن محمد الربيع
٨٤	الجدول رقم (٥٥): أعضاء اللجنة التنفيذية
٨٤	الجدول رقم (٥٦): السيرة الذاتية لعبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح
٨٤	الجدول رقم (٥٧): السيرة الذاتية معاذ قاسم محمد الخصاونة
٨٤	الجدول رقم (٥٨): السيرة الذاتية لسلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين
٨٥	الجدول رقم (٥٩): أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
٨٥	الجدول رقم (٦٠): السيرة الذاتية لسلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين
٨٥	الجدول رقم (٦١): السيرة الذاتية لعبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح
٨٥	الجدول رقم (٦٢): السيرة الذاتية لالعم بن سعيد بن محمد المع آل مطير
٨٦	الجدول رقم (٦٣): أعضاء لجنة المخاطر
٨٦	الجدول رقم (٦٤): السيرة الذاتية لعبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح
٨٦	الجدول رقم (٦٥): السيرة الذاتية لالعم بن سعيد بن محمد المع آل مطير
٨٦	الجدول رقم (٦٦): السيرة الذاتية لعبد الرحمن بن حمد بن محمد الربيع
٨٧	الجدول رقم (٦٧): أعضاء اللجنة الشرعية
٨٨	الجدول رقم (٦٨): السيرة الذاتية لعبد الرحمن عبد العزيز سعد النفيسة
٨٨	الجدول رقم (٦٩): السيرة الذاتية لعمار أحمد عبد الله
٩٠	الجدول رقم (٧٠): توزيع الأرباح

فهرس الأشكال

٣٩	الشكل رقم (١): موقع الشركة بين مجموعة الشركات التابعة لشركة فالكم القابضة
٦٨	الشكل رقم (٢): الهيكل التنظيمي للشركة

التعريفات والمصطلحات

01

التعريفات والمصطلحات

١

يبين الجدول التالي قائمة بالتعريفات والاختصارات للعبارة المستخدمة في نشرة الإصدار هذه:

المصطلح أو الاختصار المعرف	التعريف
الشركة/ المُصدر	شركة يقين المالية (يقين كابيتال).
الإدارة أو الإدارة العليا	إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال).
النظام الأساسي	النظام الأساسي للشركة.
وزارة التجارة	وزارة التجارة بالمملكة العربية السعودية.
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بالمملكة العربية السعودية.
الهيئة العامة للمنافسة	الهيئة العامة للمنافسة بالمملكة العربية السعودية.
المحاسب القانوني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون.
المحاسب القانوني لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية
الطرح	الطرح الأولي لثلاثة ملايين (٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي تمثل نسبة عشرين بالمائة (٢٠٪) من إجمالي رأسمال الشركة.
أسهم الطرح	ثلاثة ملايين (٣,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي من أسهم الشركة.
أسهم المساهمين قبل الطرح	١٠٠٪ من مجموع أسهم رأسمال الشركة والبالغة خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي متساوية القيمة.
فترة الطرح	الفترة التي تبدأ من يوم الأحد ١٠/٢٦/١٤٤٥هـ (الموافق ٠٥/٠٥/٢٠٢٤م) إلى يوم الأحد ١١/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠٢٤م).
تاريخ الإقفال	هو تاريخ نهاية فترة الطرح في يوم الأحد ١١/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠٢٤م).
تسجيل الأسهم	تقديم طلب للهيئة لتسجيل أسهم الشركة لغرض طرح أسهم الشركة ومن ثم الإدراج في السوق الموازية.
سعر الطرح	●● (●●) ريال سعودي لكل سهم.
السهم	سهم عادي بقيمة اسمية (١٠) ريال سعودي.
القيمة الاسمية	عشرة (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد.
الشخص	الشخص الطبيعي أو الاعتباري.
المكتتب	كل مساهم مؤهل يكتتب أو يقدم طلباً للاكتتاب في أسهم الشركة وفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة وقواعد الإدراج والشروط أحكام الاكتتاب.
المساهمون الكبار	شركة فالكلم القابضة والتي تملك عدد تسعة ملايين (٩,٠٠٠,٠٠٠) سهم تمثل نسبة (٦٠٪) من إجمالي أسهم الشركة قبل الطرح، والمساهم/شركة فالكلم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) وتمتلك (٤٠٪) من إجمالي أسهم الشركة قبل الطرح.
شركة فالكلم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)	شركة فالكلم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)
متحصلات الطرح	القيمة الإجمالية للأسهم المكتتب بها.
صافي متحصلات الطرح	صافي متحصلات الطرح بعد حسم مصاريف الطرح.
حساب الاكتتاب	حساب لدى بنك تجاري مرخص له العمل في المملكة لإيداع متحصلات الطرح فيه، وبعد انتهاء عملية الطرح فيه يتم تحويلها إلى حساب الشركة أو حسابات المساهم البائع.
السنة المالية	السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.
السعودية	لوائح العمل في المملكة العربية السعودية التي تفرض على الشركات العاملة في المملكة توظيف نسبة معينة من السعوديين.

المصطلح أو الاختصار المعرف	التعريف
يوم عمل	أي يوم عمل فيما عدا يومي الجمعة والسبت وأي يوم يكون عطلة رسمية في المملكة العربية السعودية أو أي يوم تغلق فيه المؤسسات المصرفية أبوابها عن العمل بموجب الأنظمة السارية والإجراءات الحكومية الأخرى.
نظام العمل	نظام العمل السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥١ وتاريخ ٢٣/٠٨/١٤٢٦هـ. (الموافق ٢٧/٠٩/٢٠٠٥م) وتعديلاته.
نظام الشركات	نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/١٣٢) بتاريخ ١٢/٠١/١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠/٠٦/٢٠٢٢م) والذي دخل حيز التنفيذ في تاريخ ٢٦/٠٦/١٤٤٤هـ (الموافق ١٩/٠١/٢٠٢٣م) وتعديلات التي تطرأ عليه.
نظام السوق المالية	نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٢٤هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٠٣م)، وما يطرأ عليه من تعديلات.
القوائم المالية	القوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والقوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA).
هـ	التقويم الهجري.
م	التقويم الميلادي.
قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة	قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢-١٢٣-٢٠١٧ وتاريخ ٩/٠٤/١٤٣٩هـ (الموافق ٢٧/١٢/٢٠١٧م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢/٠٢/١٤٢٤هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٠٣م)، والمعدلة بقرار مجلس الهيئة رقم (٢-٦-٢٠٢٤) وتاريخ ٠٥/٠٧/١٤٤٥هـ (الموافق ١٧/٠١/٢٠٢٤م) وأي تعديلات تطرأ عليها.
قواعد الإدراج	قواعد الإدراج الصادرة عن شركة تداول السعودية (تداول السعودية) والموافق عليها بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٠١٧-١٢٣-٢-٢٠١٧ وتاريخ ٠٩/٠٤/١٤٣٩هـ (الموافق ٢٧/١٢/٢٠١٧م)، والمعدلة بموجب قراره رقم (١-١٠٤-٢٠١٩) بتاريخ ٠١/٠٢/١٤٤١هـ (الموافق ٣٠/٠٩/٢٠١٩م)، والمعدلة بموجب قراره رقم (١-١٩-٢٠٢٢) بتاريخ ١٢/٠٧/١٤٤٣هـ (الموافق ١٣/٠٢/٢٠٢٢م)، والمعدلة بموجب قراره رقم (١-٥٢-٢٠٢٢) بتاريخ ١٢/٠٩/١٤٤٣هـ (الموافق ١٣/٠٤/٢٠٢٢م) والمعدلة بموجب قراره رقم (٢-٣-٩٦-٢٠٢٢) وتاريخ ١٠/٠٢/١٤٤٤هـ (الموافق ٠٦/٠٩/٢٠٢٢م)، والمعدلة بموجب قراره رقم (١-١٠٨-٢٠٢٢) وتاريخ ٢٣/٠٢/١٤٤٤هـ (الموافق ١٩/١٠/٢٠٢٢م) وأي تعديلات تطرأ عليها.
نشرة الإصدار أو النشرة	نشرة الإصدار هذه، وهو الوثيقة المطلوبة لتسجيل الأسهم لدى الهيئة لغرض الإدراج في السوق الموازية، وذلك بموجب قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.
المستشارون	مستشارو الشركة الموضحة أسماؤهم على الصفحة (و).
المستشار المالي	شركة الإنماء للاستثمار.
مدير الاكتتاب	شركة الإنماء للاستثمار.
المجلس أو مجلس الإدارة	مجلس إدارة الشركة.
هيئة السوق المالية أو الهيئة	هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.
شركة تداول السعودية	شركة تداول السعودية (شركة السوق المالية السعودية سابقاً)، المؤسسة وفقاً لقرار مجلس الوزراء بتاريخ ٢٩/٠٢/١٤٢٨هـ (الموافق ١٩/٠٣/٢٠٠٧م)، وذلك تنفيذاً لنظام السوق المالية، وهي شركة مساهمة مقفلة سعودية، والجهة الوحيدة المصرح لها بالعمل كسوق للأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، حيث تقوم بإدراج الأوراق المالية وتداولها. السوق المالية السعودية لتداول الأسهم.
السوق المالية السعودية، أو السوق المالية، أو سوق الأسهم، أو السوق، أو تداول	السوق المالية السعودية لتداول الأسهم.
السوق الموازية	السوق التي تُتداول فيها الأسهم التي تم تسجيلها وقبول إدراجها بموجب «قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة» و«قواعد الإدراج».
تداول	النظام الآلي لتداول الأسهم السعودية.
الجمعية العامة	الجمعية العامة للمساهمين في الشركة.
الجمعية العامة العادية	الجمعية العامة العادية للمساهمين في الشركة.
الجمعية العامة غير العادية	الجمعية العامة غير العادية للمساهمين في الشركة.
الحكومة	حكومة المملكة العربية السعودية.

المصطلح أو الاختصار المعرف	التعريف
فئات المستثمرين المؤهلين	<p>المستثمرون المؤهلون هم أي من الأشخاص المذكورين أدناه:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مؤسسات سوق مالية تتصرف لحسابها الخاص. • عملاء مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عُيِّنت بشروط تمكنها من اتخاذ القرارات الخاصة بقبول المشاركة في الطرح والاستثمار في السوق الموازية نيابة عن العميل ودون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة منه. • حكومة المملكة، أو أي جهة حكومية، أو أي هيئة دولية تعترف بها الهيئة، أو السوق، وأي سوق مالية أخرى تعترف بها الهيئة، أو مركز الإيداع. • الشركات المملوكة من الحكومة، مباشرة أو عن طريق محفظة تديرها مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة. • الشركات والصناديق المؤسسة في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية. • صناديق الاستثمار. • أي أشخاص اعتباريين آخرين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع. • أشخاص طبيعيين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع، ويستوفون أيًا من المعايير الآتية: <ul style="list-style-type: none"> - أن يكون قد قام بصفقات في أسواق الأوراق المالية لا يقل مجموع قيمتها عن أربعين مليون ريال سعودي ولا تقل عن عشر صفقات في كل ربع سنة خلال الاثني عشر شهرًا الماضية. - ألا تقل قيمة صافي أصوله عن خمسة ملايين ريال سعودي. - أن يعمل أو سبق له العمل مدة ثلاث سنوات على الأقل في القطاع المالي. - أن يكون حاصلًا على الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية المعتمدة من قبل الهيئة. - أن يكون حاصلًا على شهادة مهنية متخصصة في مجال أعمال الأوراق المالية المعتمدة من جهة معترف بها دوليًا. • أي أشخاص آخرين تحددهم الهيئة.
الجمهور	<p>تعني في قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الأشخاص غير المذكورين أدناه:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تابعي المصدر. ٢. المساهمين الكبار في المصدر. ٣. أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للمصدر. ٤. أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لتابعي المصدر. ٥. أعضاء مجالس الإدارة وكبار التنفيذيين لدى المساهمين الكبار في المصدر. ٦. أي أقرباء للأشخاص المشار إليهم في (١، ٢، ٣، ٤، أو ٥) أعلاه. ٧. أي شركة يسيطر عليها أي من الأشخاص المشار إليهم في (١، ٢، ٣، ٤، أو ٥) أعلاه. ٨. الأشخاص الذين يتصرفون بالاتفاق معاً ويملكون مجتمعين (٥٪) أو أكثر من فئة الأسهم المراد إدراجها.
فترة الحظر	<p>يحظر التصرف لمدة أربعة وعشرين (٢٤) شهرًا من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق الموازية على كامل الأسهم المملوكة بعد الطرح لشركة فالكلم القابضة والتي تمثل نسبة (٤٠.٠٠٠٪) من رأسمال الشركة بعد الطرح، بالإضافة إلى نسبة خمسين بالمائة (٥٠٪) من الأسهم المملوكة لشركة فالكلم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) والتي تشكل نسبة عشرين بالمائة (٢٠٪) من رأسمال الشركة بعد الطرح («فترة الحظر»). ويجب الحصول على موافقة هيئة السوق المالية («الهيئة») المسبقة قبل التصرف في هذه الأسهم بعد انتهاء فترة الحظر.</p>
المساهم أو المساهمون	<p>حملة أسهم الشركة لأي فترة محددة من الزمن.</p>
المستثمر	<p>كل شخص يستثمر في أسهم الطرح بعد إدراجها في السوق الموازية.</p>
المملكة	<p>المملكة العربية السعودية.</p>
عوامل المخاطرة	<p>هي مجموعة المؤثرات المحتملة التي يجب الإلمام بها والتحوط لها قبل اتخاذ قرار الاستثمار في أسهم الطرح.</p>
المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)	<p>المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.</p>
السنة المالية/السنوات المالية	<p>هي الفترة الزمنية لعرض نتيجة نشاط المنشأة والمحددة بدايتها ونهايتها في عقد التأسيس أو النظام الأساسي للشركة المعنية. علماً بأن السنة المالية للشركة تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام.</p>
الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)	<p>الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية.</p>
لائحة حوكمة الشركات	<p>لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس الهيئة بموجب القرار رقم ٨-١٦-٢٠١٧ بتاريخ ١٦/٥/٤٢٨هـ (الموافق ١٣/٢/٢٠١٧م) بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ٢٨/١/٤٣٧هـ، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٨-٥-٢٠٢٣ وتاريخ ٢٥/٦/٤٤٤هـ (الموافق ١٨/١/٢٠٢٣م)، وما يطرأ عليها من تعديلات.</p>

المصطلح أو الاختصار المعرف	التعريف
نطاقات	تم اعتماد برنامج السعودية (نطاقات) بموجب قرار وزير العمل رقم ٤٠٤٠ بتاريخ ١٢/١٠/١٤٣٢هـ (الموافق ١٠/٠٩/٢٠١١م) القائم على قرار مجلس الوزراء رقم ٥٠ بتاريخ ١٢/٠٥/١٤١٥هـ (الموافق ١٨/١٠/١٩٩٤م)، وقد أطلقت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بالمملكة برنامج (نطاقات) لتقديم الحوافز للمؤسسات كي تقوم بتوظيف المواطنين السعوديين، ويقوم هذا البرنامج أداء أي مؤسسة على أساس نطاقات محددة، وهي البلاطيني والأخضر والأحمر.
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة العامة للزكاة والدخل سابقاً)، وهي إحدى الجهات الحكومية التي ترتبط تنظيمياً بوزير المالية، وهي الهيئة المعنية بالقيام بأعمال جباية الزكاة، وتحصيل الضرائب والجمارك.
الريال	ريال سعودي - العملة الرسمية للمملكة العربية السعودية.
الدولار	الدولار الأمريكي - العملة الرسمية للولايات المتحدة الأمريكية.
رؤية ٢٠٣٠	البرنامج الاقتصادي الاستراتيجي الوطني الذي يهدف إلى تقليل الاعتماد على النفط وصناعة البتروكيماويات وتنويع الاقتصاد السعودي وتطوير الخدمات العامة.
ضريبة القيمة المضافة (VAT)	قرر مجلس الوزراء بتاريخ ٠٢/٠٥/١٤٣٨هـ (الموافق ٣٠/٠١/٢٠١٧م) الموافقة على الاتفاقية الموحدة لضريبة القيمة المضافة لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية والتي بدأ العمل بها ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨م، كضريبة جديدة تضاف لمنظومة الضرائب والرسوم الأخرى الواجب العمل بها من قبل قطاعات محددة في المملكة، وفي دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية. مقدار هذه الضريبة (٥٪)، وقررت حكومة المملكة زيادة نسبة ضريبة القيمة المضافة من ٥٪ إلى ١٥٪ ودخل هذا القرار حيز التنفيذ ابتداءً من تاريخ ١ يوليو ٢٠٢٠م، وقد تم استثناء عدد من المنتجات منها (الأغذية الأساسية والخدمات المتعلقة بالرعاية الصحية والتعليم).
صناديق أسهم المؤشرات المتداولة	صناديق استثمارية مقسمة إلى وحدات متساوية يتم تداولها في سوق الأسهم خلال فترات التداول الرسمية مماثلة لأسهم الشركات المتداولة. تتكون الصناديق المتداولة في البورصة من مجموعة من أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم والتي هي أيضاً قابلة للتداول، وتجمع هذه الصناديق بين خصائص الصناديق المشتركة والأسهم.
صناديق أسهم مشتركة	صناديق استثمارية تتكون من مجموعة من الأموال التي يتم إيداعها من العديد من المستثمرين لغرض الاستثمار في استراتيجية محددة وأهداف استثمارية يحددها مدير الصندوق، وتكون عادةً في الأسهم أو الصكوك أو أدوات السوق المالية الأخرى.
صندوق استثمار عقاري	برنامج استثمار عقاري مشترك يهدف إلى إتاحة الفرصة للمستثمرين فيه للمشاركة جماعياً في أرباح البرنامج، ويديره مدير الصندوق مقابل رسوم محددة.
مدير الصندوق	مؤسسة السوق المالية التي تتولى إدارة أصول صندوق الاستثمار أو صندوق الاستثمار العقاري وإدارة أعماله وطرح وحداته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة صناديق الاستثمار العقاري والقواعد المنظمة للمنشآت ذات الأغراض الخاصة.
الترتيب	تقديم أشخاص فيما يتعلق بطرح الأوراق المالية أو الترتيب للتعهد بتغطيتها، أو تقديم الاستشارات في أعمال تمويل الشركات.
الحفظ	حفظ أصول عائدة لشخص آخر مشتملة على أوراق مالية، أو ترتيب قيام شخص آخر بذلك، ويشمل الحفظ القيام بالإجراءات الإدارية اللازمة.
خدمات الوساطة	خدمات التعامل نيابة عن مؤسسة السوق المالية.
إدارة المحافظ	تقويض خبراء مهنيين لإدارة الاستثمارات،
الشركة الأم	هي الشركة التي تمتلك ما يكفي من الأسهم للتصويت في شركة أخرى للسيطرة على الإدارة والعمليات من خلال التأثير أو انتخاب مجلس إدارتها على أن تعتبر الشركة الثانية كشركة تابعة للشركة الأم.

عوامل المخاطرة

02

عوامل المخاطرة

٢.

إن الاستثمار في الأسهم المطروحة بموجب هذه النشرة ينطوي عليه مخاطر عالية وقد لا يكون الاستثمار فيها ملائماً إلا للمستثمرين القادرين على تقييم مزايا ومخاطر هذا الاستثمار، وتحمل أي خسارة قد تتجم عنه.

يتعين على كل من يرغب في الاستثمار في أسهم الطرح دراسة كافة المعلومات التي تحتويها هذه النشرة بعناية بما فيها عوامل المخاطرة المبينة أدناه قبل اتخاذ قرار الاستثمار، علماً بأن المخاطر الموضحة أدناه قد لا تشمل جميع المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة، بل إنه من الممكن وجود عوامل إضافية ليست معلومة للشركة في الوقت الحالي والتي من شأنها التأثير على عملياتها.

إن نشاط الشركة، والظروف المالية، والتوقعات المستقبلية، ونتائج العمليات، والتدفقات النقدية، قد تتأثر سلباً وبصورة جوهرية إذا ما حدثت أو تحققت أي من المخاطر التي تضمنها هذا القسم والتي ترى إدارة الشركة حالياً أنها جوهرية. بالإضافة إلى أي مخاطر أخرى لم يحددها مجلس الإدارة أو يصنفها حالياً بأنها غير جوهرية، لكنها قد تحدث بالفعل وتصبح جوهرية.

وفي حالة حدوث أو تحقق أحد عوامل المخاطرة التي تعتقد إدارة الشركة في الوقت الحاضر بأنها جوهرية، أو حدوث أية مخاطر أخرى لم يتسن لإدارة الشركة أن تحددها، أو التي تعتبرها في الوقت الحالي غير جوهرية، فإن ذلك قد يؤدي إلى انخفاض سعر الأسهم في السوق وإضعاف قدرة الشركة على توزيع أرباح على المساهمين وقد يخسر المستثمر كامل استثماره في أسهم الشركة أو جزءاً منه.

ويقدر أعضاء مجلس إدارة الشركة بأنه على حد علمهم واعتقادهم، فإنه لا توجد أي مخاطر جوهرية أخرى كما في تاريخ هذه النشرة بخلاف تلك المذكورة في هذا القسم، يمكن أن تؤثر على قرارات المستثمرين بالاستثمار في الأسهم التي سيتم إدراجها في السوق الموازية.

إن المخاطر والشكوك المبينة أدناه مقدمة بترتيب لا يعبر عن مدى أهميتها. كما أن المخاطر والشكوك الإضافية، بما في ذلك تلك غير المعلومة حالياً أو التي تعتبر غير جوهرية، قد يكون لها التأثيرات المبينة أعلاه.

٢-١-٢ المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها

٢-١-٢-١ المخاطر المتعلقة بعدم القدرة على تنفيذ الخطة الاستراتيجية للشركة

تعتمد قدرة الشركة على زيادة إيراداتها وتحسين ربحيتها على مدى قدرتها على تنفيذ الخطة الاستراتيجية للشركة بنجاح على سبيل المثال تحسين كفاءة المنتجات أو التوسع بتطوير منتجات وخدمات جديدة. إن قدرة الشركة على التوسع في أعمالها في المستقبل تعتمد على قدرتها على مواصلة تنفيذ وتحسين نظم المعلومات التشغيلية والمالية والإدارية بكفاءة وفي الوقت المناسب، وكذلك على قدرتها على زيادة قواها العاملة وتدريبها وتحفيزها وإدارتها. علاوةً على ذلك، فإن أي خطط توسع في الأعمال تعتمد الشركة القيام بها في المستقبل سوف تخضع للتكاليف المقدرة وجدول التنفيذ الزمني المحدد لها، وقد تحتاج الشركة إلى الحصول على تمويل إضافي لإنجاز أي خطط توسع، وإذا لم تتمكن من تنفيذ خطط التوسع وفقاً للجدول الزمني المحدد لها ووفق التكاليف المقدرة للمشروع أو في حال عدم القدرة على التمويل اللازم لإنجاز أي خطط توسع أو في حال عدم تحقيق الربحية المرجوة من هذه المشاريع والذي قد يعود لأسباب مختلفة بما فيها تغير حالة السوق وقت تنفيذ هذه المشاريع أو في حال وجود خلل في دراسة الجدوى، فإن ذلك سيؤثر سلباً على الوضع التنافسي للشركة، وبالتالي التأثير سلبياً وبشكل جوهري على وضعها المالي ونتائج أعمالها وربحيتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-١-٢-٢ المخاطر المتعلقة بتفسير المبادئ الشرعية المتعلقة بمنتجات الشركة

تقدم الشركة حالياً منتجات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حيث تخضع جميع هذه المنتجات إلى مراجعة واعتماد اللجنة الشرعية في الشركة. يتم دراسة المنتج أو الخدمة من قبل أعضاء اللجنة الشرعية وفق المبادئ الشرعية ذات العلاقة وفق تفسيرهم وفهمهم لها، كما أنه من المتعارف عليه أن العديد من المسائل والمبادئ الشرعية تعتبر خلافية وعليه فإن أعضاء اللجنة الشرعية قد يكون لهم آراء مختلفة حول ذات المنتج أو الخدمة. لذا قد يرى بعض أعضاء اللجنة الشرعية أو الفقهاء أو القضاة أن بعض خدمات أو منتجات الشركة غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وفي حال اتفق عدد من أعضاء اللجنة الشرعية أو الفقهاء أو القضاة على عدم شرعية جزء من خدمات الشركة أو منتجاتها، فقد يكون لذلك تأثير سلبي على سمعة الشركة وبالتالي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

انطلاقاً من أهداف الهيئة الاستراتيجية لتطوير السوق المالية، وبناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) وتاريخ ١٤٢٤/٠٦/٠٢هـ، أصدر مجلس الهيئة قراره المتضمن اعتماد تعليمات الحوكمة الشرعية في مؤسسات السوق المالية. تهدف هذه التعليمات إلى وضع قواعد ومعايير الحوكمة الشرعية لمؤسسات السوق المالية التي تقدم كليا أو جزئياً منتجات أو خدمات متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة.

وتتمثل أبرز العناصر الرئيسية للتعليمات في الآتي:

- أ . تنظيم مسؤوليات مجلس الإدارة - أو ما في حكمه- والإدارة التنفيذية في مؤسسات السوق المالية التي تقدّم كليا أو جزئيا منتجات أو خدمات متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة.
- ب . تنظيم عمل اللّجنة الشرعية، بما في ذلك أحكام تشكيلها، وعضويتها، واجتماعاتها، ومسؤولياتها، وتحديد اختصاصات رئيس اللّجنة الشرعية ومهامه، ومهام أعضائها وواجباتهم.
- ج . تنظيم أحكام استقلالية اللّجنة الشرعية وارتباطها التنظيمي، وتحديد مهام وظيفتي الالتزام الشرعي والمراجعة الشرعية الداخلية.
- د . تنظيم إجراءات عملية تطوير المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة.
- هـ . وقد نص قرار مجلس الهيئة على أن يُعمل بالتعليمات ابتداءً من تاريخ نشرها، وذلك باستثناء الفقرتين (٢) و(٧) من المادة الثالثة والفقرة (٦) من المادة الثامنة منها، والتي سيكون العمل بها ابتداءً من تاريخ ١٣/١٢/١٤٤٤هـ الموافق ٠١/٠٧/٢٠٢٣م. تتعهد الشركة بالالتزام بتعليمات الحوكمة الشرعية في مؤسسات السوق المالية.

٣-١-٢ المخاطر المتعلقة بكفاية رأس المال

تخضع الشركة للأنظمة واللوائح والقواعد المطبقة من قبل هيئة السوق المالية السعودية بما في ذلك ما يتعلق بكفاية رأس المال وتعزيز تغطية المخاطر لتعزيز موقف رأس المال خصوصا فيما يتعلق بتقديم خدمات التعهد بالتغطية بأسهم جديدة أو أسهم سبق إصدارها أو تقديم خدمات التمويل بالهامش، حيث إنه وبحسب متطلبات قواعد كفاية رأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن نسبة كفاية رأس المال يجب ألا تقل عن معدل واحد (١). مع الإشارة إلى أنه بلغ معدل كفاية رأس المال للشركة (٨٠.١) مرة و(٢٠.٣٢) مرة و(٣٧.٩٧)٪ (خلال عام ٢٠٢٣م تم تعديل طريقة احتساب معدل كفاية رأس المال من قبل هيئة السوق المالية لتصبح نسبة مئوية بدلا من عدد المرات) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، على التوالي. حيث تقوم الشركة بشكل مستمر بعملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال من خلال دراسة هيكل المخاطر بها من وجهة نظر داخلية وتنظيمية على حد سواء وذلك من خلال قياس ورصد والإبلاغ عن جميع المخاطر الجوهرية واعتماد خطط فعالة لضمان توفر رأسمال كافٍ لتلبية الأعمال الاعتيادية للشركة بالإضافة إلى أي نشاط آخر غير متوقع. بينما تبحث الشركة عن فرص للتوسع، ستقوم الشركة كذلك بالاستمرار في الاحتفاظ برأس المال لتغطية المخاطر المحددة من قبل هيئة السوق المالية (تحت الركيزة الأولى) والاحتفاظ برأس مال إضافي لتغطية المخاطر الأخرى (الركيزة الثانية)، ودعم أنشطتها التجارية أثناء ضمان الاحتفاظ بمعدل كفاية لمتطلبات رأس المال لديها. وقد يتسبب عدم الالتزام في المستقبل باللوائح والتعليمات المتعلقة بكفاية رأس المال إلى خسارة الشركة لجزء من أعمالها أو قد تتعرض الشركة لعقوبات محتملة، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

وقد تتأثر أعمال الشركة بالتغيرات المستقبلية في السياسات واللوائح والقواعد المطبقة على متطلبات قواعد كفاية رأس المال، على سبيل المثال رفع معدل نسبة كفاية رأس المال المطلوبة، مما قد يتطلب ضخ رأسمال إضافي. كما أن الشركة قد تحتاج إلى رأسمال إضافي في المستقبل في حال تكبدتها لخسائر غير متوقعة في عملياتها، وقد لا تتوفر مصادر رأسمالية إضافية بشروط مناسبة أو على الإطلاق للالتزام بمتطلبات قواعد الكفاية والملاءة المالية المستقبلية وقد يتسبب ذلك في تخفيض رأس المال الشركة لتقليل الخسائر المتكبدة مما سيؤثر على رأس المال المتاح للاستخدام في عمليات الشركة مما سيؤثر بشكل جوهري في نتائج الشركة ومركزها المالي. كما قد تؤدي زيادة رأس المال للوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال عن طريق إصدار أسهم جديدة إلى تخفيض نسبة ملكية المساهمين في وقت الزيادة.

وقد يتسبب الالتزام بالتغييرات المذكورة أعلاه في تغيير طريقة الشركة لأداء أعمالها، ما قد يكون له تأثير سلبي وجوهري على الأعمال والخدمات والمنتجات التي تقدمها الشركة، ما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٤-١-٢ المخاطر المتعلقة بانخفاض الأصول تحت الإدارة

تعتمد الشركة في تحقيق جزء من إيراداتها على أتعاب الإدارة الناتجة عن حجم الأصول تحت الإدارة، حيث بلغ حجم الأصول تحت الإدارة ما قيمته (٣,٨١) مليار ريال سعودي و(١,٧٧) مليار ريال سعودي و(١,٣٦) مليار سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و(٣,٨١) مليار ريال سعودي و(١,٧٧) مليار ريال سعودي و(١,٣٦) مليار سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، على التوالي، كما بلغت أتعاب إدارة الأصول ما نسبته (١٩,١٦)٪ وما نسبته (٢٣,٨٦)٪ وما نسبته (١٩,٣٥)٪ من إجمالي إيرادات الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و(٢٠,٢٢)٪ وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و(٢٠,٢٣)٪ وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، على التوالي. (لمزيد من المعلومات فضلا راجع القسم الفرعي (٢-٦-٥) «الأصول تحت الإدارة» في هذه النشرة). لذلك، فإن التغييرات السلبية في حجم الأصول تحت الإدارة أو انخفاض أتعاب إدارة الأصول تحت الإدارة سيؤدي بدوره إلى تراجع كبير في إيرادات وأرباح الشركة الناتجة عنهم، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. بالإضافة إلى ذلك، فإن ضعف أداء الأصول تحت الإدارة سيؤثر بشكل سلبي على سمعة الشركة وبالتالي قد يؤدي إلى عزوف المستثمرين عن الاستثمار أو اختيار الشركة كمدير لإدارة أصولهم مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٥-١-٢ المخاطر المتعلقة بسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر ومكافحة الإرهاب والأنظمة والتعليمات الأخرى ذات العلاقة

تلتزم الشركة بلائحة تعليمات فتح الحسابات الاستثمارية ولائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام مكافحة غسل الأموال بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٢٠) ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٢١) ولائحته التنفيذية والتحقق من هوية العميل والتأكد من عدم وجوده على قوائم الإرهاب والمحظورين من التعامل معهم الصادرة من هيئة السوق المالية وقوائم لائحة العقوبات الدولية للأمم المتحدة لقمع تمويل الإرهاب. وتشتمل هذه الأنظمة والتعليمات على منظومة كبيرة من الاشتراطات والتي تتعلق بوضع الأنظمة والسياسات الداخلية للتحقق من عملاء الشركة والمعروفة بإجراءات «اعرف عميلك» بالإضافة إلى إجراءات أخرى تتعلق بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والتي تتطلب القيام بالمتابعة والتحقق من العمليات المالية التي قد تكون مشبوهة وإبلاغ السلطات المختصة بذلك. وقد تؤدي الدعاوى المستقبلية المرتبطة بمخالفات تلك الأنظمة واللوائح والتعليمات إلى فرض غرامات وغيرها من العقوبات على الشركة وفي حال تم ذلك فسيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

كما أن إجراءات الالتزام والمراجعة الداخلية ورفع التقارير لغرض الالتزام بلوائح هيئة السوق المالية وتعليماتها، وهي إجراءات وعمليات مكثفة بما في ذلك أنشطة الفحص المنتظمة، قد لا تكون فعالة بشكل كامل ومستدام. كما يعتمد الالتزام بهذه الأنظمة واللوائح والتعليمات على قدرة الشركة على استقطاب والحفاظ على موظفين أكفاء للقيام بتلك الأعمال بما في ذلك ما يتعلق بمراقبة العمليات. وفي حال عدم التزام الشركة بتلك اللوائح والتعليمات أو الادعاء عليها بذلك سوف يعرضها لتحقيقات أو إجراءات قضائية أو إدارية سيترتب عليها عقوبات أو إجراءات جزائية، تشمل على سبيل المثال لا الحصر، دعاوى يرفعها العملاء للحصول على تعويضات أو حتى خسارة الترخيص لمزاولة أعمالها. وسيكون لأي من هذه العوامل في حال حدوثها تأثير سلبي وجوهري على نتائج الشركة ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٦-١-٢ المخاطر المتعلقة بإدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية وخدمات الوساطة

تقدم الشركة خدمات الوساطة وخدمات إدارة استثمار لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة. وتشتمل خدمات الاستثمار على إدارة محافظ وإدارة صناديق استثمارية مرخصة من هيئة السوق المالية، حيث شكلت الإيرادات الناتجة عن خدمات الوساطة وإدارة الأصول ما قيمته (٥١,٠١١,٢٩٨) ريال سعودي و(٢٥,٩٥١,٥٧٠) ريال سعودي تمثل ما نسبته (٢٧,٦٧٪) و(١٩,١٦٪) من إجمالي إيرادات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على التوالي، كما بلغت ما قيمته (١٨,٢٥٠,٥١٩) ريال سعودي و(٢٢,٦٢٩,١٠١) ريال سعودي تمثل ما نسبته (٤٣,١٨٪) و(٢٣,٨٦٪) من إجمالي إيرادات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م على التوالي، كما بلغت ما قيمته (٨,٦٩٢,٠٦١) ريال سعودي و(١٠,٠١٥,٦٥١) ريال سعودي تمثل ما نسبته (١٦,٧٩٪) و(١٩,٣٥٪) من إجمالي إيرادات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي (ولمزيد من المعلومات، فضلاً راجع القسم الفرعي (٢-٦-١) «الإيرادات وفق قطاعات الأعمال» في هذه النشرة). لذا فإنه في حال اتخاذ أي قرارات استثمارية خاطئة قد ينتج عنه تحقيق خسائر للاستثمارات تحت الإدارة أو في حال ضعف التداولات من خلال منصات التداول، مما سيؤثر على سمعة الشركة كما سيؤدي بدوره إلى تراجع في إيرادات وأرباح الشركة الناتجة عنهم، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٧-١-٢ المخاطر المتعلقة بجودة الخدمة والسمعة الإيجابية

تعتمد الشركة في تقديم خدماتها على سمعتها في السوق وقد تتعرض سمعة الشركة لتراجع كبير نتيجة عدة أحداث مثل الوقوع في نزاعات مع العملاء، أو اختراق أمن تقنية المعلومات، أو القصور في الرقابة الداخلية والإخفاق في الوفاء بالتزاماتها، أو تعرضها للعقوبات نتيجة لعدم امتثالها للأنظمة ذات العلاقة أو الأداء السلبي لنتائجها المالية. وبالمثل، يمكن أن تتضرر سمعة الشركة بسبب أفعال أو تصريحات العملاء الحاليين أو السابقين والموظفين والمنافسين والموردين والخصوم في الإجراءات القانونية والهيئات التنظيمية الحكومية وكذلك أعضاء المجتمع الاستثماري أو وسائل الإعلام. سوف تؤثر المعلومات السلبية عن الشركة، حتى وإن كانت مستندة إلى الشائعات أو سوء تفاهم، سلبي على أعمالها. وقد يكون الإضرار بسمعتها صعباً ومكلفاً ويستغرق وقتاً طويلاً في تداركه، ما قد يؤثر على اختيارات العملاء المحتملين أو الحاليين وامتناعهم عن اختيار الشركة للاستفادة من خدماتها ومنتجاتها، ما سيؤدي إلى فقدان العملاء وتأثر الأعمال سلباً. كما سيؤدي الإضرار بسمعة الشركة إلى تقليل قيمة وفعالية الاسم التجاري للشركة وكذلك التقليل من ثقة المستثمرين بها وعمالها، ما سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-١-٢ المخاطر المتعلقة بعدم الحفاظ على سرية وسلامة بيانات العملاء والموظفين

تقوم الشركة في سياق عملها المعتاد بجمع ونقل كمية كبيرة من بيانات العملاء والموظفين، بما في ذلك أرقام الهوية الشخصية وتواريخ الميلاد وغيرها من البيانات الشخصية الحساسة للغاية، في أنظمة المعلومات التي تحتفظ بها الشركة وفي تلك التي تحتفظ بها الأطراف التي تتعاقد معها الشركة لتقديم خدمات معينة. وقد تكون هذه البيانات حساسة وسرية. وقد يتم الإفصاح بشكل غير مصرح به أو فقدان البيانات الحساسة أو السرية من خلال أساليب مختلفة. وتشمل هذه الأساليب، على سبيل المثال لا الحصر، تطفل الأنظمة، أو إهمال الموظفين، أو الاحتيال، أو التملك غير المشروع، أو الوصول غير المصرح به إلى أنظمة معلومات الشركة أو من خلالها، سواء من قبل موظفيها أو أطراف أخرى، بما في ذلك الهجمات الإلكترونية من قبل مبرمجي الكمبيوتر والمتسللين وأعضاء الجريمة المنظمة أو المنظمات التي ترعاها الدول، والتي قد تقوم بتطوير ونشر الفيروسات أو غيرها من البرامج الضارة.

وقد تتعرض أنظمة الشركة، أو تلك الخاصة بمزودي الخدمات الخارجيين، للاختراق الأمني، أو أعمال الإرهاب، أو التخريب الإلكتروني، أو السرقة، أو لفيروسات الكمبيوتر أو فقدان أو تلف البيانات أو البرمجة أو الأخطاء البشرية أو أحداث أخرى مماثلة. علاوةً على ذلك، فإن حجم وتعقيد أنظمة معلومات الشركة وتلك الخاصة بمزودي الخدمات الخارجيين يجعل هذه الأنظمة عرضة للاختراق الأمني بسبب الإجراءات غير المقصودة أو المتعمدة التي يتخذها موظفو الشركة، أو نتيجة للهجمات التي تقوم بها أطراف خارجية. ونظراً لأن مثل هذه الهجمات تتزايد من حيث التطور والتغير بشكل متكرر بطبيعتها، فقد لا تتمكن الشركة ومقدمو الخدمات الخارجيون من توقع هذه الهجمات أو اتخاذ الإجراءات الوقائية المناسبة للتصدي لها، وقد لا يتم اكتشاف أي تعارض في أنظمة الشركة أو تلك الخاصة بمزودي الخدمات الخارجية ومعالجتها على الفور.

مع الإشارة إلى أن الشركة تقوم بالاستعانة بعدد من مزودي الخدمات الخارجيين فيما يتعلق بتقديم خدمات تقنية المعلومات والأنظمة، وقد يؤدي أي خرق أمني أو إرهاب أو تخريب إلكتروني أو سرقة أو فيروسات حاسوبية أو فقدان أو تلف للبيانات أو البرمجة أو الأخطاء البشرية التي يسببها موظفو الشركة والتي قد تؤدي إلى خرق خصوصية وأمن بيانات العملاء والموظفين أو الحالات الأخرى المماثلة إلى تغيير سلوك العميل الحالي والمحتمل بطريقة تؤثر على قدرة الشركة على الاحتفاظ بالعملاء الحاليين وجذب عملاء جدد، بالإضافة إلى تحمل المسؤولية بموجب عقود الشركة وقوانينها التي تحمي البيانات الحساسة أو الشخصية والمعلومات السرية، ما سيؤثر سلباً على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. وقد يؤدي الامتثال لأنظمة ومتطلبات ولوائح الخصوصية والأمن المتطورة إلى زيادة التكلفة بسبب التغييرات الضرورية في الأنظمة أو القيود الجديدة التي تُفرض على نماذج أعمال الشركة وتطوير العمليات الإدارية الجديدة. كما قد تفرض مزيداً من القيود على عملية جمع الشركة للبيانات والإفصاح واستخدام المعلومات الشخصية الحساسة في واحدة أو أكثر من قواعد البيانات الخاصة بها. إن عدم الالتزام بأنظمة الخصوصية ومتطلبات القطاع على النطاق الواسع أو الاختراق الأمني (الذي يشمل سرقة المعلومات الشخصية، أو الحساسية، أو السرية، أو فقدانها، أو أي إفصاح غير مصرح به) سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على قدرة الشركة في المحافظة على عملائها الحاليين وجذب عملاء جدد، ما سيؤدي إلى انخفاض إيراداتها وتكبدها غرامات وعقوبات كبيرة، فضلاً عن تعرضها للتقاضى، ما سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمالها ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٩-١-٢ المخاطر المتعلقة بعدم الامتثال لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية

تخضع أعمال الشركة لإشراف هيئة السوق المالية ولوائحها، بالإضافة إلى ما يصدر عن هيئة السوق المالية من لوائح وقواعد وإجراءات وتعاميم أخرى من وقت لآخر. وبموجب لائحة مؤسسات السوق المالية، يجب على جميع الشركات العاملة في مجال ممارسة أعمال الأوراق الحصول على ترخيص من هيئة السوق المالية لمزاولة تلك الأنشطة. لدى الشركة حالياً ترخيص ممنوح بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦-١٢٠٦) وتاريخ ٢٩/٠٤/٢٧هـ (الموافق ٢٧/٠٥/٢٠٠٦م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠٦) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٠٢/٢٨هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧م)، لتقديم خدمات التعامل والإدارة والحفظ والترتيب وتقديم المشورة لعملائها من المستثمرين في سوق المال السعودي.

يجب على الشركة الالتزام بالشروط والتعليمات التي تفرضها هيئة السوق المالية ومن تلك الشروط على سبيل المثال:

- سداد المقابل المالي المحدد من الهيئة لاستمرار الترخيص.
- الالتزام بالقواعد والقيود والشروط التي تسري عليها وأي متطلبات تشريعية أخرى تطلبها الهيئة.
- القدرة والملائمة في جميع الأوقات على ممارسة نشاط الأوراق المالية وفقاً لقائمة الأعمال المرخص لها ممارستها.
- حماية مصالح العملاء وفقاً للوائح التنفيذية.
- إشعار الهيئة بالصيغة التي تحددها بأن شخصاً ينوي السيطرة أو التوقف عن السيطرة قبل ٣٠ يوماً من تاريخ النفاذ المقترح.
- إشعار الهيئة بالصيغة التي تحددها بأن شخصاً ينوي الارتباط بروابط وثيقة معها قبل ٣٠ يوماً من تاريخ النفاذ المقترح.
- عدم التوقف عن ممارسة الأعمال لمدة تزيد عن ١٢ شهراً.
- تسجيل وحفظ معلومات كافية عن أعمال الأوراق المالية التي تقوم بها التزاماً بلائحة مؤسسات السوق المالية.
- الالتزام بلائحة تعليمات فتح الحسابات الاستثمارية ولائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، ونظام مكافحة غسل الأموال بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٢٠) ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٢١).
- وضع الترتيبات الوقائية الكافية للتأكد من عدم تسرب المعلومات.
- تزويد الهيئة دون تأخير بجميع المعلومات والسجلات والمستندات التي يمكن أن تطلبها الهيئة لغرض تطبيق النظام ولوائحه التنفيذية.

وإذا لم تلتزم الشركة بشروط وتعليمات هيئة السوق المالية بما في ذلك أي تغييرات في هذه الشروط والأحكام فإنها ستكون معرضة لغرامات مالية أو لسحب أو عدم تجديد الترخيص الممنوح لها، وفي حال سحب أو عدم تجديد الترخيص من هيئة السوق المالية فإنه لن يكون باستطاعتها الاستمرار في ممارسة نشاطها. وسيكون لذلك تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وعلى توقعاتها المستقبلية وسعر سهمها في السوق. مع الإشارة إلى أن الشركة حصلت على عدد المخالفات من هيئة السوق المالية فيما يتعلق بعدم الامتثال لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية وقد تم الانتهاء من تسويتها وفيما يلي أهم تلك المخالفات:

الجدول رقم (١): جدول أهم مخالفات الهيئة المستلمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

سنة المخالفة	الجهة الموقفة للمخالفة	تفاصيل المخالفة	مبلغ المخالفة (ريال سعودي)	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
٢٠٢٢م	هيئة السوق المالية	مخالفة الفقرة الفرعية (٢) من الفقرة (ب) من المادة الحادية والعشرين من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	١,٤٠٠,٠٠٠	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة لضمان التزام الشركة كمستشار مالي ببذل العناية المهنية اللازمة لجميع المصدرين والتأكد من أن المصدر قد استوفى جميع الشروط اللازمة والمطلوبة لتسجيل أوراقه المالية وطرحها في السوق الموازية والحرص على الالتزام بجميع المتطلبات ذات العلاقة.
٢٠٢٢م	هيئة السوق المالية	مخالفة الشركة لمتطلب البند رقم (١٩) من الملحق (٦-١) من لائحة مؤسسات السوق المالية استناداً إلى الفقرة (هـ) من المادة (٥٣) من لائحة مؤسسات السوق المالية.	لا يوجد غرامة مالية	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الملحق (٦-١) من لائحة مؤسسات السوق المالية قبل نشر التقرير
٢٠٢٢م	هيئة السوق المالية	خلال سنة ٢٠٢٢م قامت هيئة السوق المالية بعمل زيارة تفتيشية لشركة يقين المالية «يقين كابيتال» للتأكد من النظم والإجراءات المتبعة في شركة يقين بالإضافة إلى مدى التزامها بالأنظمة واللوائح وتعليمات هيئة السوق المالية، مما نتج عن هذه الزيارة ١٩ مخالفة ولا يوجد لها أي أثر مالي (حتى تاريخه).	لا يوجد غرامة مالية	قامت الشركة بتطوير الخطة التصحيحية للمخالفات مع الخطة الزمنية المناسبة للتنفيذ بما يتماشى ويتوافق مع تعليمات هيئة السوق المالية.
٢٠٢٢م	هيئة السوق المالية	ارتكاب أربع مخالفات للقرارات الفرعية (٥) و(٧) و(٨) من الفقرة أ من المادة السادسة عشرة من تعليمات الحسابات الاستثمارية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٢٠٠,٠٠٠	تم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لتفاذي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	فرض غرامة مالية على «الشركة» لارتكاب اثنتي عشرة مخالفة وهي كالتالي: ١. فرض غرامة مالية على «الشركة» لمخالفتها الفقرة الفرعية (٢) من الفقرة (ب) من المادة الحادية والعشرين من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٦٠,٠٠٠	تم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة للتأكد من الالتزام بهذه التعليمات وتفاذي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	٢. فرض غرامة مالية على «الشركة» لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة الثانية والسبعين من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٥٠,٠٠٠	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الإفصاح والمتطلبات ذات العلاقة
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	٣. فرض غرامة مالية على «الشركة» لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة الحادية والسبعين من لائحة المؤسسات السوق المالية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	١٠,٠٠٠	تم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لتفاذي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	٤. فرض غرامة مالية على «الشركة» لارتكابها (٤) مخالفات للفقرة الفرعية (٢) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة مؤسسات السوق المالية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٢٨٠,٠٠٠	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الإفصاح والمتطلبات ذات العلاقة
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	٥. فرض غرامة مالية على الشركة لارتكابها مخالفتين للفقرة (ب) من المادة الحادية والستين من لائحة صناديق الاستثمار، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٢) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٦٠,٠٠٠	تم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لتتضمن إجراءات عملية التطهير الخاصة بالصناديق لتفاذي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً

سنة المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	تفاصيل المخالفة	مبلغ المخالفة (ريال سعودي)	سبل علاجها وتفايدي وقوعها في المستقبل
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	٦. فرض غرامة مالية على «الشركة»، لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة السادسة والثمانين من لائحة صناديق الاستثمار، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٧٠,٠٠٠	تم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة وتعديل الشروط والاحكام الخاصة بالصندوق المعني لتفايدي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	٧. فرض غرامة مالية على «الشركة»، لمخالفتها الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة الرابعة والخمسين من لائحة صناديق الاستثمار، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٢٥٠,٠٠٠	تم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لتفايدي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	٨. فرض غرامة مالية على «الشركة»، لارتكابها مخالفتين للفقرة (أ) من المادة الخامسة عشرة من لائحة المؤسسات المالية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٢٠,٠٠٠	تم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الإشعار لتفايدي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	٩. فرض غرامة مالية على «الشركة»، لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة الرابعة عشرة من تعليمات الحسابات الاستثمارية، والفقرة (ج) من المادة التاسعة والثلاثين من لائحة مؤسسات السوق المالية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	١٠,٠٠٠	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات تحديث بيانات العملاء وتطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لتفايدي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	١٠. فرض غرامة مالية على «الشركة»، لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة الرابعة عشرة من تعليمات الحسابات الاستثمارية، والفقرة (ج) من المادة التاسعة والثلاثين من لائحة مؤسسات السوق المالية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	١٠,٠٠٠	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الإشعارات الخاصة بالحسابات الاستثمارية وتم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لتفايدي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	١١. فرض غرامة مالية على «الشركة»، لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة الخامسة عشرة من تعليمات الحسابات الاستثمارية، والفقرة (ج) من المادة التاسعة والثلاثين من لائحة مؤسسات السوق المالية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٤٠,٠٠٠	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الإشعارات الخاصة بالحسابات الاستثمارية وتم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لتفايدي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	١٢. فرض غرامة مالية على «الشركة»، لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة الخامسة عشرة من تعليمات الحسابات الاستثمارية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٢) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	٤٠,٠٠٠	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الإشعارات الخاصة بالحسابات الاستثمارية وتم تطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة لتفايدي وقوع مثل هذه المخالفات مستقبلاً
٢٠٢٣م	هيئة السوق المالية	مخالفة الفقرة الفرعية (٢) من الفقرة (ب) من المادة الحادية والعشرين من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.	١,٥٠٠,٠٠٠	قامت الشركة بوضع التدابير اللازمة للتأكد من الالتزام بمتطلبات الإفصاح والمتطلبات ذات العلاقة

المصدر: الشركة

تم توجيه خطاب لرئيس مجلس إدارة الشركة.

١٠-١-٢ المخاطر المتعلقة بسحب ترخيص هيئة السوق المالية

تمارس الشركة نشاطها بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦-١-٢٠٠٦) وتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧/٠٥/٢٠٠٦م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٠٢/١٤٢٨هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧م).

يجب على الشركة الالتزام بالشروط والتعليمات التي تفرضها هيئة السوق المالية، كما أنه يحق لهيئة السوق المالية سحب الترخيص الممنوح للشركة في الحالات الآتية:

- عدم الملاءمة والقدرة على استمرار الأعمال المرخص لها ممارستها.
- في حال ممارسة أي نشاط أوراق مالية ما لم تكن في قائمة الأعمال المرخص لها ممارستها.
- في حال عدم الالتزام بالقواعد والقيود والشروط التي تسري عليها أو عدم الالتزام بأي متطلبات تشريعية أخرى تطلبها الهيئة.
- عند التوقف عن ممارسة الأعمال لمدة تزيد عن ١٢ شهراً.
- عدم سداد المقابل المالي المحدد من الهيئة لاستمرار الترخيص.

وإذا لم تلتزم الشركة بشروط وتعليمات هيئة السوق المالية فإنها ستكون معرضة لسحب ترخيص هيئة السوق المالية الخاص بها، وفي حال سحب الترخيص من الشركة فإنه لن يكون باستطاعتها الاستمرار في ممارسة نشاطها. وسيكون لذلك تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وعلى توقعاتها المستقبلية وسعر سهمها في السوق.

١١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالترخيص للمنتجات

تلتزم الشركة بالحصول على تراخيص وموافقات هيئة السوق المالية لكافة منتجاتها وخدماتها بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الموافقات على منتجات إدارة الأصول وخدمات المصرفية الاستثمارية. وتعتبر هذه الموافقات والتراخيص عاملاً أساسياً لقدرة الشركة بالاستمرار أو بالتوسع بتقديم منتجاتها وخدماتها.

إن الحصول على هذه التراخيص والموافقات قد يستغرق وقتاً طويلاً لا يمكن التنبؤ به، كما أنه قد لا تتمكن الشركة من الحصول على هذه الموافقات والتراخيص لأي أسباب خارجة عن إرادتها، وبالتالي سيؤثر ذلك على قدرة الشركة من ممارسة أعمالها وتحقيق أهدافها. علماً أنه يجب على الشركة الالتزام في جميع الأوقات بتعليمات هيئة السوق المالية ولوائحها التنفيذية للمحافظة على تراخيص وموافقات المنتجات الصادرة لها.

وفي حال عدم قدرة الشركة على الحصول على موافقات أو تراخيص لمنتجاتها وخدماتها من هيئة السوق المالية أو في حال سحب هيئة السوق المالية لأي من الموافقات أو التراخيص الصادرة لأي من منتجات وخدمات الشركة، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة الدامجة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١٢-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتمويل على الهامش وتمويل المرابحة

تقدم الشركة تسهيلات للتمويل على الهامش لعملاء محددين للتعامل في سوق الأسهم المحلية من خلال الشركة أو صندوق يقين للتمويل بالمرابحة وهو صندوق خاص مفتوح مرخص من هيئة السوق المالية، حيث بلغ رصيد التمويل على الهامش ما قيمته (٢٥٥,٣٠) مليون ريال سعودي و(٢٨,٥٠) مليون ريال سعودي و(٤٥,٤٦) مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، كما أنه لدى الشركة خيار تسييل محفظة استثمارات العميل لضمان سداد مبلغ التمويل في حالة التخلف عن السداد، كما أن التمويل على الهامش لا يتحمل أي رسوم أو عمولات.

كما تقدم الشركة تمويل المرابحة لشراء أسهم لفترة محدودة من خلال الشركة، بلغ رصيد تمويل المرابحة ما قيمته (٤١,٨٦) مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، كما أنه لدى الشركة خيار تسييل محفظة استثمارات العميل لضمان سداد مبلغ المرابحة في حالة التخلف عن السداد بالإضافة لسندات الأمر الموقعة من قبل العملاء، كما أن تمويل المرابحة يحمل هامش ربح متفق عليه مسبقاً.

خلال عام ٢٠٢٢م انخفضت المراكز الاستثمارية لمجموعة من عملاء التمويل بالهامش في الشركة وعلى أثره تم تسييل المحافظ الاستثمارية لمجموعة من العملاء بعد تعذرهم عن توفير المبالغ وتغطية المراكز الاستثمارية كما تم رفع طلبات التنفيذ الخاصة بسندات الأمر للجهات المختصة، كما قامت الشركة بإجراء تقييم انخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وتم تسجيل مخصص بقيمة (١,٧٤) مليون ريال سعودي.

الجدير بالذكر أنه تم الاعتراف بخسائر انخفاض الأصول المالية لصندوق يقين للتمويل بالمرابحة ما يقارب (٧,٣٤) مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢م وتم استرداد مبلغ (٥,٦١) مليون ريال سعودي من العملاء لتغطية جزء من الخسارة.

وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، أجرت الشركة تقييماً للانخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وسجلت رد مخصص التمويل بالهامش بمبلغ ٤,٠ مليون ريال سعودي، ليصبح صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية من صندوق يقين للتمويل بالمرابحة ما يقارب (١,٣٤) مليون ريال سعودي.

تتمثل إجراءات إدارة المخاطر المتبعة في الشركة فيما يتعلق بالتمويل على الهامش وتمويل المرابحة في كل من التالي:

- وجود خطة واضحة وشاملة لفهم كيفية قياس مخاطر الائتمان في تداول الأوراق المالية وضمان الامتثال لهياكل حدود الائتمان.
- وجود عملية لتقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بالمنتجات الجديدة أو الحالية وتنفيذ الضوابط للتخفيف من تلك المخاطر.
- حفظ الاتفاقيات والوثائق الأخرى ذات الصلة المتعلقة بكل معاملة معينة ومراجعة أداء المحفظة بشكل منتظم يغطي الأداء التاريخي، والتعرض لمنتجات مختلفة، وقيمة محفظة الائتمان.
- جميع طلبات المرابحة/ تسهيلات التمويل الإسلامي على الهامش تمت مراجعتها والتوصية بها من قبل مدير المبيعات الخاص والفروع وأخيراً تمت الموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان.
- يجب أن تكون أصول العميل المحتفظ بها في الحساب مساوية أو أكبر من الضمانات الإجبارية وفقاً للاتفاقية وقت تقديم.
- مراقبة تمركزات موجودات محافظ العملاء الحاصلين على تسهيلات بشركات محدودة ونسب مرتفعة ومراقبة تقلبات أسعار أسهم السوق المفاجئة ومراقبة العمليات الناجمة عن أخطاء بشرية أو أعطال تقنية.
- تحديث قائمة الشركات المقيدة: تقوم وحدة مخاطر الائتمان بمراجعة الشركات المدرجة وتقديم التوصيات إلى لجنة الائتمان بشكل دوري، ويتم منع العملاء من استخدام التسهيلات لشراء أسهم الشركات المدرجة في قائمة الشركات المقيدة والتي تتم مراجعتها وتحديثها بشكل منتظم.
- تحديث ومراجعة الشركات ذات الخسائر المتراكمة: تقوم وحدة مخاطر الائتمان بمراجعة الشركات المدرجة وتقديم التوصيات إلى لجنة الائتمان بشكل دوري، ويتم منع العملاء من استخدام التسهيلات لشراء أسهم الشركات المدرجة في قائمة الشركات ذات الخسائر المتراكمة والتي تتم مراجعتها وتحديثها بشكل منتظم.
- وجود حدود لتوقف الخسارة: الهدف من هذا الحد هو التحكم في تقليص المزيد من الخسائر في قيم المحفظة إلى ما بعد نسبة أو سعر معين، تم وضع حدود وقف الخسارة في شركة يقين المالية لتمويل المرابحة والهامش الإسلامي، يتم تفعيل نداءات الهامش على الفور إذا كانت قيمة الضمانات تقل في المحفظة عن مستوى محدد مسبقاً من قيمتها الأصلية.
- يتم إرسال رسائل نصية وبريد الكتروني بشكل منهجي للعملاء ذوي المخاطر.
- التأكد من فهم العميل وتوقيعه لنموذج إقرار المخاطر.

ففي حال تبين أن إجراءات إدارة المخاطر المتبعة في الشركة فيما يتعلق بالتمويل على الهامش وتمويل المرابحة غير كافية أو في حال عدم قدرة الشركة على تسييل الضمانات المقدمة من قبل العملاء المتعثرين عن السداد لأي أسباب، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

١٣-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتنفيذ على الضمانات المقدمة من العملاء

تتضمن عقود التمويل على الهامش وتمويل المراجعة مع عملائها على بنود يقوم العملاء بناءً عليها بتقديم ضمانات لتغطية التزاماتهم في سداد التمويل المقدم لهم من قبل الشركة ومن ذلك على سبيل المثال، لا الحصر، تسييل محفظة استثمارات العميل.

تقوم الشركة بتقديم تسهيلات تمويل بالهامش لعملاء مختارين بهدف التداول في سوق الأسهم المحلية عن طريق الشركة. تمتلك الشركة حق تصفية محفظة الأسهم للعميل لضمان سداد قيمة القرض في حالة التعثر عن السداد. إن هذه التسهيلات لها مدة تصل إلى ثلاثة أشهر كحد أقصى. لا يحمل هذا التمويل أي عمولة أو رسوم. يرجع الانخفاض في هامش التمويل إلى التسويات التي قام بها بعض العملاء خلال السنة الحالية.

تقوم الشركة أيضاً بتقديم تمويل مرابحة لشراء أسهم لفترة محددة عن طريق الشركة. لدى الشركة خيار تسييل محفظة الاستثمارات للعميل لضمان سداد قيمة تمويل المراجعة في حالة التعثر، يحمل هذا التمويل هامش ربح متفقاً عليه مسبقاً.

لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ التمويل في حالة التعثر عن السداد. تتم تسوية المبالغ غير المسددة ضمن مدة التسهيلات. التسهيلات مضمونة بالكامل. تراقب الشركة باستمرار القيمة السوقية لاحقاً للضمانات لكل عميل ولدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للمحفظة، ثم تقوم الشركة بتصفية الاستثمار إلى حد المبلغ المقرض. إذا كانت عائدات بيع الاستثمار أقل من القيمة الدفترية، وتتم متابعة المقرض لاسترداد الفرق. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، قامت الشركة بإجراء تقييم انخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وتم تسجيل رد مخصص بمبلغ (٤,٠) مليون ريال سعودي.

تتابع الشركة بشكل مستمر قيمة الضمانات المقدمة بحيث تضمن ألا تقل قيمتها الفعلية عن قيمة التمويل المقدم للعملاء. ففي حال انخفاض قيمة الضمانات المقدمة عن قيمة التمويل المقدم للعملاء أو عدم قدرة الشركة على التنفيذ على الضمانات المقدمة من العملاء لأي ظرف كان، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

١٤-١-٢ المخاطر المتعلقة بتقديم خدمات التعهد بالتغطية

تقدم الشركة خدمات التعهد بالتغطية لعملائها من الشركات في عمليات الطرح الأولي في السوق المالية وعمليات زيادة رأس المال للشركات المدرجة عن طريق إصدار أسهم حقوق الأولوية، حيث تقوم الشركة بتوقيع اتفاقية مع العميل للقيام بدور متعهد للتغطية لكامل قيمة الأسهم المطروحة، حيث تلتزم الشركة بشراء أي أسهم مطروحة لم يتم الاكتتاب بها خلال فترة الطرح، وذلك مقابل حصول الشركة على أتعاب مقابل التعهد بالتغطية.

وفي حال وجود أسهم مطروحة لم يتم الاكتتاب بها خلال فترة الطرح، وكانت الشركة متعدهة بتغطيتها، فإنه يجب على الشركة توفير السيولة الكافية لتغطية هذه الأسهم، الأمر الذي من شأنه التأثير بشكل سلبي وجوهري على معدل كفاية رأسمال الشركة لا سيما في حال كان إجمالي الأسهم المتعهد بتغطيتها كبير، مما سيتطلب توفير رأسمال إضافي للمحافظة على معدل كفاية رأس المال المحدد بمعدل يتوافق مع متطلبات هيئة السوق المالية. وفي حال عدم قدرة الشركة على الحفاظ على معدل كفاية رأس المال، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية. كما أن عملاء الشركة الذين قامت الشركة بالتعهد بتغطية طروحاتهم لا يوجد ضمان على ارتفاع سعر أسهمهم أو على قدرتهم على توزيع أرباح في المستقبل، بالإضافة إلى ذلك فإنهم معرضون لحدوث تغييرات سلبية في أدائهم التشغيلي، كما أن القيمة السوقية لهذه الشركات تتأثر بعوامل العرض والطلب في السوق وبالتالي فإن الشركة معرضة لخسارة جزء أو كامل المبالغ المستثمرة في هذه الأصول المالية، ما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

خلال عام ٢٠٢٢م، أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، حيث قامت بدور المستشار المالي والمتعهد للتغطية لأسهم زيادة رأس المال والبالغة (٢٢,٩٤٧,٤٦٤) سهماً، قام المساهمون في الشركة بالاكتتاب بعدد (٦,٢٤٩,٧٩٦) سهماً من الأسهم الجديدة المطروحة بما يمثل ما نسبته (٢٤,٢٧٪) من إجمالي أسهم الزيادة في رأس المال، كما قامت المؤسسات الاستثمارية بالاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية بعدد (٤,١٣٧,٠٠٠) سهم تمثل نسبة (١٨,٠٣٪) من أسهم الزيادة في رأس المال، ونتج عن ذلك، أن تم تخصيص عدد (١٢,٥٦٠,٦٦٨) سهماً من أسهم حقوق الأولوية غير المشتراة للشركة بصفتها متعهداً للتغطية تمثل ما نسبته (٥٤,٧٤٪) من أسهم الزيادة في رأس المال. وعليه، فقد تملكت الشركة ما نسبته (٢٧,٣٧٪) من ملكية شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ (١٠,١٧) ملايين ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عندما تم احتساب الاستثمار كأصل غير متداول محتفظ به للبيع.

خلال العام ٢٠٢٢م وخلال النصف الأول من عام ٢٠٢٣م، قامت الشركة بتخفيض نسبة ملكيتها في شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني لتصبح النسبة (٧,١٤٣٪)، حيث باعت الشركة جزءًا من حصتها في شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، وذلك على النحو التالي:

- في تاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢٢م، باعت الشركة عدد (٢,٢٢٧,٠٠٠) سهم بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة.
- في تاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٢م، باعت الشركة عدد (١,٨٨٠,٦٢٠) سهم بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة.
- في تاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢م، باعت الشركة عدد (١٤٢,٦٤٨) سهم بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة.
- في تاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢م، باعت الشركة عدد (١,٨٦٧,٦٨٧) سهم بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة.
- في تاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢م، باعت الشركة عدد (١,٥٠٠,٠٠٠) سهم بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة.
- في تاريخ ١٨ يونيو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (١,٢٣٩,٣٢٧) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١١,٢٣ ريال سعودي.
- في تاريخ ١٩ يونيو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (٢٢٢,٥٢٦) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١٠,٥٩ ريال سعودي.
- في تاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (١٤٢,٤٣٣) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١٠,٧٨ ريال سعودي.
- في تاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (٥٨,٠٠٠) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١٠,٩٦ ريال سعودي.

كنتيجة لعمليات البيع أعلاه، فإنه وخلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣م، انخفضت ملكية الشركة في شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني من (٣٧,٣٧٪) إلى نسبة (٧,١٤٣٪) من إجمالي ملكية الشركة. نتيجة لذلك، لم يعد الاستثمار مدرجًا ضمن المعيار المحاسبي الدولي للأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع رقم ٥ (IFRS ٥) حيث تمت إعادة تصنيفه ضمن المعيار المحاسبي الدولي للأدوات المالية رقم ٩ (IFRS ٩) كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتم تسجيل ربح غير محقق بقيمة (٧,٢٨) ملايين ريال سعودي.

ولاحقًا خلال شهر يوليو ٢٠٢٣م قامت الشركة ببيع الجزء المتبقي من ملكيتها في شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، وذلك على النحو التالي:

- في تاريخ ٠٣ يوليو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (٣٣٤,٨٩٦) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١١,٠٥ ريال سعودي.
- في تاريخ ٠٤ يوليو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (٢٨٩,٨٤١) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١١,٠٢ ريال سعودي.
- في تاريخ ٠٥ يوليو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (١,٥٥٨,٦٩٧) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١٠,٩٣ ريال سعودي.
- في تاريخ ٠٦ يوليو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (٤٩٦,٠٣٣) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١١,٠١ ريال سعودي.
- في تاريخ ٠٩ يوليو ٢٠٢٣م، باعت الشركة عدد (٥٩٨,٩٦٠) سهم من خلال التداول بمتوسط سعر ١١,٢١ ريال سعودي.

وعليه فإنه وكما في تاريخ هذه النشرة قامت الشركة ببيع جميع أسهمها والبالغة (١٢,٥٦٠,٦٦٨) سهم لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بمتوسط سعر ١١,٠٤ ريال سعودي للسهم، وتم تحقيق ربح بقيمة (٥,١٤) ملايين ريال سعودي.

١٥-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتغيرات السلبية في أسواق إصدارات الطروحات والإدراجات وحقوق الأولوية

بلغت إيرادات الخدمات الاستشارية (المصرفية الاستثمارية) مبلغ (٥٢,٤٦٠,٧٦٥) ريال سعودي و(٥١,٧٥٩,٩٨٤) ريال سعودي و(١٧,٦٣١,٢٠٠) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، حيث شكلت ما نسبة (٢٨,٧٤٪) ونسبة (٥٢,٢٧٪) ونسبة (٢٤,٠٦٪) من إجمالي إيرادات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، وتعود معظم الإيرادات المصرفية الاستثمارية للعمل في عدد من إصدارات أسهم حقوق أولوية لأسهم سبق إدراجها في السوق الرئيسية وإدراج لأسهم شركات جديدة في السوق الموازية (فضلاً راجع القسم الفرعي (٣-٦-١) «الإيرادات وفق قطاعات الأعمال» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» من هذه النشرة)، لذا فإن التغيرات السلبية في أسواق إصدارات الطروحات والإدراجات وأسهم حقوق الملكية أو توقعات الأعمال المستقبلية لهذه القطاعات سيؤدي بدوره إلى تراجع كبير في إيرادات وأرباح الشركة الناتجة عنها، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١٦-١-٢ المخاطر المتعلقة بنظام خدمات الوساطة

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات لتقديم خدمات الوساطة، مما يُعرض الشركة لمخاطر تعطل هذه الأنظمة. كانهيار النظام أو فشل أنظمة الحماية أو اختراق أنظمة الشركة أو الفيروسات الإلكترونية أو الكوارث الطبيعية أو الحرائق أو أخطاء الاتصال أو عدم توفر العمالة الماهرة اللازمة لتشغيل هذه الأنظمة وإدارتها أو تسرب البيانات والمعلومات السرية الخاصة بالشركة أو بعملائها أو بموظفيها أو انخفاض درجة أمان تلك البيانات والمعلومات، وإذا فشلت الشركة في الحفاظ على أنظمة تقنية المعلومات وتطويرها أو في حال وجود أي أعطال في وظائفها أو حدوث عطل كبير أو إخفاق متكرر أو في حال وقوع أي من الأحداث المذكورة أعلاه، فسيؤثر ذلك بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائجها المالية والتشغيلية.

١٧-١-٢ المخاطر المتعلقة بانخفاض العائد على استثمار العملاء

تدير الشركة عدد من الأصول الاستثمارية بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية نيابة عن عملائها، وفي حال عدم تحقيق الأصول المدارة من قبل الشركة لعوائد استثمارية مقبولة أو أقل من العوائد السوقية، فإن ذلك سيؤثر على سمعة الشركة وبالتالي قد يؤدي إلى عزوف المستثمرين عن الاستثمار أو اختيار شركة يقين المالية كمدير لإدارة أصولهم مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١٨-١-٢ المخاطر المرتبطة بأنظمة وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإعداد سياسات إدارة المخاطر وفقا لموافقة مجلس الإدارة، إلا أنه قد لا تكون سياسات الشركة وإجراءاتها وضوابطها الداخلية فعالة تماما في جميع الأحوال والظروف كما قد لا يتم تطبيق هذه السياسات بالكامل أو بالشكل الصحيح وقد لا تتمكن الشركة من تفادي المخاطر المحتملة مستقبلا، الأمر الذي سيؤدي إلى حصول الشركة على معلومات غير وافية لكي تقوم بتقدير تعرضها للمخاطر وفق أسس صحيحة، ونتيجة لذلك، فإن ارتفاع مستوى المخاطر التي تتعرض لها الشركة نتيجة لذلك سيكون له تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

١٩-١-٢ المخاطر المتعلقة بتركز إيرادات الشركة على الخدمات الاستشارية

تتكون إيرادات الشركة بشكل رئيسي من خدمات الوساطة والخدمات الاستشارية وأتعاب إدارة ورسوم اشتراك في الصناديق الاستثمارية. والجدير بالذكر أن إيرادات الشركة تركزت بشكل كبير على إيرادات الخدمات الاستشارية (المصرفية الاستثمارية) حيث شكلت ما نسبته (٣٨,٧٤٪) ونسبة (٥٢,٢٧٪) ونسبة (٣٤,٠٦٪) من إجمالي الإيرادات في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، على التوالي (فضلا راجع القسم الفرعي (٣-٦-١) «الإيرادات وفق قطاعات الأعمال» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» من هذه النشرة)، لذا فإن التغيرات السلبية في قطاعات خدمات الوساطة و/ أو الخدمات الاستشارية أو توقعات الأعمال المستقبلية السلبية لهذه القطاعات سيؤدي بدوره إلى تراجع كبير في إيرادات وأرباح الشركة الناتجة عنهم، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٠-١-٢ المخاطر المتعلقة بالصناديق الاستثمارية تحت الإدارة

تقدم الشركة مجموعة من المنتجات الاستثمارية (فضلا راجع القسم الفرعي (٣-٥-٢) «إدارة الأصول» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» في هذه النشرة)، ولا يوجد ضمان بأن إدارة الصناديق الاستثمارية ستمكن الشركة من تحقيق عوائد إيجابية في الوقت المناسب أو أي وقت على الإطلاق، وقد لا تكون هناك إمكانية لبيع وحدات الصناديق أو لا يكون سعر بيعها يمثل القيمة العادلة لها، وبالتالي فإن الشركة معرضة لعدم حصولها على عوائد إطلاقا من إدارة هذه الصناديق أو تحقيق عوائد لا تتناسب مع استراتيجية الشركة لإدارة هذه الصناديق أو خسارة العوائد المتوقع تحقيقها في هذه الصناديق، وفي حال حدوث أي من هذه الأمور فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أداء الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بصناديق التطوير العقاري تحت الإدارة

في الوقت الحالي تقوم الشركة بدور مدير صندوق لصندوق تطوير عقاري أولي تحت اسم «صندوق يقين عرعر هيلز» وهو صندوق استثمار عقاري مغلق ومطروح طرحًا خاصًا متوافقًا مع ضوابط الشريعة الإسلامية، ويهدف الصندوق إلى توفير أرباح رأسمالية لحملة الوحدات على استثماراتهم من خلال استثمار الصندوق في مشروع تلال عرعر (Arar Hills)، وهو عبارة عن تطوير أرض خام تقع بمدينة عرعر وتقسيمها وتجريتها إلى أراض سكنية وتجارية ثم بيعها وإنهاء الصندوق، مع الإشارة إلى أن صندوق يقين عرعر هيلز لا يزال تحت التطوير وتم تمديده لمدة سنة ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من المشروع وتصفية الصندوق بنهاية العام ٢٠٢٤م. وتتمثل أهم المخاطر المرتبطة بصندوق يقين عرعر هيلز في كلٍ من التالي:

١-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتخارج من الاستثمار في الصندوق العقاري تحت الإدارة

إن قدرة الصندوق على التصرف في العقار بشروط ملائمة ومناسبة تعتمد على عوامل خارج سيطرة الشركة بما في ذلك المنافسة من قبل بائعين آخرين وتوافر حلول تمويل تجذب المشتريين المحتملين، وفي حال لم يتمكن الصندوق من بيع أصوله بناء على الشروط التي يفضلها فإن وضعه المالي ونتائج العمليات وقدرته على توزيع الأرباح لمالكي الوحدات في الصندوق قد تتأثر سلباً.

٢-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتعثر في تنفيذ أو تسويق المشروع

قد تتعرض الأصول العقارية للصندوق لمخاطر التعثر نتيجة لأسباب متعددة التي قد تؤدي إلى تأخر تنفيذ المشروع أو تسويقه، ما يؤدي إلى خسارة بعض أو كل رأس المال المستثمر.

٣-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتاريخ التشغيلي السابق للصندوق

الصندوق حديث النشأة والتأسيس حيث تم تأسيسه في عام ٢٠١٩م، إلا أن أصول الصندوق هي عبارة عن مساهمة عقارية متعثرة منذ عام ٢٠٠٤م، ومن المستهدف أن يتم تطوير وبيع الأراضي خلال عمر الصندوق والمقدر بفترة ثلاث سنوات قابلة للتمديد لفترتين إضافيتين تتكون مدة كل منهما سنة واحدة، إلا أنه لا يوجد ضمان من قبل الشركة بإتمام عملية تطوير وتجزئة وبيع الأرض في الوقت المحدد لعمر الصندوق، مما سيؤثر سلباً على سمعة الشركة وخسارة بعض أو كل رأس المال المستثمر.

٤-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بتغير ظروف السوق العقاري

يعتمد أداء الصندوق بشكل كبير على التغييرات التي تطرأ على ظروف العرض والطلب فيما يتعلق بقطاع العقارات بشكل عام، والتي يمكن أن تتأثر بالظروف الاقتصادية والسياسية الإقليمية والمحلية والمنافسة المتزايدة التي يمكن أن تؤدي إلى انخفاض في قيمة العقارات، مما يخفض صافي قيمة الوحدات الأمر الذي يؤثر سلباً على مالكي الوحدات في الصندوق.

٥-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بقيمة الأصول العقارية للصندوق

شهد قطاع العقارات تاريخياً دورات وتقلبات كبرى في القيمة، ويمكن أن يؤدي أي تغيير في الاقتصاد السعودي وفي مدينة عرعر على وجه التحديد، إلى تراجع في القيمة السوقية لاستثمارات الصندوق، وقد يؤدي هذا التراجع إلى تقلص عوائد الصندوق، والحيولة دون تمكن الصندوق من تنفيذ استراتيجيته الاستثمارية بنجاح، والتسبب في قيام الصندوق بتغيير استراتيجية الاستثمار، أو قد يدفع الصندوق إلى التصرف في استثماراته مع تكبد بعض الخسائر، مما سيؤثر سلباً على مالكي الوحدات.

٦-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بصعوبة التسويق لبيع قطع الأراضي

قد يواجه المطور صعوبة في تسويق قطع الأراضي السكنية والتجارية والتي تشكل نسبة (٧٠٪) و(٣٠٪) من المشروع على التوالي، وفي حال لم يتوفر التمويل اللازم أو زادت تكاليف التمويل على المشتريين سواء من الأفراد أو المؤسسات أو أي عارض يؤثر على قدرة الأفراد أو المؤسسات على الاقتراض والحصول على تمويل بفرض شراء العقارات قد تزيد فترة التسويق لمدة تفوق المستهدف وقد يتم التنازل عن بعض قيمة العقار بهدف تسهيل الأراضي بشكل أسرع، مما سيؤثر على عوائد الصندوق المتوقعة.

٧-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالطبيعة غير السائلة للاستثمارات العقارية

تمثل العقارات فئة غير سائلة من الأصول، وإذا اضطر الصندوق إلى تصفية استثماراته العقارية، في وقت غير مناسب أو بعد مدة الصندوق، فإن عائدات الصندوق قد تكون أقل بكثير من القيمة الدفترية الإجمالية لممتلكاته، وإن أي تأخيرات أو صعوبات يواجهها الصندوق في التصرف في أصوله العقارية سيؤثر ذلك بشكل جوهري على العائدات النهائية التي يتلقاها المستثمرون، إن وجدت تلك العائدات.

٨-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة برهن صك الملكية لعقارات الصندوق العقاري تحت الإدارة

فيما يختص بالتمويل، قد يعمد الصندوق (متصرفاً من خلال مدير الصندوق) مستقبلاً برهن الأصل العقاري إلى البنوك الممولة، أو شركاتها التابعة، وذلك ضماناً لالتزاماته فيما يتصل بذلك التمويل، وإلى حين الإفراج عن ذلك الضمان من جانب البنك الممول، أو شركاتها التابعة، وفق ما تكون الحالة، يفقد الصندوق فعلياً قدرته على نقل الأصل العقاري للوفاء بالتزاماته تجاه الجهة الممولة.

إن أية صعوبات في نقل الملكية، أو تسجيلها، أو التأشير بها، ستؤثر على قدرة الصندوق على نقل الأصل، وبالتالي فإن ذلك سيؤثر بشكل جوهري على أداء الصندوق.

٩-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالمنافسة في منطقة المشروع

يشهد قطاع العقارات منافسة كبيرة نظراً للعدد الكبير من المطورين ومالكي العقارات، الذين يتنافسون مع الصندوق لاستقطاب المشترين، وقد تتواجد بعض المخططات المنافسة لمخطط الصندوق في مواقع أفضل من تلك التي يحتلها عقار الصندوق، ولذلك فإن وجود منافسين قد يؤثر بشكل سلبي على قدرة الصندوق على بيع قطع الأراضي المطورة، مما سيؤثر سلباً على عوائد الصندوق.

١٠-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتطوير

تشمل مخاطر تطوير الأرض الخام، دون حصر، ما يلي: (١) تأخيراً في إنجاز الأعمال في الوقت المحدد، (٢) تجاوز التكاليف المحددة، (٣) ظروفًا قاهرة خارجة عن إرادة مدير الصندوق أو المطور، وحيث إن الاستثمار في الوحدات هو استثمار غير مباشر في المشروع، فإن إنجاز ذلك المشروع بنجاح سيكون له أثر مباشر وكبير على قيمة الوحدات.

١١-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالمطور

سيعتمد الصندوق على المطور بشكل حصري على تطوير المشروع، وبالتالي هناك مخاطر ألا يقوم المطور بأداء دوره على أكمل وجه أو يكون هناك تقصير في الأداء أو عدم قدرة المطور على الانتهاء من المشروع في الوقت المتفق عليه مما يؤخر عملية بيع الأصول العقارية التابعة للصندوق ويؤثر على الخطة الزمنية لعمل الصندوق، وفي حال عدم قيام المطور بدوره على أكمل وجه فسيؤخر مدير الصندوق إجراءات سريعة لتعيين مطور آخر يقوم بإكمال عملية التطوير بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

١٢-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بتقويم العقارات

يعتمد تقويم الاستثمارات العقارية على عوامل مختلفة قد يصعب تحديدها، حيث يتم تقويم الأصول العقارية للصندوق بناءً على الحسابات والتقديرات المعدة من مثنين مستقلين مرخصين من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين، كما أن عملية التقويم تعتبر عملية تقدير لقيمة الأصول وليست مقياساً دقيقاً للقيمة التي يمكن الحصول عليها عند بيع تلك الأصول، وكما سيتم تقييم الأصول العقارية من قبل مقيمين مستقلين معروفين بالخبرة والمعرفة في النشاط العقاري، وإذا حدد المقيّمون قيمة أقل من القيمة التي يتوقعها الصندوق، فإن ذلك سيؤثر بشكل جوهري على معدل العوائد التي يتوقع أن يحققها الصندوق.

١٣-٢١-١-٢ المخاطر التنظيمية المتعلقة بالعقارات

تشكل التغيرات في البيئة التنظيمية والتشريعات مخاطر تهدد أصحاب العقارات، ويجب على أصحاب العقارات النظر والتخطيط للمخاطر المرتبطة بالتغيرات في البيئة التنظيمية والتشريعية، وتمثل التغيرات في لوائح تقسيم المناطق، وأنظمة وقوانين المحاسبة والضرائب، والأنظمة والقوانين البيئية، تشكل أمثلة على اللوائح المحلية والحكومية ذات التأثير الكبير على قيمة الممتلكات والجدوى الاقتصادية من الأصول العقارية.

وكجزء من تطوير العقار، من الضروري الحصول على جميع الموافقات النظامية والتراخيص المطلوبة لذلك التطوير، وقد حصل الصندوق على جميع الموافقات النظامية لتطوير المشروع، كما أن مخالفة أحكام أي من تلك الموافقات النظامية قد تؤدي إلى إلغاء، أو سحب تلك الموافقات، أو تعليق سريانها، أو فرض عقوبات مالية و/أو غير مالية من جانب تلك السلطات النظامية. وإضافة إلى ذلك، فإن أي تعديلات تطرأ على الأنظمة والقوانين واللوائح الحالية قد تفرض متطلبات غير متوقعة وأكثر تكلفة، والتزام الصندوق بتلك الأنظمة والقوانين واللوائح قد يتطلب تكبد نفقات رأس مالية كبيرة، أو التزامات أو مسؤوليات أخرى، من شأنها أن تؤثر سلباً بصورة جوهريّة على أعمال الصندوق، وحالته المالية، وتدقيقاته النقدية، ونتائج عملياته.

١٤-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتقاضي مع الغير بخصوص أصول الصندوق

إن أنشطة أصول الصندوق قد تعرضها لأخطار الدخول في نزاعات قضائية مع الغير، وسوف يتحمل الصندوق أتعاب الدفاع ضد مطالبات الغير ومبالغ التسويات أو الأحكام، الأمر الذي من شأنه أن يؤثر على أصول الصندوق، ويخفض من الإيرادات المحتملة.

١٥-٢١-١-٢ المخاطر المتعلقة بنزع الملكية لأصول الصندوق

إن من حق بعض الجهات الحكومية في المملكة نزع الملكية العقارية لتحقيق المنفعة العامة (على سبيل المثال لا الحصر، بناء الطرق والمرافق العامة). ومن الناحية النظرية، يفترض أن تكون قيمة التعويض للعقار المنزوعة ملكيته مساوية للقيمة السوقية، ولكن هذا الأمر غير مضمون حيث قد تقل قيمة التعويض عن القيمة السوقية للعقار وقت نزع الملكية أو عن القيمة المدفوعة عند شرائه، وفي حال حدوث مثل هذا الأمر قد تتخفف قيمة التوزيعات لمالكي الوحدات، وقيمة وسعر التداول للوحدات وقد يخسر مالكو الوحدات كل أو جزءاً من رأس المال المستثمر.

١-٢-١٦-٢ المخاطر المتعلقة بتكاليف التطوير

ينطوي تطوير البنية التحتية على درجة من المخاطر سواء من حيث التكاليف أو الإنجاز، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الزيادة في تكاليف العمالة والتأخر في الحصول على التراخيص ذات الصلة وتمديد الإطار الزمني لتطوير البنية التحتية وأوضاع الأرض والأنظمة واللوائح الحكومية وتغييرات المخططات الخاصة بالمشروع.

وفي حال تحقق أي من المخاطر المشار إليها أعلاه، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي على سمعة الشركة وبالتالي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

١-٢-٢٢-٢ المخاطر المتعلقة بصناديق الأسهم

تقوم الشركة بدورها كمدير لصناديق استثمار متداولة وصناديق استثمار مشتركة وهي صناديق استثمارية مقسمة إلى وحدات متساوية يتم تداولها في سوق الأسهم خلال فترات التداول الرسمية مماثلة لأسهم الشركات المتداولة.

تتكون الصناديق المتداولة في السوق المالية من مجموعة من أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم والتي هي أيضاً قابلة للتداول، وتجمع هذه الصناديق بين خصائص الصناديق المشتركة والأسهم، وفي الوقت الحالي تدير الشركة عدد من الصناديق الاستثمارية المتداولة والمشاركة (فضلاً راجع القسم الفرعي (٣-٥-٢) «إدارة الأصول» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» في هذه النشرة)، وتتمثل أهم المخاطر المرتبطة بصناديق المؤشرات المتداولة والمشاركة في كل من التالي:

١-٢-٢٢-١ المخاطر المتعلقة بالاستثمار في الأسهم

قد تتعرض الصناديق المدارة من قبل الشركة للمخاطر المصاحبة للاستثمار في الأسهم العادية والتي قد تتضمن مخاطر تقلبات السوق والتقلبات المحتملة في أسعار الأسهم نتيجة لعوامل العرض والطلب ومخاطر التضخم ومخاطر السيولة وغير ذلك من المخاطر المنتظمة وغير المنتظمة. ويمكن أن تنخفض أسعار الأسهم نتيجة للعوامل الاقتصادية أو نتيجة للتوقعات أو عوامل تتعلق بالشركات التي يستثمر فيها الصندوق. فمثلاً التقارير غير الإيجابية عن العوائد قد تؤدي إلى انخفاض السوق وقد تكون أسعار الأسهم العامة لبعض المصدرين لها استجابة أسرع للتحركات التي تحدث في السوق. كما أن الانخفاض الذي يحدث في السوق يؤثر على قيمة الأسهم التي يستثمر فيها الصندوق. وبالتالي ستخضع قيمة محفظة الصندوق الأمر الذي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أداء الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١-٢-٢٢-٢ المخاطر المتعلقة بالمؤشر

تتبع الشركة في الصناديق المدارة من قبلها أسلوب الإدارة غير النشطة بمتابعة أداء المؤشر ويختلف ذلك عن أسلوب الإدارة النشطة التي تعمل على تجاوز أداء المؤشر بالانتقاء المباشر والنشط للأسهم المستهدفة. وقد يترتب على ذلك إمكانية احتفاظ الصندوق بمكونات من أسهم المؤشر بغض النظر عن التطورات على المستوى الكلي أو في أداء أسهم أو صناعة معينة.

إن الاحتفاظ بأسهم شركات بعينها دون الاستجابة للتغير في عوامل السوق أو في مستوى أداء أسهم معينة قد ينعكس سلباً وجوهرياً على أداء صناديق الشركة الاستثمارية، الأمر الذي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أداء الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١-٢-٢٢-٣ المخاطر المتعلقة بانخفاض معامل الارتباط

عوائد الصندوق المدار من قبل الشركة قد لا يتطابق مع عوائد المؤشر بسبب تعرض الصندوق لعدد من مصاريف التشغيل غير قابلة للتطبيق في حالة المؤشر وقد يتحمل الصندوق بعض مصاريف عمليات في حالتي البيع والشراء عند إجراء عمليات إعادة التوازن لكي تعكس التغييرات التي تحدث في محفظة المؤشر. وقد لا تكون استثمارات الصندوق بالكامل في الأسهم بسبب التدفقات النقدية أو الاحتياطيات النقدية التي يحتفظ بها الصندوق لمواجهة أي مصاريف أو التزامات. وبالتالي ستخضع قيمة محفظة الصندوق الأمر الذي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أداء الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١-٢-٢٢-٤ المخاطر المتعلقة بعدم التنويع

فرص تنويع محفظة الصناديق المدارة من قبل الشركة محدودة في إطار مكونات محفظة المؤشر الإرشادي ويجوز أن تستثمر الصناديق المدارة من قبل الشركة بنسب كبيرة من أصولها في أسهم عدد محدود من المصدرين في إطار استراتيجية وسياسة الاستثمار مقارنة بالصناديق التي تتوفر لها فرص تنويع الاستثمار عبر الأسهم المدرجة في السوق. وعليه يمكن أن يتأثر أداء الصناديق بالتقلبات في أداء عدد محدود نسبي من الأسهم الأمر الذي سينعكس سلباً وبشكل جوهري على أداء الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٥-٢٢-١-٢ المخاطر المتعلقة بالسوق

يتأثر سعر الوحدة في الصناديق الاستثمارية بالتقلبات الحاصلة في السوق السعودي والأحداث والأوضاع الاقتصادية والسياسية في المنطقة والتقلبات في الأسواق العالمية والتي ستؤثر في قابلية الصندوق على تحقيق العوائد المتوقعة لمالكي وحدات الصندوق.

٦-٢٢-١-٢ المخاطر المتعلقة بالسيولة

هناك بعض الصعوبات ومخاطر تتعلق بالسيولة ففي الحالات التي يتذبذب فيها السوق قد تصبح بعض الأسهم أقل سيولة وبالتالي يصعب بيعها بسرعة أو بسهولة، وقد يؤدي النقص في السيولة إلى خسارة عوائد الصندوق أو انخفاضها.

٢٣-١-٢ المخاطر المتعلقة بعدم استخراج أو عدم تجديد التراخيص والتصاريح والشهادات

يتعين على الشركة الحصول على التصاريح والتراخيص والموافقات النظامية المختلفة فيما يتعلق بأنشطتها والمحافظة عليها. وتشمل هذه التراخيص على سبيل المثال لا الحصر: شهادات تسجيل الشركة الصادرة عن وزارة التجارة وترخيص هيئة السوق المالية وشهادات السعودة وشهادات الزكاة وشهادة التسجيل في ضريبة القيمة المضافة وشهادات التأمينات الاجتماعية. وقد حصلت الشركة على جميع التراخيص النظامية اللازمة لنشاط الشركة الحالي ولازال جميع تلك التراخيص سارية المفعول حتى تاريخ هذه النشرة.

إن عدم تمكن الشركة من تجديد رخصها وتصاريحها وشهاداتها الحالية أو الحصول على أي من التراخيص اللازمة لأعمالها أو إذا تم تعليق أو انتهاء أي من تراخيصها أو إذا تم تجديد أي من تلك التراخيص بشروط غير مناسبة للشركة، أو في حالة عدم قدرة الشركة على الحصول على الرخص والتصاريح والشهادات الإضافية التي قد تُطلب منها في المستقبل، فإن ذلك قد يُعرض الشركة للتوقف والامتناع عن القيام بأعمالها كإغلاق الشركة أو تجميد جميع الخدمات التي تقدمها الجهات الرقابية للشركة (كتجديد التراخيص والشهادات واستخراج التأشيرات ورخص الإقامة ونقل الكفالات... إلخ) أو تعرضها لغرامات مالية تفرضها الجهات ذات العلاقة بالتراخيص والتصاريح والشهادات، مما سينتج عنه تعطل عمليات الشركة وتكبدها تكاليف إضافية والذي بدوره سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٢٤-١-٢ المخاطر المتعلقة بالائتمان لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية)

تشأ مخاطر الائتمان عندما يعجز أحد الأطراف عن الوفاء بالتزام مالي معين للطرف الآخر. وقد تواجه الشركة مخاطر الائتمان في عدة حالات مؤقتة أو دائمة منها وجود أرصدة مدينة من العملاء، وفشل أطراف أخرى مدينة بالوفاء بالتزاماتها تجاه الشركة، وغيرها.

الجدير بالذكر أنه بلغ صافي الذمم المدينة التجارية لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية) (١٢,٢٩) مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، و(١٢,٤٢) مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، و(٤,٧٨) ملايين ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، وتمثل الذمم المدينة التجارية غير المسددة لأكثر من ١٢٠ يوماً (١٢,٦٣٪) و(٤,٧٨) مليون ريال سعودي (٥٩,٠١٪) من إجمالي الذمم المدينة التجارية لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي. ويوضح الجدول التالي أعمار الذمم المدينة التجارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية):

الجدول رقم (٢): جدول أعمار الذمم المدينة لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		جدول أعمار الديون لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية)
النسبة (%)	القيمة (ريال سعودي)	النسبة (%)	القيمة (ريال سعودي)	النسبة (%)	القيمة (ريال سعودي)	
٢٦,٧١٪	١,٨٢٨,٥٠٠	٥٤,٢٦٪	٧,٨٦٣,٦٦٤	٥٧,٠٩٪	٧,٣٤٥,٦٢٥	من ٠ يوم إلى ٣٠ يوماً
١,٦٨٪	١١٥,٠٠٠	١٨,٦٥٪	٢,٧٠٢,٥٠٠	١٨,٤٣٪	٢,٣٧٢,٠٠٠	من ٣١ يوماً إلى ٦٠ يوماً
١٢,٦٠٪	٨٦٢,٥٠٠	٤,٤٨٪	٦٤٩,٧٥٠	١١,٨٥٪	١,٥٢٥,٠٠٠	من ٦١ يوماً إلى ٩٠ يوماً
-	-	-	-	-	-	من ٩١ يوماً إلى ١٢٠ يوماً
٥٩,٠١٪	٤,٠٤٠,٠٠٠	٢٢,٦١٪	٣,٢٧٧,٥٠٠	١٢,٦٣٪	١,٦٢٥,٠٠٠	أكثر من ١٢٠ يوماً
١٠٠,٠٠٪	٦,٨٤٦,٠٠٠	١٠٠,٠٠٪	١٤,٤٩٣,٤١٤	١٠٠,٠٠٪	١٢,٨٦٧,٦٢٥	إجمالي الذمم المدينة
-	٢,٠٧٠,٠٠٠	-	٢,٠٧٠,٠٠٠	-	٥٧٥,٠٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٤,٧٧٦,٠٠٠	-	١٢,٤٢٣,٤١٤	-	١٢,٢٩٢,٦٢٥	صافي الذمم المدينة

المصدر: الشركة.

وقد شكلت الذمم المدينة التجارية لأكثر خمسة عملاء لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية) (لا يوجد من ضمنهم أي طرف ذي علاقة) نسبة (٢١,١٥%) و(٢٥,٣٤%) و(٢٣,٨٣%) ومن إجمالي رصيد الذمم المدينة التجارية لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي. كما شكلت صافي الذمم المدينة لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية) إلى إجمالي الأصول نسبة (٣,٠٦%) و(٣,٨٩%) و(١,٥٥%) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي. كما لم تقم الشركة بإعدام ديون مشكوك في تحصيلها من أرصدة الذمم المدينة خلال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م. وتتراوح متوسط فترة الائتمان الممنوحة للعملاء من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يومًا. كما بلغ رصيد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها مبلغ (٥٧٥,٠٠٠) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ومبلغ (٢,٠٧٠,٠٠٠) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م. ويوضح الجدول التالي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م:

الجدول رقم (٣): حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة لقطاع الاستشارات (المصرفية الاستثمارية)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
	القيمة (ريال سعودي)	القيمة (ريال سعودي)	القيمة (ريال سعودي)
الرصيد في بداية السنة	٥٧٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	٢,٠٧٠,٠٠٠
المكون خلال السنة	٠	١,٤٩٥,٠٠٠	٠
رد خلال السنة	٠	٠	٠
الرصيد نهاية الفترة/السنة	٥٧٥,٠٠٠	٢,٠٧٠,٠٠٠	٢,٠٧٠,٠٠٠

المصدر: القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والقوائم المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م.

وتتمثل سياسة الشركة في تكوين مخصص مشكوك في تحصيلها بناءً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

لا تستطيع الشركة ضمان عدم فشل الأطراف التي تتعامل معهم في الوفاء بالتزاماتهم، وهي لا تستطيع أيضاً توقع قدرتهم المستقبلية بالالتزام بشكل دقيق. وفي حالة عدم التزام المدينين بسداد مستحقات الشركة أو التأخر في تحصيل الذمم المدينة منهم، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على توفر السيولة لحاجات الشركة ومصاريفها وتدفعاتها النقدية، وبالتالي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٥-١-٢ المخاطر المتعلقة بالاعتماد على الموظفين الرئيسيين والإدارة التنفيذية

تعتمد الشركة وخططها المستقبلية للنجاح على خبرات وكفاءات إدارتها التنفيذية والموظفين الرئيسيين، وتهدف الشركة إلى استقطاب وتوظيف الأشخاص المؤهلين لضمان كفاءة وجودة الأعمال من خلال الإدارة الفعالة والتشغيل السليم. كذلك ستحتاج الشركة إلى زيادة رواتب موظفيها لكي تضمن بقاءهم أو لاستقطاب كوادر جديدة ذات مؤهلات وخبرات عالية ومناسبة. وعليه إذا خسرت الشركة أياً من كبار التنفيذيين أو الموظفين المؤهلين ولم تتمكن من توظيف بدائل بنفس مستوى الخبرة والمؤهلات وبتكلفة مناسبة للشركة فسيكون لذلك تأثيراً سلبياً وجوهرياً على أعمال الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٦-١-٢ المخاطر المتعلقة بأخطاء الموظفين أو سوء سلوكهم

قد تواجه الشركة أخطاء من الموظفين أو سوء سلوك، كالغش والأخطاء المتعمدة والاختلاس والاحتيال والسرقة والتزوير وإساءة استخدام ممتلكاتها والتصرف نيابة عنها دون الحصول على التفويضات الإدارية المطلوبة. وبالتالي قد يترتب عن تلك التصرفات تبعات ومسؤوليات تتحملها الشركة، أو عقوبات نظامية، أو مسؤولية مالية مما سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على سمعة الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢٧-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتغيرات في المعايير المحاسبية والمعايير الجديدة

أعدت القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA)، والشركة ملزمة في هذه الحالة بتطبيق التعديلات أو التغييرات التي تطرأ على هذه المعايير من وقت لآخر. إن أي تغييرات في المعايير الدولية للتقرير المالي أو إلزامية تطبيق بعض المعايير الجديدة من الممكن أن تؤثر سلباً على القوائم المالية للشركة، مما سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على وضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

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

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

فيما يلي التعديلات الجديدة على المعايير السارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية. لا يتوقع أن يكون للمعايير التالية تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة عند تطبيقها.

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

سيؤدي تطبيق المعايير المطبقة مسبقاً أو المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة مسبقاً إلى تغييرات مماثلة في السنوات المالية اللاحقة أو تغييرات أخرى قد تكون جوهرياً ولم يظهر أثرها حالياً أو قد لا تعلمها الشركة. كما أن حداثة تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRS) على النحو المعتمد في المملكة، قد ينتج عنه تغييرات جوهرياً على القوائم المالية للشركة خلال السنوات القادمة وبالتالي فإن أي تغييرات في هذه المعايير أو إلزامية تطبيق بعض المعايير الجديدة من الممكن أن تؤثر سلباً على القوائم المالية وبالتالي على النتائج المالية للشركة ومركزها المالي.

٢٨-١-٢ المخاطر المتعلقة بتوفر التمويل مستقبلاً

قد تحتاج الشركة إلى الحصول على قروض وتسهيلات بنكية لتمويل خطط التوسع في المستقبل، ومن الجدير بالذكر، أن الحصول على التمويل يعتمد على رأسمال الشركة ومركزها المالي وتدفعاتها النقدية والضمانات المقدمة وسجلها الائتماني. ولا تعطي الشركة أي تأكيد أو ضمان بشأن حصولها على التمويل المناسب إذا استدعت الحاجة، لذلك فإن عدم قدرة الشركة على الحصول على التمويل الذي تحتاجه من جهات ممولة، أو تمويل بشروط تفضيلية مقبولة تتناسب مع الشركة، سيكون له أثر سلبي وجوهري على أداء الشركة وعملياتها التشغيلية وخططها المستقبلية.

٢٩-١-٢ المخاطر المتعلقة بكفاية التغطية التأمينية

تحتفظ الشركة بأنواع مختلفة من عقود التأمين لتغطية أعمالها وأصولها، كتأمين الممتلكات وتأمين المركبات والتأمين الصحي والتأمين المهني، غير أنه قد لا يكون لدى الشركة جميع العقود التأمينية المهمة لأعمالها وأصولها، أو لا يكون لديها الغطاء التأميني الكافي في كل الحالات، أو أنه لا يغطي جميع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة. كما أنه من الممكن أن تقع أحداث في المستقبل لا تكون الشركة مؤمنة ضدها بشكل يغطي الخسائر المحتملة، أو قد لا تكون مؤمنة ضدها على الإطلاق. ولا يوجد أي ضمان أن عقود التأمين الخاصة بالشركة ستظل متاحة بشروط مقبولة تجارياً، أو ستظل متاحة على الإطلاق. إن أي من هذه الأحداث أو الظروف أو وقوع حدث غير مؤمن عليه للشركة سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال وأصول الشركة وأوضاعها المالية ونتائج أعمالها وتوقعاتها المستقبلية.

٣٠-١-٢ المخاطر المتعلقة بمتطلبات السعودية

يعد الالتزام بمتطلبات السعودية متطلباً نظامياً بالمملكة بحيث تلتزم بموجبه جميع الشركات العاملة في المملكة، بما في ذلك الشركة، بتوظيف نسبة معينة من الموظفين السعوديين بين مجموع موظفيها والمحافظة على تلك النسبة. ووفقاً لبرنامج نطاقات الصادر عن وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، بلغت نسبة السعودية لدى الشركة كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (٢٢،٨٠٪) ومُصنفة ضمن النطاق «البلايني»، إلا أنه في حال عدم استمرارها في الحفاظ على هذه النسب أو في حال قررت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية فرض سياسات توطین أكثر شدة في المستقبل، ولم تتمكن الشركة من الالتزام بمتطلبات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، فإن ذلك سيؤدي إلى فرض عقوبات على الشركة تفرضها الجهات الحكومية، كتعليق طلبات تأشيرات العمل ونقل الكفالة للعاملين غير السعوديين، والتي سيكون لها تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. (ولمزيد من المعلومات، فضلاً راجع القسم الفرعي (٣-١٥) «الموظفون والسعود» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» في هذه النشرة).

٣١-١-٢ المخاطر المتعلقة بوقوع الكوارث الطبيعية

قد يؤدي أي ضرر من الكوارث الطبيعية يصيب مرافق الشركة مثل الفيضانات والحرائق والزلازل والأحداث الطبيعية الأخرى والتي لا تتوفر تغطية تأمينية كافية عليها أو لا تتوفر بشروط معقولة تجارياً، إلى تكبد الشركة تكاليف كبيرة وطائلة. وفي حال تكبدت الشركة تكاليف جراء وقع الكوارث الطبيعية، فإنه سيؤثر بشدة على قدرة الشركة على أداء وممارسة عملياتها والالتزام بمتطلباتها التعاقدية، وبالتالي التأثير سلباً على نتائج التشغيل. وفي حالة حدوث كوارث طبيعية وإضرارها بمرافق وأصول الشركة، فسيكون لذلك أثر سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٣٢-١-٢ المخاطر المتعلقة بالتشغيل والتوقف غير المتوقع للأعمال

تعتمد إيرادات الشركة بشكل رئيسي على استمرار عملياتها التشغيلية للنشاط، وتعتبر الشركة عرضة لمخاطر تشغيلية كبيرة نتيجة لعدة عوامل بما في ذلك الكوارث الطبيعية وصدور أو تغييرات في الأنظمة الحكومية ذات العلاقة أو الأعطال المفاجئة بالأنظمة التشغيلية أو توقف إمداد الطاقة والكهرباء، وقد تتسبب تلك المخاطر في إلحاق ضرر كبير بمرافق الشركة أو القوة العاملة بها، أو في تعطل عملية التشغيل وقدرة الشركة على تسليم منتجاتها، مما يترتب عليها تكبد الشركة لخسائر، وبالتالي التأثير بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٣٣-١-٢ المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام بمعايير الجودة والمواصفات المطلوبة من قبل العملاء

تسعى الشركة إلى المحافظة على رضا عملائها من خلال الاستمرار في تقديم نفس مستوى جودة منتجاتها، ولكن في حال عدم قدرة الشركة على الاستمرار بتقديم منتجاتها بنفس مستوى الجودة، فإن ذلك سوف يؤثر سلباً على سمعتها لدى عملائها وبالتالي العزوف عن التعامل معها، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على مبيعات الشركة وبالتالي على نتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٣٤-١-٢ المخاطر المتعلقة باستحقاقات الزكاة الشرعية المحتملة والمطالبات الإضافية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك منذ تأسيس الشركة وحتى العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وحصلت على شهادة زكاة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن جميع الأعوام حتى عام ٢٠٢٢م، حيث حصلت على شهادة الزكاة عن العام ٢٠٢٢م برقم (١٠٢٠٠٧٢٩٠) وتاريخ ١٢/١٠/١٤٤٤هـ (الموافق ٠٢/٠٥/٢٠٢٣م) وتنتهي في تاريخ ٢١/١٠/١٤٤٥هـ (الموافق ٣٠/٠٤/٢٠٢٤م).

وحصلت الشركة على الربوط الزكوية النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لكافة السنوات من بداية تأسيس الشركة وحتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م أما فيما يتعلق بالسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وحتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م لم تحصل الشركة على الربوط الزكوية النهائية كما في تاريخ هذه النشرة، مع الإشارة إلى أن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك أصدرت ربوط زكوية للسنوات المنتهية من ٢٠٠٧م وحتى ٢٠١١م. وفي تلك الربوط، تم ربط زكاة إضافية بمبلغ (٤٦) مليون ريال سعودي ويرجع ذلك أساساً إلى عدم السماح بحسم الاستثمارات من الوعاء الزكوي للشركة، قامت الشركة بتقديم استئناف ضد هذه الربوط في لجنة الاستئناف العليا بعد الحكم الصادر عن لجنة الاستئناف الأولية في وقت سابق، والذي أيد قرار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. كجزء من عملية الاستئناف، تم تقديم ضمان بنكي بنفس المبلغ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. لذلك، وافقت الشركة على تسوية بمبلغ (٢٢,١) مليون وتم دفعها في عام ٢٠٢٠م حيث قرر مجلس إدارة شركة فالكم القابضة في تاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠١٩م الموافقة على التسوية المقدمة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والاعتراف بها كمصروف في القوائم المالية لشركة فالكم القابضة عوضاً عن الشركة كجزء من خطة إعادة الهيكلة المنفذة في عام ٢٠١٧م.

كما أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال عام ٢٠١٩م ربوطها الزكوية للأعوام من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٦م ومطالبة الشركة بتسوية التزام زكوي إضافي بمبلغ (٩,٤) ملايين ريال سعودي عن السنوات من عام ٢٠١٢م وحتى عام ٢٠١٦م. قدمت الشركة اعتراض ضد هذه الربوط لدى الأمانة العامة للجان الضريبية بعد الحكم الصادر عن لجنة الاستئناف الأولية في وقت سابق، والذي أيد قرار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. خلال العام ٢٠٢٣م، استلمت الشركة قراراً نهائياً من اللجنة الضريبية والجمركية برفض معظم بنود استئناف الشركة وبناء عليه فإن الشركة مطالبة بسداد مبلغ ٧,٣٥ ملايين ريال سعودي. عليه، قامت الشركة بتقييم تأثير الربوط الزكوية وسجلت الشركة مبلغ (٧,٣٥) ملايين ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل.

كما أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال عام ٢٠٢٠م ربوطها الزكوية للأعوام من عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠١٨م لمطالبة الشركة بتسوية التزام زكوي إضافي بمبلغ (٣) ملايين ريال سعودي عن السنوات من عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠١٨م. قبلت الشركة معالجة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق ببعض البنود وقامت بتسوية الزكاة المستحقة البالغة (٠,٨) مليون ريال سعودي وقدمت استئنافاً ضد الالتزامات الزكوية الإضافية المتبقية. قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك دعوى الشركة وأصدرت الربوط المعدلة مع عدم وجود التزامات زكوية إضافية لعامي ٢٠١٧م و٢٠١٨م.

الجدير بالذكر أن المساهم البائع (شركة فالكم القابضة) قد قدم بتاريخ ٠٦/٠٦/١٤٤٤هـ (الموافق ١٩/١٢/٢٠٢٣م) تعهد بتحمل أي مبالغ زكاة إضافية تفرضها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على الشركة في المستقبل، وذلك فيما يخص السنوات السابقة وحتى تاريخ الإدراج. وعليه، في حال قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بفرض ربوط زكوية على الشركة ومطالبتها بدفع مبالغ زكاة إضافية التي لم تحصل الشركة على الربط النهائي عنها، وعدم قيام المساهم البائع بدفع مبالغ الزكاة الإضافية بموجب التعهد الصادر منه بهذا الشأن، فسيكون لذلك تأثير سلبي جوهري على أعمال الشركة ومركزها المالي.

٣٥-١-٢ المخاطر المتعلقة بحماية العلامات التجارية وحقوق الملكية

تعتمد قدرة الشركة في تسويق خدماتها ومنتجاتها وتطوير أعمالها على استخدام اسمها وشعارها وعلاماتها التجارية، والتي تدعم أعمالها ومركزها التنافسي وتمنحها تميزاً واضحاً في السوق بين العملاء. وقد قامت الشركة بتسجيل جميع علاماتها التجارية لدى الجهات المختصة. (فضلاً راجع القسم الفرعي (٢-١٢) «العلامات التجارية وحقوق الملكية» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» من هذه النشرة). إن أي إخلال بحقوق الملكية أو استخدام غير مشروع للعلامات التجارية للشركة سيؤدي إلى التأثير السلبي على سمعة الشركة، ورفع دعاوى قضائية ومطالبات أمام المحاكم المختصة لحماية هذه الحقوق. وهي عملية مكلفة وتحتاج إلى وقت وجهد كبير من قبل الإدارة في متابعتها. وفي حال ما إذا فشلت الشركة في استكمال تسجيل أو حماية أي من علاماتها التجارية بشكل فعّال عند تجديد شهادة التسجيل أو تتبع العلامات المشابهة، فإن ذلك سيؤثر سلباً على قيمتها، مما سينعكس سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٣٦-١-٢ المخاطر المتعلقة بإدارة رأس المال العامل

تتمثل مخاطر إدارة رأس المال العامل في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها، وقد بلغت نسبة التداول (١,٩٧) مرة و(٣,٠٧) مرات و(٩,٧١) مرات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، وقد بلغ صافي رأس المال العامل (١٦٣,١٠) مليون ريال سعودي و(١٦٨,٨٤) مليون ريال سعودي و(٢٤١,٤٥) مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، وتتكون المطلوبات المتداولة للشركة من ذمم دائنة ومستحقات، مطلوب إلى طرف ذي علاقة، ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل ومخصص الزكاة، وقد لا تتمكن الشركة من الوفاء بالتزاماتها في مواعيد الاستحقاق. ويمكن أن تنتج مخاطر إدارة رأس المال العامل أيضاً عن عدم المقدرة على بيع موجودات مالية بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة لها، وقد تقع أية أحداث طارئة أو مفاجئة قد تتطلب سيولة فورية، مما يؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة وبالتالي على نتائج العمليات التشغيلية والمالية.

٣٧-١-٢ المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار صرف العملات

تخضع بعض معاملات الشركة لعملة غير الريال السعودي، لا سيما الدولار الأمريكي، وذلك فيما يتعلق بالخدمات الاستشارية وتكنولوجيا تقنية المعلومات، مع الإشارة إلى أن الشركة تقوم بتقديم جميع خدماتها بالريال السعودي فقط حتى تاريخ هذه النشرة، وتوضح الجداول أدناه تعاملات الشركة وفقاً للعملات:

الجدول رقم (٤): تعاملات الشركة وفقاً للعملات فيما يتعلق بالمشتريات

العملة	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
	المشتريات (ريال سعودي)	نسبة من المصاريف (%)	المشتريات (ريال سعودي)	نسبة من المصاريف (%)	المشتريات (ريال سعودي)	نسبة من المصاريف (%)
الريال السعودي	١٥,٩٩٤,٤٨٨	٢٥,٥٣%	٢٠,٦٠٤,٣٤٩	٢٤,٩١%	١٤,٨٩٣,٢٩٤	٣٠,٠٢%
الدولار الأمريكي	٨٢٢,١٩٩	١,٣١%	٢,٣٢٤,٣١٤	٢,٨١%	١,٣٦١,٣٨٩	٢,٧٤%
الإجمالي	١٦,٨١٦,٦٨٧	٢٦,٨٤%	٢٢,٩٢٨,٦٦٣	٢٧,٧٢%	١٦,٢٥٤,٦٨٣	٣٢,٧٦%

المصدر: الشركة

إن الشركة عرضة للتأثر بمخاطر التغيرات في صرف العملات الأجنبية فيما يتعلق بالتزاماتها ومصروفاتها المرتبطة بعملة غير عملة المملكة. وكجزء من سياسة المملكة، فإن الريال السعودي، حتى تاريخ هذه النشرة، مربوط بالدولار الأمريكي بسعر صرف يقدر ب ٣,٧٥ ريال سعودي مقابل ١ دولار أمريكي، إلا أنه لا يوجد تأكيدات على ثبات سعر صرف الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي، وقد تؤدي التقلبات في قيمة الريال السعودي مقابل العملات الأجنبية التي تستخدمها الشركة إلى زيادة تكاليف المعاملات، وفي المقابل فإن سعر صرف الريال السعودي أمام اليورو يخضع لعوامل العرض والطلب ومعرض للتقلبات في أي وقت، وعليه قد تؤدي التقلبات في قيمة الريال السعودي مقابل العملات الأجنبية (لا سيما الدولار الأمريكي واليورو والجنية الإسترليني) إلى التأثير سلباً وبشكل جوهري على نتائج عمليات الشركة ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٣٨-١-٢ المخاطر المتعلقة بعدم وجود الخبرة في إدارة الشركات المساهمة المدرجة

تأسست الشركة كشركة مساهمة سعودية بموجب القرار الوزاري رقم (٢٦٣١) وتاريخ ١٠/٠٩/١٤٢٧هـ (الموافق ٠٣/١٠/٢٠٠٦م) والقرار الوزاري رقم (٢٤٨٩) وتاريخ ٠٢/١١/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣/١١/٢٠٠٦م) وبموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ٠٤/١٢/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٥/١٢/٢٠٠٦م) الصادر بمدينة الرياض، وعليه فإن كبار التنفيذيين في الشركة قد لا تتوفر لديهم أي خبرة في إدارة شركة مساهمة مدرجة والتقييد بالأنظمة واللوائح التي تخضع لها، وسيتوجب على كبار التنفيذيين بذل جهود إضافية لضمان التزام الشركة بنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ ومطالبات الإفصاح ذات العلاقة مما قد يقلل من الوقت الذي يخصصه كبار التنفيذيين لإدارة الأعمال اليومية للشركة والذي بدوره قد يؤدي إلى التأثير على نتائج أعمال الشركة. بالإضافة إلى ذلك فإنه في حال قامت إدارة الشركة باتخاذ قرارات خاطئة فيما يخص أعمالها أو في حال عدم التزام الشركة بالأنظمة واللوائح ومطالبات الإفصاح ذات العلاقة، فإن ذلك سيؤدي إلى تعريض الشركة للعقوبات والغرامات النظامية التي من شأنها التأثير بشكل سلبي وجوهري على عمليات الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٣٩-١-٢ المخاطر المتعلقة بالدعاوى القضائية

إن الشركة طرف في دعاوى قضائية (بصفتها مدعىً) تقدر بمبلغ (١٧,٩٠٢,١٨٧,٥٥) ريال سعودي، وحتى تاريخ هذه النشرة، قامت الشركة بعمل مخصص بقيمة (٩٧٥,٢٠٩) ريال سعودي مقابل الدعاوى المرفوعة من قبلها.

إن الشركة طرف في دعاوى قضائية (بصفتها مدعى عليها) تقدر بمبلغ (٤,١٦٨,٨٥٣) ريال سعودي ولا توجد هناك قضايا أخرى للشركة (بصفتها مدعى عليها)، وحتى تاريخ هذه النشرة، قامت الشركة بإثبات كامل القيمة البالغة (٤,١٦٨,٨٥٣) ريال سعودي ضمن الذمم الدائنة لتغطية الدعاوى المرفوعة ضدها.

ويبين الجدول التالي ملخص الدعاوى القضائية القائمة كما بتاريخ هذه النشرة:

الجدول رقم (٥): الدعاوى القضائية

القضايا المرفوعة من الشركة (بصفتها مدعىاً)			
رقم	الأطراف	الوصف	قيمة المطالبة (ريال سعودي)
١	شركة خاصة (مستأجر سابق)	<ul style="list-style-type: none"> رفعت شركة يقين المالية دعوى قضائية أمام المحكمة العامة بالرياض على شركة خاصة (مستأجر سابق) لإلزامها بتسليم الأجرة الثابتة في ذمتها، ومبلغ الشرط الجزائي وآتاعب المحاماة بإجمالي مبلغ وقدره (١,٥٠٤,٨٩٤) ريال سعودي. وذلك عن الفترة من ٢٦/٠٨/١٤٤٠هـ (الموافق ٠١/٠٥/٢٠١٩م) إلى ٠١/٠٨/١٤٤٣هـ (الموافق ٠٤/٠٢/٢٠٢٢م). بعد أن تم الحكم لصالح الشركة بالأجرة واستبعاد الفترة أعلاه لكونها واقعة خلال فترة جائحة كورونا وتم التوجيه برفع دعوى جديدة أمام الدوائر المختصة في نظر العقود المتأثرة بجائحة كورونا. تم تقييد القضية برقم (٤٤٧٠٥٦٧٠٩٢) وتحديد جلسة مرئية لدى المحكمة العامة بالرياض - الدائرة العامة الحادية والأربعين بتاريخ ١٠/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠/٠٥/٢٠٢٣م). وبحضور الجلسة بالموعد المحدد وعرض الدعوى طلب وكيل المدعى عليه الإهمال للاطلاع على صحيفة الدعوى. صدر قرار القاضي في المحكمة العامة بالرياض - الدائرة العامة الحادية والأربعين بتاريخ ٢١/٠٢/١٤٤٥هـ (الموافق ٠٦/٠٩/٢٠٢٣م) بإعادة القضية إلى فضيلة رئيس المحكمة لإحالتها إلى الدوائر المختصة. وبتاريخ ٠٨/٠٤/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٣/١٠/٢٠٢٣م) صدر قرار رئيس الدائرة القضائية بإلزام المدعى عليه (الشركة الخاصة) (مستأجر سابق) بدفع مبلغ قدره (١,١٩٢,٢٩٩,٤٥) ريال سعودي لصالح الشركة، وبناءً عليه فقد تقدم المدعى عليه بتاريخ ٠٧/٠٥/١٤٤٥هـ (الموافق ٢١/١١/٢٠٢٣م) بلائحة اعتراضية إلى محكمة الاستئناف، وكما في تاريخ هذه النشرة لم يتم البت بالاستئناف. 	١,١٩٢,٢٩٩,٤٥

القضايا المرفوعة من الشركة (بصفتها مدعى)			
رقم	الأطراف	الوصف	قيمة المطالبة (ريال سعودي)
٢	طرف ذو علاقة	قامت الشركة برفع دعوى في المحكمة التجارية بالرياض الدائرة الرابعة ضد طرف ذي علاقة لمطالبته بمبلغ قدره (١٥,٢١٠,٨٨٨,١٩) ريال سعودي بالإضافة لأتعاب المحاماة بإجمالي مبلغ قدره (١,٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي نتيجة لدخول الشركة (فالكم المالية سابقا) في تاريخ ٢٠٠٨/٠٧/٠١ م في استثمار عقاري (أرض) بشراء حصة مشاعة نسبتها (٧,٦٪) وبجسم (١,٤١٥,٩٣٩) متر مربع، من الأرض التي تبلغ مساحتها (١٨,٧٤٠,٣٦٢) متر مربع، وبمبلغ قدره (٨٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي (أي إن سعر المتر المعلن كان قرابة ٦٠ ريال سعودي)، وتم تفويض الطرف ذي العلاقة بإتمام الشراء، وعليه تم تسجيل هذا الاستثمار باسم الطرف ذي العلاقة شخصيا وقد وقع إقرارا (سند الضد) يثبت فيه عدم تملكه لحصة الشركة في الأرض بسبب توحيد صك الأرض حينها وعدم تجزئته وتعدد الملاك المشاعين. وتنازلت فالكم المالية سابقا عن حصتها في الأرض للشركة الأم فالكم القابضة بعقد مبايعة الأرض بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٢٠ م بين الطرف ذي العلاقة والملاك السابقين (فالكم القابضة)، وعليه اتضح للشركة أن سعر الشراء الحقيقي (٤٩) ريال للمتر وأخفى الطرف ذو العلاقة الفرق (١١) ريال للمتر عن الشركة (مما يجعل إجمالي الفرق الذي تحصل عليه الطرف ذو العلاقة ١٥,٢١٠,٨٨٨,١٩ ريال سعودي). صدر الحكم بتاريخ ١٤٤٥/٠٣/٢٥هـ بعدم قبول الدعوى المقامة من شركة يقين المالية، وقد قامت الشركة بالاستئناف، وبناءً عليها بدأت جلسات الاستماع للاستئناف بتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٢هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠١/٠٤م) صدر قرار محكمة الاستئناف بعدم قبول الدعوى.	١٦,٧١٠,٨٨٨,١

القضايا المرفوعة على الشركة (بصفتها مدعى عليها)			
رقم	الأطراف	الوصف	قيمة المطالبة (ريال سعودي)
١	مؤسسة فردية	<ul style="list-style-type: none"> قضية مرفوعة ضد الشركة لدى الدائرة التجارية الحادية والعشرين بالمحكمة التجارية بالرياض من مؤسسة فردية بخصوص الدفعة الأخيرة المستحقة لشركة مقاولات، الخاصة بإنشاء المبنى الرئيسي للشركة (للاطلاع على التفاصيل للمبنى، يرجى الرجوع للقسم «٢-١٤-١» بعنوان «قائمة العقارات التي تملكها الشركة»، مع الإشارة إلى أن المؤسسة الفردية تمثل شركة المقاولات بخصوص المطالبة المذكورة أعلاه. تم الحكم لصالح الشركة وذلك بعدم قبول دعوى المؤسسة الفردية لعدم اكتساب حكم التحكيم الصفة القطعية. اعترضت المؤسسة الفردية على الحكم وتم تحديد موعد جلسة لدى محكمة الاستئناف في تاريخ: ١٤٤٤/٠٩/٠٦هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٣/٢٨م). وتم الحكم فيها بإلغاء حكم الدائرة الحادية والعشرين بالمحكمة التجارية بالرياض بتاريخ ١٤٤٤/٧/٨هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠١/٣٠م) الصادر في القضية بعدم قبول الدعوى وإعادة القضية للدائرة الابتدائية مصدرة الحكم للنظر في موضوعها. تمت إعادة القضية للمحكمة الابتدائية، وتم تحديد جلسة لإعادة نظر الدعوى وبعد تأمل الدائرة حكمت الدائرة بعدم قبول الدعوى وذلك في تاريخ ١٤٤٤/١٢/١٦هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٧/٠٤م). تقدم المدعي باعتراض في تاريخ ١٤٤٥/٠١/١٥هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٨/٠٢م)، وتم تحديد موعد جلسة في تاريخ ١٤٤٥/٠١/٢٢هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٨/٠٩م) وعليه تم تأييد الحكم بعدم قبول الدعوى وانتهت القضية على ذلك. 	٤,١٦٨,٨٥٢

المصدر: الشركة

كما أن الشركة قد تجد نفسها طرفاً في دعاوى قضائية أخرى سواء مدعية أو مدعى عليها، ومن شأن أي نتيجة سلبية فيما يتعلق بإجراءات التقاضي والإجراءات التنظيمية التأثير سلباً على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. ولا تستطيع الشركة أن تتوقع بشكل دقيق حجم تكلفة الدعاوى أو الإجراءات القضائية التي يمكن أن تقيمها أو تقام ضدها في المستقبل أو النتائج النهائية لتلك الدعاوى أو الأحكام التي تصدر فيها وما تتضمنه من تعويضات وجزاءات والتأثير بشكل سلبي على سمعة الشركة. وقد تشمل هذه الدعاوى - على سبيل المثال لا الحصر - المسائل الزكوية والضريبية ونظام العمل والأخطاء والشكاوى والأضرار الأخرى التي تنجم عن الإهمال أو الاحتيال من قبل أشخاص أو مؤسسات، كما أن من الممكن أن تتجاوز تكلفة القضايا المرفوعة ضد الشركة من قبل الغير قيمة المخصصات التي قامت الشركة بتكوينها. وبالتالي فإن أي نتائج سلبية لمثل هذه القضايا ستؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٤٠-١-٢ المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية

ستخضع الشركة بعد طرح في السوق الموازية لنظام السوق المالية وللأنظمة واللوائح والتعاميم الصادرة من هيئة السوق المالية، وفي حال عدم مقدرة الشركة على التقيد بأي من اللوائح والأنظمة التي تخضع لها، ستتحمل تكاليف، وعقوبات مثل إيقاف التداول على الأسهم مؤقتاً أو إلغاء إدراج أسهم الشركة في حال عدم التزامها؛ مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها وأدائها المالي وربحياتها.

٤١-١-٢ المخاطر المتعلقة بأنظمة التشغيل وتقنية المعلومات والأمن السيبراني

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات لإدارة أعمالها ومرافقها، مما يُعرض الشركة لمخاطر تعطل هذه الأنظمة، كانهيار النظام أو فشل أنظمة الحماية أو اختراق أنظمة الشركة أو الفيروسات الإلكترونية أو الكوارث الطبيعية أو الحرائق أو أخطاء الاتصال أو عدم توفر العمالة الماهرة اللازمة لتشغيل هذه الأنظمة وإدارتها أو تسرب البيانات والمعلومات السرية الخاصة بالشركة أو بعملائها أو بموظفيها أو انخفاض درجة أمان تلك البيانات والمعلومات أو البرمجيات الضارة وعيوب البرمجة، كما يمكن أن تكون الأنظمة التابعة للشركة أو لمقدمي الخدمات من الغير عرضة للاختراقات الأمنية أو أعمال الإرهاب السيبراني وإذا فشلت الشركة في الحفاظ على أنظمة تقنية المعلومات وتطويرها أو في حال وجود أي أعطال في وظائفها أو حدوث عطل كبير أو إخفاق متكرر أو حدوث عمل إرهاب سيبراني أو في حال وقوع أي من الأحداث المذكورة أعلاه، سيؤثر ذلك بشكل سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائجها المالية والتشغيلية.

٤٢-١-٢ المخاطر المتعلقة بالاعتماد على الموظفين غير السعوديين

كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ شكلت نسبة الموظفين غير السعوديين (١٩,٧٨٪) من إجمالي الموظفين في الشركة، مما قد يؤثر على نتائج أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائجها التشغيلية بشكل سلبي إذا لم تتمكن من المحافظة على كوادرها من غير السعوديين أو إيجاد بديل عنهم بنفس المهارات والخبرات المطلوبة أو في حال حدوث أي تغيير في سياسات ولوائح ونظم وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية نتج عنها زيادة في نسبة سعودة القطاع؛ مما يصعب معه أن تحافظ الشركة على كوادرها من العمالة غير السعودية. مما يتسبب في زيادة التكلفة المالية على الشركة والذي من شأنه أن يؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمالها وأرباحها ونتائج عملياتها.

وقد بلغ عدد الموظفين غير السعوديين (١٩) و(٢٠) و(١٨) موظفًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، وقد بلغ إجمالي قيمة رسوم المقابل المالي للموظفين غير السعوديين (٢٠٦,٧٧١) ريال سعودي، و(١٧٤,٥٥٠) ريال سعودي، و(١٣٠,٢٨٦) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي.

٤٣-١-٢ المخاطر المتعلقة بالذمم الدائنة التجارية

بلغ رصيد الذمم الدائنة التجارية للشركة (٥,٧١) ملايين ريال سعودي و(٦,٦٥) ملايين ريال سعودي و(٥,١٨) ملايين ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي. وتمثل نسبة الذمم الدائنة التجارية من إجمالي مطلوبات الشركة (٢,١٤٪) و(٦,٨٥٪) و(٩,٨٥٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي. مع الإشارة إلى أن مدة الائتمان الممنوحة للشركة من قبل الموردين تبلغ مدة تتراوح من ١٥ يوم إلى ٦٠ يوم ويوضح الجدول التالي أعمار الذمم الدائنة.

البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
	القيمة (ريال سعودي)	النسبة (%)	القيمة (ريال سعودي)	النسبة (%)	القيمة (ريال سعودي)	النسبة (%)
من ٠ يوم إلى ٢٠ يوم	١٠٥,٨١٠	١,٨٥٪	٧٦١,٦٦٥	١١,٤٥٪	١٣,٥٧٠	٠,٢٦٪
من ٢١ يوم إلى ٦٠ يوم	٣٥,٤٢٨	٠,٦٢٪	-	-	-	-
من ٦١ يوم إلى ٩٠ يوم	٨٧٠,٨٣٢	١٥,٢٦٪	٧٣٣,٠٦٢	١١,٠٢٪	٢٩,٠٧٩	٠,٥٦٪
أكثر من ٩٠ يوم	٤,٦٩٦,٠٧٣	٨٢,٢٧٪	٥,١٥٦,٠٧٣	٧٧,٥٣٪	٥,١٤٠,٤٨٤	٩٩,٤٤٪
إجمالي الذمم الدائنة	٥,٧٠٨,١٤٣	١٠٠٪	٦,٦٥٠,٨٠٠	١٠٠٪	٥,١٨٣,١٣٣	١٠٠٪

المصدر: الشركة

وفي حال تقادم الذمم الدائنة فقد لا تتمكن الشركة من سداد كامل ذممها الدائنة التجارية أو السداد في المدة المتفق عليها، الأمر الذي قد يُصعب حصول الشركة على اتفاقيات شراء بالدين بشروط مناسبة في المستقبل أو قد يعرضها ذلك إلى رفع دعاوى قضائية من قبل الدائنين، مما سيؤثر سلبًا وبشكل وجوهري على عملياتها التشغيلية ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٤٤-١-٢ المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على توفير القوى العاملة لتلبية احتياج الشركة للتوسع مستقبلاً

تعتمد قدرة الشركة على توسيع أعمالها وأدائها المستقبلي على عدة عوامل من بينها القدرة على توفير القوى العاملة لتلبية احتياجات الشركة للقيام بخططها المستقبلية، وإذا لم تتمكن الشركة من توفير القوى العاملة الكافية بما يتناسب مع أعمالها واحتياجاتها فإن ذلك سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على نجاح الشركة في تنفيذ الخطط المستقبلية للتوسع في الأعمال وبالتالي التأثير سلباً وبشكل جوهري على نتائج أعمالها وأدائها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٤٥-١-٢ المخاطر المتعلقة بأسعار منتجات الشركة

قد يطلب عملاء الشركة أسعار أقل مقابل الخدمات والمنتجات المقدمة من قبل الشركة. وقد يؤدي دخول بنوك استثمارية جديدة لقطاع الخدمات المالية أو توسيع أعمال المنافسين الحاليين وتطويرها أو دمجها، وبالتالي سيؤدي ذلك إلى انخفاض أسعار الخدمات والمنتجات التي تقدمها الشركة لعملائها. وسينتج عن تقليل الأسعار لأحد الأسباب المذكورة أعلاه انخفاض نسبة هامش الربح التي تحققها الشركة من خدماتها ومنتجاتها المقدمة للعملاء، وبالتالي تقليل نسبة أرباح الشركة من أعمالها بشكل عام. وسيكون للعوامل المذكورة أعلاه تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها.

٤٦-١-٢ المخاطر المتعلقة بالعقود مع الغير

أبرمت الشركة عددًا من العقود والاتفاقيات مع الغير، وتشمل هذه العقود عقودًا واتفاقيات لتقديم خدماتها سواء خدمات المصرفية الاستثمارية أو خدمات المحافظ أو إدارة الأصول (لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة القسم الفرعي (٣-٦) «توزيع إيرادات الشركة وكبار العملاء والموردين والأصول تحت الإدارة» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» من هذه النشرة)، حيث إن الشركة تقوم بتقديم خدماتها لكافة القطاعات على أساس تعاقدية، وتتمثل أهم شروط والتزامات الشركة التعاقدية في كل من:

- يتوجب ذكر تمهيد للعقد، حيث يشرح عن طريقه الوقائع والأحداث السابقة للتعاقد.
- أهم أهداف وأسباب التعاقد، كون ذلك يُفسر العديد من النقاط ضمن العقد عند الخلاف.
- كلما كان العقد مفصلاً وواضحاً كان حل النزاعات المستقبلية أيسر وأسهل.
- أن يتم تفصيل دور كل طرف من الأطراف في العقد خاصة إن كانت هناك أدوار مختلفة فيما بين الأطراف، كما يجب أن يتم تفصيل الأدوار هذه بشكل مفصل وواضح وبصورة مهنية تمنع التداخل فيما بين الأدوار والذي بدوره يخفف احتمال حدوث أي تنازع كونه محلاً للنزاع فيما بين المتعاقدين.
- مراعاة الدقة بوقت بداية وانتهاء أثر العقد، وإن كان التعاقد بمراحل مختلفة فإنه لا بد من العناية بوصف كل مرحلة بشكل يميزها عن الأخرى من حيث الوقت وأيضاً من حيث كل المتعلقات.
- وضع آلية واضحة بحيث تكون قابلة للتطبيق للتخارج بين الأطراف بحال حدوث النزاع أو رغبة الأطراف في التخارج أو حتى إنهاء التعاقد.
- وضع آلية حل النزاعات كأن تكون اللجوء إلى القضاء أو اللجوء للتحكيم.
- مكان الاختصاص المكاني، ويزداد الأمر أهمية عندما يكون هناك طرف أجنبي في العقد. حيث يتوجب النص على القانون الحاكم وعلى الاختصاص لحل النزاعات.

تتعرض الشركة لخطر عدم قدرة الجهات المتعاقدة معها أو عدم رغبتها بالوفاء بالتزاماتها التعاقدية. وقد تخل الجهات التي تتعاقد معها الشركة بالتزاماتها لأي سبب من الأسباب بما في ذلك نتيجة لإفلاسها أو عدم ملاءمتها المالية أو تعطل عملياتها، أو في حال عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تجاه الغير بما يشمل عقد التوريد أو أي عقود أخرى سيتم توقيعها مستقبلاً، وتصيب المخاطر التي تنشأ عن التعامل مع هذه الجهات أكثر حدة في ظل ظروف السوق الصعبة.

كما لا يمكن التأكيد بأن تلك الأطراف أو الشركة سوف تكون على مستوى تطلعات الشركة أو الأطراف المتعاقدة معها، وفي حال عدم قدرة الشركة أو الأطراف المتعاقدة معها على الالتزام ببند تلك العقود، أو في حال وقوع أي منازعات مستقبلية أو قضايا، وخسارة الشركة لتلك المنازعات فإن ذلك سيؤثر سلباً على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية ونتائجها التشغيلية وتوقعاتها المستقبلية.

ولا يمكن للشركة أن تضمن بأن مستأجريها الحاليين سوف يقومون بتجديد عقود الإيجار المبرمة معهم عند انتهائها، كما قد لا تتمكن الشركة من تجديد عقود الإيجار المبرمة مع المستأجرين الحاليين بشروط مماثلة لعقود الإيجار الحالية أو بشروط أفضل. وفي حال عدم تجديد أي عقود من عقود الإيجار، فقد يتأخر المستأجرون المنتهية عقودهم في إخلاء وتسليم العقارات للشركة أو للمستأجرين الجدد.

إذا لم تتمكن الشركة من تجديد عقود الإيجار المبرمة مع المستأجرين الحاليين أو إبرام عقود جديدة مع مستأجرين جدد، أو لم تتمكن من إبرام هذه العقود بشروط مواتية لها نتيجة لأي عوامل، بما في ذلك فقدان العقارات التابعة للشركة جاذبيتها، فقد يؤدي ذلك إلى انخفاض إيرادات الشركة مما سوف يكون له أثر سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٤٧-١-٢ المخاطر المتعلقة بقلة عدد الأعضاء المستقلين

تعتمد الشركة على مجلس إدارتها في تفسير أعمال الشركة نظراً للخبرات العملية التي يمتلكونها، ويتكون مجلس إدارة الشركة في دورته الحالية التي بدأت من تاريخ ١٤٤٥/٠٧/٢٨ هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٠٩ م) ولمدة ثلاث سنوات من عدد ستة (٦) أعضاء من بينهم عضوان (٢) مستقلان، (لمزيد من المعلومات فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس» من هذه النشرة). وحيث إن الشركة حالياً ملتزمة بمتطلبات الفقرة الثالثة (٣) من المادة السادسة عشرة (١٦) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية التي نصت على أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين أو عن ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر، وعلى الرغم من أن لائحة حوكمة الشركات تعتبر استرشادية للشركات المدرجة في السوق الموازية كما في تاريخ هذه النشرة، إلا أنه في حال تطبيقها بشكل إلزامي فإن الشركة ستكون ملزمة بتطبيق جميع المواد الإلزامية فيها، بما في ذلك الالتزام بعدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين كما ذكر أعلاه، وفي حال عدم التزامها بذلك مستقبلاً فإنها ستكون عرضة للمخالفات الجزائية من قبل هيئة السوق المالية، والتي سيكون لها تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها.

٤٨-١-٢ المخاطر المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة كالإدارة وكبار المساهمين، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر إيجارات وأعباءاً مهنية ورسوم معاملات مستحقة. حيث بلغ إجمالي التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مائة وخمسة وثلاثين مليوناً وثلاثمائة وخمسة وثمانين ألفاً وتسعة (١٣٥,٣٨٥,١٠٩) ريال سعودي حيث بلغت ما نسبته (٦٨,٣٥٪) من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة، فيما بلغت ما نسبته (٢٢,١٨٪) من إجمالي الإيرادات خلال السنة وقد بلغت ما نسبته (٥٨,٠٠٪) من إجمالي الموجودات خلال السنة كما في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، فيما بلغت إجمالي التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ثمانية وخمسين مليوناً وثمانمائة وتسعة وخمسين ألفاً وثلاثة وعشرين (٥٨,٨٥٩,٠٢٣) ريال سعودي حيث بلغت ما نسبته (٣٢,٤٠٪) من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة فيما بلغت ما نسبته (٥٠,١٢٪) من إجمالي الإيرادات خلال السنة وقد بلغت ما نسبته (٩,٥٧٪) من إجمالي الموجودات خلال السنة كما في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. فيما بلغت ثلاثة ملايين وتسعمائة وثلاثة وثمانين ألفاً وخمسمائة وسبعة وثمانين (٣,٩٨٣,٥٨٧) ريال سعودي، حيث بلغت ما نسبته (٢,٨٢٪) من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة، فيما بلغت ما نسبته (٥,٤٨٪) من إجمالي الإيرادات خلال السنة وما نسبته (٠,٠٢٪) من إجمالي الموجودات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

وقد بلغ إجمالي التعاملات المستحقة من الأطراف ذات علاقة ثلاثين مليوناً وستة وأربعين ألفاً ومائة وثمانية وعشرين (٣٠,٠٤٦,١٢٨) ريال سعودي والتي تمثل ما نسبته (١٥,١٧٪) من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة كما بلغت ما نسبته (٢٢,١٨٪) من إجمالي الإيرادات خلال السنة كما في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقد بلغ إجمالي التعاملات المستحقة من الأطراف ذات العلاقة تسعة وأربعين مليوناً وخمسمائة وخمسة وستين ألفاً وسبعين (٤٩,٥٦٥,٧٩٠) ريال سعودي والتي تمثل ما نسبته (٢٧,٢٨٪) من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة، كما بلغت ما نسبته (٥٠,١٢٪) من إجمالي الإيرادات خلال السنة كما في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. وقد بلغت التعاملات المستحقة من الأطراف ذات العلاقة ثلاثة ملايين وتسعمائة وثلاثة وسبعين ألفاً وخمسمائة وسبعة وثمانين (٣,٩٧٣,٥٨٧) ريال سعودي والتي تمثل ما نسبته (٢,٨١٪) من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال الفترة، كما بلغت ما نسبته (٥,٤٨٪) من إجمالي الإيرادات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

بينما بلغت قيمة التعاملات المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة مائة وخمسة ملايين وثلاثمائة وثمانية وثلاثين ألفاً وتسعمائة وواحداً وثمانين (١٠٥,٣٢٨,٩٨١) ريال سعودي ويمثل ما نسبته (٥٢,١٨٪) كنسبة التعاملات من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة كما بلغت ما نسبته (٥٨,٠٠٪) من إجمالي الالتزامات خلال السنة كما في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، فيما بلغت قيمة التعاملات المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة تسعة ملايين ومائتين وثلاثة وتسعين ألفاً ومائتين وثلاثة وثلاثين (٩,٢٩٣,٢٣٣) ريال سعودي يمثل ما نسبته (١٢,٥٠٪) كنسبة التعاملات من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة، كما بلغت ما نسبته (٩,٥٧٪) من إجمالي الالتزامات خلال السنة كما في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م كما بلغت قيمة التعاملات المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة عشرة آلاف (١٠,٠٠٠) ريال سعودي، ويمثل ما نسبته (٠,٠١٪) كنسبة التعاملات من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة كما بلغت ما نسبته (٠,٠٢٪) من إجمالي الالتزامات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م. وتجدر الإشارة بأن الشركة حصلت على موافقة الجمعية العامة على التعاملات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و٢٠٢٢ م وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م. وللمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى القسم الفرعي «٢-١٦» (التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة) من هذه النشرة.

ويجب أن تخضع جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لموافقة مجلس الإدارة والجمعية العامة العادية للشركة وفي حال وجود أية تعاملات مع أطراف ذات علاقة مستقبلية فسيتم عرضها على أقرب جمعية عامة، وفي حال عدم موافقة الجمعية العامة للشركة على هذه التعاملات، فستضطر الشركة للبحث عن أطراف أخرى من غير ذوي العلاقة للتعامل معهم على تنفيذ الأعمال المسندة إلى أطراف ذوي علاقة.

إن عدم قدرة الشركة على تجديد أو إبرام العقود مع الأطراف ذات العلاقة، أو تجديدها بشروط لا تناسب الشركة أو في حال تعذر على الشركة إيجاد بديل مناسب للأطراف ذات العلاقة خلال فترة زمنية معقولة، فإن ذلك سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. كما أنه في حال لم تتم التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في المستقبل على أسس تجارية بحثة فإن ذلك سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٤٩-١-٢ المخاطر المتعلقة بالمشاكل الفنية الخاصة بحسابات عملاء الوساطة

بلغ إجمالي رصيد حسابات عملاء الوساطة في الأسهم المحلية لدى الشركة ما قيمته (٣٧٥) مليون ريال سعودي وما قيمته (٢٧٥) مليون ريال سعودي وما قيمته (١٧٥) مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، مع الإشارة إلى أن الشركة لم تدرج هذه الحسابات ضمن هذه القوائم المالية وفقاً لأحكام المادة (٧١) من لائحة مؤسسات السوق المالية بموجب القرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية برقم (١-٨٣-٢٠٠٥) بتاريخ ١٤٢٦/٠٥/٢١هـ (الموافق ٠٦/٢٨/٢٠٠٥م)، ووفقاً للوائح هيئة السوق المالية الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٠٦/٠٢/١٤٢٤هـ.

خلال العام ٢٠٢٢م، قامت الشركة بتطبيق نظام تداول جديد، وفي الوقت ذاته، قامت مجموعة تداول السعودية بتطبيق تعديلات جديدة على البنية التحتية لما بعد التداول والتي تسمى برنامج تقنية ما بعد التداول.

نظراً لأن النظام تم إطلاقه حديثاً خلال السنة، واجهت الإدارة مشاكل بسيطة في تكوين الإعدادات بسببها، أثناء عملية التسوية على حسابات أموال العملاء، نشأ فرق من التسوية مما يشير إلى أن هناك حاجة إلى وجود مبلغ أكبر من المال في حسابات العملاء ذات الصلة. أمثالاً للمادة (٨٠) (هـ) من «مؤسسات سوق رأس المال»، قامت الشركة بدفع الفرق من أموالها الخاصة إلى حسابات أموال العملاء، وحيث إنه لا يمكن تحديد الجهة التي ينبغي استرداد الأموال منها، فقد تم تسجيل المبلغ كمصروف. مع الإشارة إلى أن الشركة تمكنت من استرداد مبلغ ٣٠٠ ألف ريال سعودي من بعض العملاء خلال العام ٢٠٢٣م وجارٍ العمل على التواصل مع عملائها لتحصيل الأرصدة المتبقية.

وفي حال عدم تمكن عملاء الشركة من تسديد المبالغ المستحقة عليهم سواء لإفلاسهم أو عدم رغبتهم بالوفاء بالتزاماتهم مع الشركة و/أو في حال تكرار المشاكل الفنية المشابهة، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على توفر السيولة لحاجات الشركة ومصاريفها وتدقيقاتها النقدية، وبالتالي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٥٠-١-٢ المخاطر المتعلقة بتركز العملاء

تعتمد إيرادات الشركة على عدد من العملاء الرئيسيين جميعهم من فئة الشركات، مع الإشارة إلى أن العلاقة مع جميع العملاء بما فيهم كبار العملاء تقوم على أساس أوامر الشراء وعلاقة تعاقدية، حيث تبلغ الإيرادات من أكبر خمسة (٥) عملاء رئيسيين للشركة (١٣,٢٢٦,٢٥٠) ريال سعودي و(١١,٥٨٢,٦٦٩) ريال سعودي و(٨,٤٥٢,٢٠٠) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و(٢,٠٢٢)م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي وشكلت ما نسبته (٩,٨٤٪) و(١٣,٠٤٪) و(١٦,٣٤٪) من إجمالي إيرادات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و(٢,٠٢٢)م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي فضلاً راجع القسم الفرعي (٣-٦-٣) «كبار العملاء» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» في هذه النشرة، وعليه فإنه في حال توقف أو قطع العلاقة مع أحد أو مجموعة من العملاء الرئيسيين، وإخفاق الشركة في إيجاد العلاقات اللازمة مع عملاء جدد، فإن ذلك سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة وبالتالي على نتائج عملياتها وأدائها المالي.

٥١-١-٢ المخاطر المتعلقة بتركز الموردين

تعتمد الشركة على عدد من الموردين الرئيسيين، تجدر الإشارة بأن التعامل يتم على أساس نقدي حيث لا توجد أي سياسات ائتمانية مع الموردين، وقد بلغت المشتريات من أكبر خمس (٥) موردين للشركة (٦,٥٣٥,٠٨٦) ريال سعودي و(٧,٩٧٦,٠١٧) ريال سعودي و(٦,١٣١,٧١٨) ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و(٢,٠٢٢)م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، وشكلت ما نسبته (١٠,٤٢٪) و(٩,٦٤٪) و(١٣,٦٥٪) من إجمالي مصاريف التشغيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و(٢,٠٢٢)م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م على التوالي، فضلاً راجع القسم الفرعي (٤-٦-٣) «كبار الموردين» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» في هذه النشرة.

وعليه، في حال عدم قدرة الشركة على استمرارية العلاقات الجيدة مع الموردين الرئيسيين للشركة، أو عدم قدرة الشركة على إيجاد موردين آخرين بشروط مناسبة للشركة فسوف يؤثر ذلك على عمليات الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وربحياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٥٢-١-٢ المخاطر المتعلقة بالاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يوجد لدى الشركة استثمارات محفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتتضمن هذه الاستثمارات وحدات صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية وصندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات وصندوق يقين للذهب وصندوق يقين عرعر هيلز وصندوق يقين للتمويل بالمرابحة (لمزيد من المعلومات فضلاً راجع القسم الفرعي (٣-٥-٢) «إدارة الأصول» في هذه النشرة). وفيما يلي توضيح للاستثمارات وتفاصيل الربح والخسارة منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م:

الجدول رقم (٦): الاستثمارات بطريقة القيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	
المتداولة			
٩,٠٥٤	-	-	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة (المستوى ٣)
١١,٣٥٢	٧,٥٨٥	٢,٢٠٥	صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية (المستوى ١)
٣,٢٦٣	٢,٧٩٧	٤,٢٧٤	صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات (المستوى ١)
٢٣,٦٦٩	١٠,٣٨٢	٦,٤٧٩	الإجمالي
غير المتداولة			
٣,٦٧٩	٣,٥٩٢	٣,٦٢٥	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
١٦,٦٣٤	-	-	صندوق يقين المدر للدخل (المستوى ٣)
١,١٢٣	١,٠٦٤	٩٨٨	صندوق يقين عرعر هيلز (المستوى ٣)
٨,٢٧٢	١,١٩٤	١,١٤٥	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة (المستوى ٣)
٢٩,٧٠٨	٥,٨٥٠	٥,٧٥٨	الإجمالي
٥٣,٣٧٧	١٦,٢٣٢	١٢,٢٣٧	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المصدر: الشركة

وتوضح الجداول التالية حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م:

الجدول رقم (٧): حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	
١٦,٢٣٢	١٢,٢٣٧	١١,٥٠٤	القيمة العادلة
٣٤٨,٣٧٤	٤٦٨,٦٥٧	٨,٣٦٩	وحدات مشتراة خلال السنة
(٣١١,٥٣٩)	(٤٦٤,٦٧٠)	(١٠,٦٤٧)	الوحدات المستردة خلال السنة
٣١٠	٨	٣,٠١١	التغير في القيمة العادلة
٥٣,٣٧٧	١٦,٢٣٢	١٢,٢٣٧	القيمة العادلة

المصدر: الشركة

وفيما يلي تفاصيل الربح/(الخسارة) من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م:

الجدول رقم (٨): تفاصيل الربح/(الخسارة) من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	
٣١١	٢,٨٦١	(١٢١)	(الخسارة) / الربح غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	٨	-	الربح غير المحققة على البيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١٣,٦٩٤	(٩٦٣)	٣,١٢٢	الربح / (الخسارة) المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١٤,٠٠٥	١,٩٠٦	٣,٠١١	

المصدر: الشركة

وفي حال تعرضت تلك الصناديق المشار إليها أعلاه إلى مخاطر تشغيلية أو تأثر أداؤها بشكل سلبي أو تعرضها لخسائر، فإن ذلك سيؤثر على الدخل الناتج منها كما ستأثر القيمة السوقية لتلك الاستثمارات، وبالتالي التأثير بشكل سلبي وجوهري على نتائج الشركة ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٥٣-١-٢ المخاطر المتعلقة بعزل مدير الصندوق (الشركة) والآثار المترتبة عن ذلك

لدى الشركة عدد (٩) صناديق استثمارية كما بتاريخ هذه النشرة. وقد يتم عزل الشركة كمدير للصندوق وفقا لأحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة صناديق الاستثمار العقاري الصادرين عن هيئة السوق المالية، وذلك بقرار صادر عن الهيئة أو قرار خاص من مالكي وحدات الصندوق يطلبون فيه من الهيئة عزل الشركة من إدارة الصندوق. ويتربط على عزل الشركة من إدارة الصندوق إلى عدم استحقاقها أي أتعاب عن إدارة هذا الصندوق وتراجع إيراداتها من خدمات إدارة الصناديق وبالتالي تراجع إيراداتها بشكل عام. تجدر الإشارة أنه بلغت إيرادات الشركة من إدارة الصناديق مبلغ (٢٥,٩٥١,٥٧٠) ريال سعودي أي ما نسبته (١٩,١٦٪) من إجمالي إيرادات الشركة ومبلغ (٢٣,٦٢٩,١٠١) ريال سعودي أي ما نسبته (٢٣,٨٦٪) من إجمالي إيرادات الشركة ومبلغ (١٠,٠١٥,٦٥١) ريال سعودي أي ما نسبته (١٩,٣٥٪) من إجمالي إيرادات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م على التوالي وعليه في حال عزل الشركة من إدارة إحدى هذه الصناديق أو جميعها فإن ذلك سيؤدي إلى انخفاض أو توقف كامل عائدات الشركة من هذه الصناديق، الأمر الذي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على إيرادات الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٥٤-١-٢ المخاطر المتعلقة بالمناصب الشاغرة في الإدارة التنفيذية

كما في تاريخ هذه النشرة يوجد لدى الشركة عدد من المناصب الشاغرة (فضلا راجع القسم (٤-٤) «الإدارة التنفيذية» في هذه النشرة). وفي حال تأخر الشركة في إيجاد موظفين من ذوي الخبرة والكفاءة العالية لشغل تلك المناصب ويتكلفتها للشركة فإن ذلك من شأنه التأثير على قدرة الشركة تنفيذ استراتيجيتها وإدارة أعمالها وبالتالي التأثير بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائجها المالية وتوقعاتها المستقبلية.

٥٥-١-٢ المخاطر المتعلقة بالمنصب الشاغر لمنصب مدير إدارة الأصول

كما في تاريخ هذه النشرة، فإنه يوجد شاغر في منصب مدير إدارة الأصول وتعمل الشركة حالياً لايجاد البديل المناسب، تجدر الإشارة بأن الإيرادات من إدارة الأصول بلغت (٢٥,٩٥١,٥٧٠) ريال سعودي شكلت ما نسبته (١٩,١٦٪) ومبلغ (٢٣,٦٢٩,١٠١) ريال سعودي شكلت ما نسبته (٢٣,٨٦٪) ومبلغ (١٠,٠١٥,٦٥١) ريال سعودي شكلت ما نسبته (١٩,٣٥٪) من إجمالي الإيرادات في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، على التوالي (فضلاً راجع القسم الفرعي (٣-٦-١) «الإيرادات وفق قطاعات الأعمال» من القسم (٣) «خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها» من هذه النشرة) كما تجدر الإشارة بأن الشركة تقوم حالياً بإيجاد البديل المناسب ومن المتوقع الانتهاء من تعيين مدير لإدارة الأصول خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٤م.

وفي حال عدم قدرة الشركة في إيجاد البديل المناسب في أقرب وقت سيؤدي ذلك الأمر إلى انخفاض إيرادات الشركة الأمر الذي يؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٢ المخاطر المتعلقة بالسوق والقطاع الذي تعمل فيه الشركة

١-٢-٢ المخاطر المتعلقة بالأداء الاقتصادي للمملكة

يعتمد الأداء المستقبلي المتوقع للشركة على عدد من العوامل التي تتعلق بالأوضاع الاقتصادية في المملكة بشكل عام وتشمل، على سبيل المثال لا الحصر، عوامل التضخم ونمو الناتج المحلي ومتوسط دخل الفرد ونحو ذلك. ويعتمد اقتصاد المملكة الكلي والجزئي بشكل أساسي على النفط والصناعات النفطية والتي لا تزال تسيطر على حصة كبيرة من الناتج المحلي الإجمالي، وعليه فإن أي تقلبات غير مواتية تحدث في أسعار النفط سيكون لها أثرها المباشر والجوهرى على خطط ونمو اقتصاد المملكة بشكل عام وعلى معدلات الإنفاق الحكومي، والذي من شأنه التأثير سلباً على أداء الشركة المالي، نظراً لعمليتها ضمن منظومة اقتصاد المملكة وتأثرها بمعدلات الإنفاق الحكومي.

كما يعتمد استمرار نمو اقتصاد المملكة على عدة عوامل أخرى بما فيها استمرار النمو السكاني واستثمارات القطاعين الحكومي والخاص في البنية التحتية، لذا فإن أي تغيير سلبي في أي من هذه العوامل سيكون له تأثير كبير على الاقتصاد وبالتالي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائجها المالية وتوقعاتها المستقبلية.

٢-٢-٢ المخاطر المتعلقة بالبيئة المنافسة

تعمل الشركة في بيئة تنافسية قوية، ولا يوجد ضمان باستمرار قدرة الشركة على المنافسة بشكل فعال مع الشركات الأخرى في السوق، كما تؤثر سياسات تسعير منافسي الشركة بشكل كبير على أدائها المالي، وقد تكون الشركة غير قادرة باستمرار على منافسة تلك الشركات، مما يؤدي إلى خفض حصة الشركة في السوق وبالتالي التأثير سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٣-٢-٢ المخاطر المتعلقة بعدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط

يعتمد الأداء المالي للشركة على الظروف الاقتصادية والسياسية السائدة في المملكة بالإضافة للظروف الاقتصادية العالمية التي تؤثر بدورها على المملكة. وتعاني بعض دول منطقة الشرق الأوسط من عدم الاستقرار الاقتصادي والسياسي، ولا توجد ضمانات بأن تلك الظروف الاقتصادية والسياسية في تلك الدول، أو في دول أخرى لن تؤثر سلباً وبشكل جوهري على المملكة، وقد تؤثر تلك العوامل بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

من شأن أي تغييرات كبرى غير متوقعة في البيئة السياسية أو الاقتصادية أو القانونية في المملكة و/أو أية دول أخرى في الشرق الأوسط، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التقلبات العادية في الأسواق والركود الاقتصادي والإعسار وارتفاع معدلات البطالة والتحويلات التكنولوجية وغيرها من التطورات، أن تؤثر بشكل سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٤-٢-٢ المخاطر المتعلقة بنظام الشركات

يفرض نظام الشركات بعض المتطلبات النظامية التي يتوجب على الشركة الالتزام بها. وسيستلزم ذلك قيام الشركة باتخاذ الإجراءات والتدابير للالتزام بهذه المتطلبات والتي من الممكن أن تؤثر على خطة أعمالها أو تستغرق وقت طويلاً. كما يفرض نظام الشركات الحالي عقوبات أشد صرامة على مخالفة أحكامه وقواعده الإلزامية حيث تصل حسب نظام الشركات الحالي (المادة ٢٦٠) إلى (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، وتضاعف تلك العقوبات في حال تكرار المخالفات خلال ثلاث سنوات من تاريخ الحكم عليه بتلك المخالفات وذلك حسب نظام الشركات الحالي (المادة ٢٦٣)؛ وبالتالي فإن الشركة ستكون عرضة إلى مثل هذه العقوبات في حال عدم التزامها بتلك القواعد والأحكام، والذي من شأنه التأثير سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها.

٥-٢-٢ المخاطر المتعلقة بإقرار وتطبيق نظام الشركات الجديد مؤخرًا في المملكة

تخضع الشركة في إدارتها وتسيير أعمالها ونشاطاتها المختلفة لأحكام نظام الشركات، وقد أعلنت الحكومة في تاريخ ٢٩/١١/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٨/٠٦/٢٠٢٢م) عن موافقتها على نظام جديد للشركات ليحل محل النظام السابق، ودخل هذا النظام الجديد حيز التنفيذ منذ تاريخ ٢٠/٠١/٢٠٢٢م، ويفرض نظام الشركات الجديد بعض المتطلبات الجديدة المتعلقة بالتنظيم وحوكمة الشركات والتي يجب على الشركة الالتزام بها، ويستوجب ذلك أن تقوم الشركة ببعض الإجراءات للالتزام بتلك المتطلبات الجديدة. كما يفرض نظام الشركات الجديد عقوبات أشد صرامة على مخالفة أحكامه وقواعده الإلزامية، وبالتالي فإنه من الممكن أن تتعرض الشركة إلى مثل هذه العقوبات في حال عدم التزامها بتلك الأحكام والقواعد، فسيكون لذلك أثر سلبي وجوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٦-٢-٢ المخاطر المتعلقة بتطبيق لائحة حوكمة الشركات

أصدر مجلس الهيئة لأئحة حوكمة الشركات جديدة بموجب القرار رقم (٨-١٦-٢٠١٧) وتاريخ ١٦/٠٥/١٤٣٨هـ (الموافق ١٣/٠٢/٢٠١٧م)، بناءً على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣ وتاريخ ٢٨/٠١/١٤٣٧هـ (الموافق ١١/١١/٢٠١٥م)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٨-٥-٢٠٢٣) وتاريخ ٢٥/٠٦/١٤٤٤هـ (الموافق ١٨/٠١/٢٠٢٣م) على نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١٣٢ وتاريخ ٠١/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠/٠٦/٢٠٢٢م) والتعديلات التي تطرأ عليها. والجدير بالذكر أن لائحة حوكمة الشركات أُلزمت الشركات المدرجة في السوق الموازية ببعض الفقرات والمواد الواردة فيها وهي كما يلي (الفقرة (ج) من المادة (١٣)، والفقرة (ب) من المادة (٥٠)، والفقرة (أ) من المادة (٥١)، والمادة (٥٢)، والمادة (٥٦)، والمادة (٨٨)) والتي قامت الشركة بتطبيقها والالتزام بها جميعها كما في تاريخ هذه النشرة. وعلى الرغم من أن بقية المواد في لائحة حوكمة الشركات تعتبر استرشادية للشركات المدرجة في السوق الموازية كما في تاريخ هذه النشرة، إلا أنه في حال تطبيقها بشكل إلزامي فإن نجاح الشركة في تطبيق الحوكمة بشكل صحيح يعتمد على مدى استيعاب وفهم مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية والعاملين في الشركة لهذه القواعد والإجراءات، وفي حال عدم التزام الشركة بذلك فإنها ستكون عرضة للمخالفات الجزائية من قبل هيئة السوق المالية، الأمر الذي سيكون له تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها.

٧-٢-٢ المخاطر المتعلقة بعدم التقيد بالأنظمة والقوانين الحالية و/أو صدور أنظمة وقوانين جديدة

تخضع الشركة لإشراف عدد من الجهات الحكومية في المملكة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر هيئة السوق المالية ووزارة التجارة، وبالتالي تخضع الشركة لمخاطر التغييرات في الأنظمة واللوائح والتعاميم والسياسات في المملكة. وتشهد البيئة التشريعية والتنظيمية في المملكة إصدار العديد من الأنظمة واللوائح، والتي يتم تطويرها وتحسينها بشكل مستمر. وتعتبر تكاليف الالتزام لهذه الأنظمة مرتفعة. وفي حال إدخال أي تغييرات على الأنظمة، أو اللوائح الحالية، أو إصدار قوانين، أو لوائح جديدة فإن ذلك سيؤدي إلى تكبد الشركة لمصروفات مالية إضافية غير متوقعة لأغراض تتعلق بالالتزام بتلك اللوائح وتلبية اشتراطات هذه القوانين، أو قد تخضع للعقوبات والغرامات التي تفرضها السلطات الإشرافية المختصة في حال عدم التزامها لهذه اللوائح والأنظمة بشكل مستمر، مما سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمالها ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٢-٢ المخاطر المتعلقة بضريبة القيمة المضافة

قامت المملكة بإصدار نظام ضريبة القيمة المضافة والذي دخل حيز النفاذ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨م. ويفرض هذا النظام قيمة مضافة بنسبة (٥٪) على عدد من المنتجات والخدمات وذلك حسب ما هو وارد في النظام، وقد قررت حكومة المملكة زيادة نسبة ضريبة القيمة المضافة من (٥٪) إلى (١٥٪) والذي بدأ تطبيقه من شهر يوليو ٢٠٢٠م، وبالتالي، فإنه يتعين على المنشآت ذات العلاقة معرفة طبيعة ضريبة القيمة المضافة وطريقة تطبيقها وكيفية حسابها. كما سيتعين عليها تقديم تقاريرها الخاصة إلى الجهات الحكومية ذات العلاقة. وبناءً على ذلك، يتعين على الشركة التكيف مع التغييرات الناتجة عن تطبيق ضريبة القيمة المضافة، والتي تشمل تحصيلها وتسليمها.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإصدار إشعار تقييم نهائي لضريبة القيمة المضافة بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠م للفترات الضريبية من شهر يناير ٢٠١٨م حتى ديسمبر ٢٠١٩م وتم فرض مبلغ ١,٢٦ مليون ريال سعودي لضريبة المخرجات و١,٨ مليون ريال سعودي غرامات بموجب إشعار التقييم النهائي الصادر. تم دفع المبلغ لئيم إلغاء الغرامات المفروضة بناءً على المبادرة الملكية بسبب جائحة كورونا ومن ثم قامت الشركة بالاعتراض على التقييم النهائي لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وقد قوبل الاعتراض بالرفض. قدمت الشركة استئنافاً في ٤ مارس ٢٠٢١م على بوابة الأمانة العامة للجان الضريبية وعقدت الشركة جلسة استماع مع الأمانة العامة للجان الضريبية في ١٢ أغسطس ٢٠٢١م مع لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات. وقررت لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات رفض الانتصارات المقدمة. قامت الشركة بتقديم استئناف على قرار لجنة المخالفات الضريبية وحل النزاعات خلال الفترة وفي ٠٢ أغسطس ٢٠٢٢م، عقدت الدائرة الاستئنافية الأولى لمخالفات ومنازعات ضريبة القيمة المضافة والسلع الانتقائية جلساتها لنظر الاستئناف المقدم عبر الاتصال المرئي، بناءً على الفقرة (٢) من المادة (الخامسة عشرة) من قواعد عمل لجان الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية، التي تنص على أنه: «يجوز انعقاد جلسات الدائرة بواسطة الوسائل التقنية الحديثة التي توفرها الأمانة العامة». وجرى الاطلاع على ملف الدعوى وكافة المذكرات والمستندات، وعلى قرار دائرة الفصل محل الاستئناف. وبعد المناقشة والمداولة، قررت الدائرة بالإجماع: قبول الاستئناف المتعلق بإخضاع عمولة هيئة السوق المالية للضريبة بالنسبة الأساسية ٥٪ وإلغاء قرار الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ومنازعات ضريبة القيمة المضافة في مدينة الرياض وإلغاء إجراء المستأنف ضده (الهيئة).

ومع ذلك فإن أي انتهاك أو تطبيق خاطئ لنظام الضريبة من قبل إدارة الشركة، سوف يُعرضها لغرامات أو عقوبات أو يؤدي إلى الإضرار بسمعتها وكذلك ستتحمل الشركة قيمة تلك العقوبات المفروضة من قبل الجهات ذات العلاقة والناتجة عن التطبيق الخاطئ لنظام الضريبة مما سيزيد أيضاً من التكاليف والمصاريف التشغيلية، وهو ما يمكن أن يقلل من الوضع التنافسي للشركة ومستوى الطلب على منتجاتها، مما سيكون له تأثير سلبي وجوهري على الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٩-٢-٢ المخاطر المتعلقة بتغيير آلية احتساب الزكاة وضريبة الدخل

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك التعميم رقم ١٤٣٨/١٦/٦٧٦٨هـ بتاريخ ١٤٣٨/٠٣/٠٥هـ (الموافق ٢٠١٦/١٢/٠٤م) الذي يلزم الشركات السعودية المدرجة في السوق المالية بحساب الدخل والزكاة على أساس جنسية المساهمين والملكية الفعلية بين المواطنين السعوديين والخليجيين وغيرهم على النحو الوارد في «نظام تداولاتي» في نهاية العام. وقبل إصدار هذا التعميم، كانت الشركات المدرجة في السوق المالية خاضعة بوجه عام لدفع الزكاة أو الضريبة على أساس ملكية مؤسسيها وفقاً لنظامها الأساسي، ولم يتم الأخذ بالاعتبار أثر الأسهم المدرجة في تحديد وعاء الزكاة. وكان من المقرر تطبيق هذا التعميم في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والسنوات اللاحقة لذلك. ولكن أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خطابها رقم ١٤٣٨/١٦/١٢٠٩٧هـ بتاريخ ١٤٣٨/٠٤/١٩هـ (الموافق ٢٠١٧/٠١/١٧م) الذي يقتضي تأجيل تنفيذ التعميم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والسنوات التي تليها. وإلى أن تُصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك توجيهاتها فيما يتعلق بآليات وإجراءات تنفيذ هذا التعميم، فإن تنفيذ هذا التعميم بما في ذلك المتطلبات النهائية التي يجب الوفاء بها لا يزال قيد النظر، وكذلك القواعد التي تفرض ضريبة الدخل على جميع المقيمين غير الخليجيين المساهمين في الشركات السعودية المدرجة والتي تطبق ضريبة الاستقطاع على توزيعات الأرباح الخاصة بالمساهمين غير المقيمين بغض النظر عن جنسياتهم. ولم تقم الشركة بتقييم الأثر المالي لهذا التعميم واتخاذ الخطوات الكافية لضمان الالتزام به حيث إنها شركة مساهمة مغلقة مملوكة من مساهمين سعوديين، وفي حال كان الأثر المالي لهذا التعميم حال تطبيقه كبيراً أو في حال تكبدت الشركة تكاليف إضافية لاتخاذ الخطوات اللازمة لضمان الالتزام به فسيؤثر ذلك سلباً وبشكل جوهري على أعمالها ونتائج عملياتها ومركزها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

١٠-٢-٢ المخاطر المتعلقة بإنفاق المستهلك بسبب سوء الأوضاع الاقتصادية

قد تؤثر التقلبات في العناصر الاقتصادية الخارجة عن سيطرة الشركة، بما في ذلك قدرة المستهلكين على الاقتراض ومعدلات الفائدة ومعدلات البطالة ومستويات الرواتب ومستويات الضرائب (كضريبة القيمة المضافة، التي تمت زيادتها من ٥٪ إلى ١٥٪)، ابتداءً من ١ يوليو ٢٠٢٠م) وتكاليف استهلاك المياه والكهرباء، وإلغاء دعم الحكومة السعودية - سواء بشكل كامل أو جزئي - لبعض المواد والذي بدوره يؤثر بشكل سلبي على مستوى الدخل المتاح للإنفاق وعلى مستويات إنفاق المستهلكين (بما في ذلك الإنفاق الاختياري على مختلف المنتجات) وبالتالي التأثير بشكل سلبي على الطلب على منتجات الشركة. إن أي تراجع في أعداد المستهلكين أو مستويات إنفاقهم، سيؤثر ذلك سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها ووضعها المالي وتوقعاتها المستقبلية.

١١-٢-٢ المخاطر المتعلقة بفرض رسوم أو ضرائب جديدة

بالرغم من أن الشركة لا تخضع في الوقت الراهن لأي نوع من الضرائب بخلاف الزكاة الشرعية وضريبة القيمة المضافة، إلا أنه من المحتمل أن تفرض الحكومة رسوماً أخرى أو ضرائب جديدة على الشركات في المستقبل. وفي حال تم فرض رسوم أخرى أو ضرائب جديدة على الشركات بخلاف ما هو مطبقاً حالياً، فإن ذلك سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١٢-٢-٢ المخاطر المتعلقة بنظام المنافسة ولائحته التنفيذية

في حال أصبحت الشركة في وضع مهيمن في السوق أو تم تصنيفها كذلك من قبل الهيئة العامة للمنافسة، فستخضع الأنشطة التشغيلية للشركة للشروط والضوابط الواردة في نظام المنافسة الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٧٥) وتاريخ ١٤٤٠/٠٦/٢٩هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٢/٠٦م) ولائحته التنفيذية الصادر عن الهيئة العامة للمنافسة بموجب القرار رقم (٣٢٧) وتاريخ ١٤٤١/٠١/٢٥هـ (الموافق ٢٠١٩/٠٩/٢٤م). حيث يهدف نظام المنافسة لحماية المنافسة العادلة في الأسواق السعودية وتشجيع وترسيخ قواعد السوق وحرية الأسعار وشفافيتها. وفي حالة مخالفة الشركة لأحكام نظام المنافسة وصدور حكم ضد الشركة فيما يتعلق بهذه المخالفة، فإنه من المحتمل أن تتعرض الشركة لغرامات كبيرة تخضع لتقدير الهيئة العامة للمنافسة بما لا يتجاوز نسبة (١٠٪) من قيمة المبيعات السنوية (العائد) محل العقد أو لا تتجاوز عشرة ملايين ريال سعودي في حال عدم إمكانية احتساب العائد السنوي. بالإضافة إلى ذلك، يحق للهيئة العامة للمنافسة طلب تعليق وإيقاف أنشطة الشركة بشكل مؤقت أو دائم (جزئياً أو كلياً) في حال تكرار المخالفات من قبل الشركة. وعلاوة على ذلك، قد تكون إجراءات إقامة الدعاوى مكلفة مادياً للشركة وقد تستغرق مدة طويلة للبت فيها. وقد يكون لحدوث أي من هذه المخاطر المشار إليها أعلاه تأثير سلبي وجوهري على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١٣-٢-٢ المخاطر المتعلقة بتقلب أسعار العمولات

قد تتغير أسعار العمولات تبعاً لأي متغيرات اقتصادية، أو سياسية، أو تنظيمية محلية، أو عالمية مما سيؤدي إلى احتمالية زيادة التزامات الشركة. وبالتالي، سيؤدي ذلك إلى زيادة تكاليف التمويل الذي قد تحتاجه الشركة لعملياتها التشغيلية، مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على المركز المالي للشركة وتدفعاتها النقدية وعلى أعمال الشركة ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٣-٢ المخاطر المتعلقة بالأسهم المطروحة

١-٣-٢ المخاطر المتعلقة بالتذبذبات المحتملة في سعر السهم

قد لا يكون السعر السوقي لأسهم الشركة مستقرا بعد الطرح، وقد يتأثر بشكل كبير بسبب العديد من العوامل منها دون الحصر: ظروف سوق الأسهم، ضعف أداء الشركة، عدم القدرة على تنفيذ خطط الشركة المستقبلية، دخول منافسين جدد للسوق، التغيير في رؤية أو تقديرات الخبراء والمحللين لسوق الأوراق المالية، وأي إعلان للشركة أو أي من منافسيها يتعلق بعمليات اندماج واستحواذ أو تحالفات استراتيجية.

٢-٣-٢ المخاطر المتعلقة بالبيانات المستقبلية

إن النتائج المستقبلية وبيانات الأداء للشركة لا يمكن توقعها فعليا وقد تختلف عن الموجودة في هذه النشرة. إذ إن إنجازات وقدرة الشركة على التطور هي ما تحدد النتائج الفعلية والتي لا يمكن توقعها أو تحديدها. إن عدم دقة البيانات والنتائج تعتبر إحدى المخاطر التي يجب على المساهم التعرف عليها حتى لا تؤثر على قراره الاستثماري.

٣-٣-٢ المخاطر المتعلقة باحتمال إصدار أسهم جديدة

في حال قررت الشركة إصدار أسهم جديدة في المستقبل، فمن المحتمل أن يؤدي ذلك إلى التأثير سلبا على سعر السهم في السوق أو تدني نسبة ملكية المساهمين في الشركة في حال عدم استثمارهم في الأسهم الجديدة في ذلك الحين.

٤-٣-٢ المخاطر المرتبطة بالسيطرة الفعلية من قبل المساهمين الحاليين بعد الطرح

بعد الانتهاء من عملية الطرح سيحتفظ المساهمين الحاليين بحصة سيطرة في الشركة تمثل (٨٠٪) من أسهم الشركة، وبناءً عليه، قد يتمكن المساهمون الحاليون معا أو مع مساهمين آخرين من السيطرة على القرارات والتصرفات التي تتطلب موافقة المساهمين - بما في ذلك دون حصر - عمليات الاندماج والاستحواذ وبيع الأصول، وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة، وزيادة رأس المال أو تخفيضه، وإصدار أو عدم إصدار أسهم إضافية، أو توزيع الأرباح، أو أي تغيير في الشركة. وفي حال نشأت ظروف تتعارض فيها مصالح المساهمين الحاليين مع مصالح مساهمي الأقلية، فإن ذلك قد يضع مساهمي الأقلية في وضع ليس في صالحهم، وقد يمارس المساهمون الحاليون سيطرتهم على الشركة بطريقة تؤثر سلبا وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي أو نتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٥-٣-٢ المخاطر المرتبطة بعدم وجود سوق سابقة لأسهم الشركة

لا يوجد حاليا ولم يسبق وجود سوق مالية لتداول أسهم الشركة، ولا يوجد أي تأكيدات بشأن وجود سوق فعالة ومستمرة لتداول أسهم الشركة بعد إدراج الشركة، وقد يترتب على الطرح وجود عرض أو طلب محدود مما سيؤثر ذلك على سعر السهم، وإذا لم يتطور سوق نشط لتداول أسهم الشركة فقد تتأثر سيولة وسعر تداول أسهم الشركة بشكل سلبي وكبير.

٦-٣-٢ المخاطر المرتبطة ببيع عدد كبير من الأسهم في السوق الموازية بعد عملية الطرح

إن بيع عدد كبير من الأسهم في السوق المالية بعد إتمام عملية الطرح سيؤثر سلبا على السعر السوقي للأسهم. وبعد إتمام عملية الطرح بنجاح، سيتم حظر التصرف لمدة أربعة وعشرين (٢٤) شهرا من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق الموازية على كامل الأسهم المملوكة بعد الطرح لشركة فالكم القابضة والتي تمثل نسبة (٤٠,٠٠٪) من رأسمال الشركة بعد الطرح، ونسبة خمسين بالمائة (٥٠٪) من أسهم شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) والتي تشكل نسبة عشرين بالمائة (٢٠٪) من رأسمال الشركة بعد الطرح) وذلك بناءً على موافقة هيئة السوق المالية على طلب الحصول على إشعار عدم ممانعة من الهيئة للتقدم بطلب طرح أسهم الشركة في السوق الموازية (نمو) بموجب الخطاب رقم (ص/٢١/٨٢١٧/٦/٣) وتاريخ ٢٨/٠٢/١٤٤٣هـ (الموافق ١٠/٠٥/٢٠٢١م) حيث اشترطت الهيئة أن يخضع ما لا يقل عن نسبة (٦٠٪) من أسهم الشركة بعد الطرح لفترة حظر لا تقل عن أربعة وعشرين (٢٤) شهرا من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق الموازية، ويجب الحصول على موافقة الهيئة المسبقة قبل التصرف في هذه الأسهم.

وقد يؤدي بيع المساهم الكبير لعدد كبير من الأسهم بعد انتهاء فترة الحظر إلى التأثير سلبا على سوق أسهم الشركة، وبالتالي قد ينتج عن ذلك انخفاض السعر السوقي للأسهم، والذي سيؤثر سلبا وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٧-٣-٢ المخاطر المتعلقة بعدم تحقيق متطلبات الانتقال للسوق الرئيسية أو أي متطلبات تنظيمية مستقبلية

يمكن للشركة تقديم طلب إدراج في السوق الرئيسية بعد مرور الفترة النظامية (سنتين حسب النظام الحالي للسوق المالية) على إدراجها في السوق الموازية، وذلك بعد استيفاء جميع المتطلبات النظامية الصادرة عن هيئة السوق المالية وعن شركة تداول السعودية (تداول السعودية) بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة وقواعد الإدراج، والمتعلقة بانتقال الشركات المدرجة في السوق الموازية إلى السوق الرئيسية، في حال عدم تمكن الشركة من استيفاء تلك المتطلبات أو أي متطلبات نظامية إضافية مستقبلية قد تفرضها الهيئة على الشركة أو السوق، فإن الشركة لن تتمكن من الانتقال إلى السوق الرئيسية، وبما أن السوق الموازية حتى تاريخ نشرة الإصدار هذه هي سوق يقتصر فيها التداول على المستثمرين المؤهلين فقط، فإن حجم التداول اليومي والسيولة سيكون أقل منه في السوق الرئيسية، وبالتالي سيؤثر سلباً على سيولة سهم الشركة وقيمتها السوقية، ما سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

٨-٣-٢ مخاطر رغبة الشركة في الاستمرار في السوق الموازية

بعد طرح في السوق الموازية، وبعد مضي الفترة النظامية بموجب القواعد ذات الصلة قد تكون الشركة مستوفية للشروط الخاصة بالانتقال إلى السوق الرئيسية، ولكنها ترغب في الاستمرار كشركة مدرجة في السوق الموازية وعدم الانتقال للسوق الرئيسية. وبما أن السوق الموازية حتى تاريخ نشرة الإصدار هي سوق يقتصر فيها التداول على المستثمرين المؤهلين فقط، فإن حجم التداول اليومي والسيولة سيكون أقل منه في السوق الرئيسية وبالتالي التأثير سلباً على سيولة سهم الشركة وقيمتها السوقية.

٩-٣-٢ المخاطر المتعلقة بسيولة أسهم الطرح

لا يوجد حالياً ولم يسبق وجود سوق مالية لتداول أسهم الشركة، ولا يوجد أي تأكيدات بشأن وجود سوق فعالة ومستمرة لتداول أسهم الشركة بعد انتهاء فترة الطرح، وإذا لم يتطور سوق نشط لتداول أسهم الشركة، فإن ذلك سيؤثر على سيولة وسعر تداول أسهم الشركة بشكل سلبي وكبير، والذي سيؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

١٠-٣-٢ المخاطر المتعلقة بتوزيع الأرباح

يعتمد توزيع الأرباح في المستقبل على العديد من العوامل منها تحقق الأرباح في المستقبل، والوضع المالي، التدفقات النقدية، ومتطلبات رأس المال العامل، والنفقات الرأس مالية والاحتياطات الشركة القابلة للتوزيع، إضافة إلى عدة عوامل أخرى، وقد لا تتمكن الشركة من توزيع أرباح على المساهمين وقد لا يوصي مجلس الإدارة، أو لا يوافق المساهمين على توزيع تلك الأرباح، بالإضافة إلى ذلك في حال إبرام الشركة أي اتفاقيات تمويل مستقبلية تخضع لقيود تمنع الشركة من توزيع أي أرباح إلا بعد الحصول على موافقة خطية للقيام بذلك من قبل الجهة التمويلية.

ومن ناحية أخرى، قد تتكبد الشركة مصاريف أو التزامات جديدة غير متوقعة قد يترتب عليها انخفاض في أرباح الشركة أو تأثر مستوى السيولة النقدية لديها، الأمر الذي قد يؤدي إلى انخفاض توزيع الأرباح أو انعدامه، وبالتالي فإن ذلك قد يؤدي إلى انخفاض العائد المتوقع على أسهم الشركة، الأمر الذي سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على العائدات المتوقعة للمساهمين، الجدير بالذكر أن الشركة لا تقدم أي ضمان فيما يتعلق بمبلغ التوزيعات الذي سيدفع في أي سنة معينة، ويخضع توزيع الأرباح لشروط وضوابط معينة منصوص عليها في النظام الأساسي للشركة. ولمزيد من التفاصيل حول سياسة توزيع الأرباح، الرجاء مراجعة القسم (٥) «سياسة توزيع الأرباح» من هذه النشرة. وبناءً على ما تم ذكره فإن هذه العوامل ستؤثر سلباً وبشكل جوهري على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها

03

خلفية عن الشركة وطبيعة أعمالها

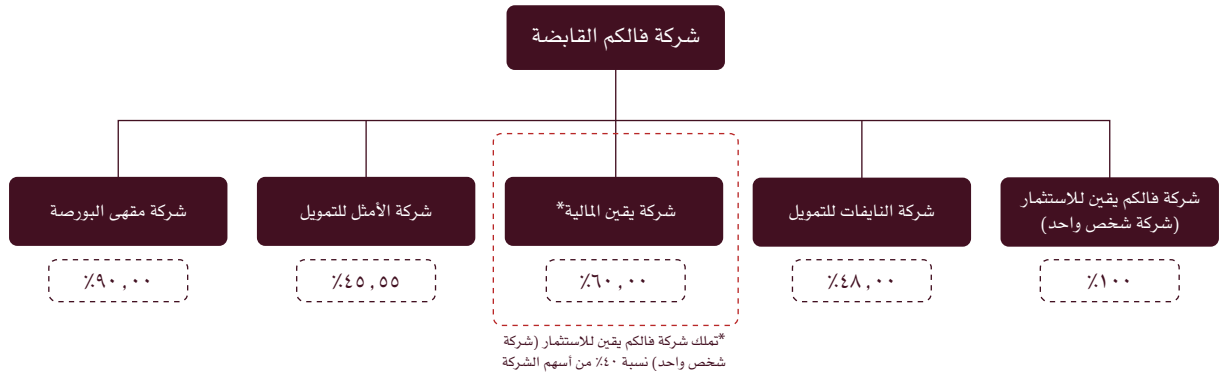
١-٣ نبذة عن الشركة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال) هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية تأسست بموجب القرار الوزاري رقم (٢٦٣١) وتاريخ ١٠/٠٩/١٤٢٧هـ (الموافق ٠٣/١٠/٢٠٠٦م) والقرار الوزاري رقم (٢٤٨٩) وتاريخ ٠٢/١١/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٣/١١/٢٠٠٦م)، وبموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ٠٤/١٢/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٥/١٢/٢٠٠٦م) الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١-١٧٦-٢٠٠٦م) وتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧/٠٥/٢٠٠٦م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٠٢/١٤٢٨هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧م).

يبلغ رأسمال الشركة الحالي مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم متساوية القيمة قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية وجميعها أسهم عادية مدفوعة القيمة بالكامل من فئة واحدة ولا تعطي أي مساهم أي حقوق تفضيلية ويحق لكل مساهم أيا كان عدد أسهمه حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين («الجمعية العامة») والتصويت فيها، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصا آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عاملي الشركة لينوب عنه في حضور اجتماعات الجمعية العامة. تستحق أسهم الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتبارا من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها. ويتمثل عنوان الشركة الرئيسي كما هو مذكور في السجل التجاري في الرياض - حي الورد - شارع العليا، ص.ب ٨٨٤ الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

ويوضح الشكل التالي موقع الشركة بين مجموعة شركات شركة فالكيم القابضة.

الشكل رقم (١): موقع الشركة بين مجموعة الشركات التابعة لشركة فالكيم القابضة



المصدر: الشركة

٢-٣ تاريخ الشركة وأهم التطورات في هيكل رأس مالها

- تأسست شركة يقين المالية (يقين كابيتال) كشركة مساهمة مغلقة تحت اسم «شركة فالكم للخدمات المالية» بموجب القرار الوزاري رقم (٢٦٣١) وتاريخ ١٠/١٠/١٤٢٧هـ (الموافق ١٠/٠٣/٢٠٠٦م) والقرار الوزاري رقم (٢٤٨٩) وتاريخ ١١/٠٢/١٤٢٧هـ (الموافق ١١/٢٣/٢٠٠٦م)، والسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ١٢/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ١٢/٢٥/٢٠٠٦م) الصادر بمدينة الرياض، وبموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦-١-٢٠٠٦م) وتاريخ ٢٩/٠٤/١٤٢٧هـ (الموافق ٢٧/٠٥/٢٠٠٦م) بترخيص رقم (٣٧-٢٠٢٠) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ٠١/٠٢/١٤٢٨هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧م)، ورأس مال يبلغ مليار (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمًا إلى مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي. وكان هيكل المساهمين عند التأسيس على الشكل التالي:

الجدول رقم (٩): هيكل ملكية المساهمين عند التأسيس

م	اسم المساهم	القيمة الإسمية للسهم (ريال سعودي)	عدد الأسهم (سهم)	إجمالي قيمة الأسهم الإسمية (ريال سعودي)	نسبة الملكية (%)
١	ابراهيم عبد المحسن عبد الله أبانمي	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٠%
٢	أديب عبد الرحمن مساعد السويلم	١٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠%
٣	المؤسسة المتحدة للتجارة	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠%
٤	بدر عبد الله محمد السويدان	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%
٥	حمد عساف حسين العساف	١٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٠%
٦	خالد عمر جاسم البلطان	١٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠%
٧	خالد عبد الله محمد العذل	١٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠%
٨	سعد ابراهيم عبد العزيز المعجل	١٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٠%
٩	الشركة السعودية الخليجية الهيدروليكيكية المحدودة	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠%
١٠	سليمان عبد الله سليمان العمرو	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠%
١١	شركة الأنظمة المتطورة المحدودة	١٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠%
١٢	شركة تنهات القابضة المحدودة	١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠%
١٣	شركة الميم المتحدة	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%
١٤	شركة طوق الخليج للاستثمار	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠%
١٥	شركة فال العربية القابضة المحدودة	١٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٠%
١٦	صالح علي حمود العذل	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٠%
١٧	عبد الكريم حمد عبد الكريم المعجل	١٠	٣٥٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٠,٣٥%
١٨	عبد الله راشد ابراهيم المنقور	١٠	٤٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٠%
١٩	عبد الله سليمان عبد العزيز المقيرن	١٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠%
٢٠	عبد الله علي صالح النعيم	١٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٠%
٢١	عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	١٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٥%
٢٢	فيصل ابراهيم عبد الله السويل	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠%
٢٣	مؤسسة الحوافز للتجارة والتسويق	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠%
٢٤	محمد صالح عبد الرحمن العذل	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٠%
٢٥	د. محمد عبد الرحمن عبد الله الطويل	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٠%
٢٦	محمد عبد الرحمن عثمان الفريح	١٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٠%
٢٧	الأمير مشاري عبد الله عبد العزيز بن مساعد	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٠%

م	اسم المساهم	القيمة الاسمية للأسهم (ريال سعودي)	عدد الأسهم (سهم)	إجمالي قيمة الأسهم الإسمية (ريال سعودي)	نسبة الملكية (%)
٢٨	مطلق صالح مطلق الحناكي	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٠٪
٢٩	د. ناصر ابراهيم بن رشيد الرشيد	١٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٪
٣٠	عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح	١٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٠٪
٣١	عبد الله محمد عبد الله الحقييل	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٠٪
٣٢	عبد الله مبارك الخفيرة	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٠٪
٣٣	حمود علي حمود العذل	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٠٪
٣٤	د. ناصر عقيل عبد الله الطيار	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٪
٣٥	فيصل فهد فيصل ملحم	١٠	٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٠,٦٠٪
٣٦	عبد الله محمد عبد العزيز النمر	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٠٪
٣٧	موسى عبد الكريم موسى الربيعان	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٠٪
	الإجمالي		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٪

المصدر: الشركة

- وبتاريخ ٢٩/٠٣/١٤٣١هـ (الموافق ١٥/٠٣/٢٠١٠م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال من واحد مليار (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى واحد مليار وخمسين مليون (١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسم إلى مائة وخمسة ملايين (١٠٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي، وقد تم الاكتتاب بالزيادة البالغة خمسة ملايين (٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم بإجمالي قيمة إسمية تبلغ خمسين مليون (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بشكل نقدي من قبل موظفي الشركة وهم كل من (١) المساهم/ أديب عبدالرحمن مساعد السويلم بواقع عدد مليونين وسبعمائة وعشرين ألف (٢,٧٢٠,٠٠٠) سهم و(٢) المساهم/ نواف عبدالله علي بن فوزان بواقع عدد مائتين وخمسين ألف (٢٥٠,٠٠٠) سهم و(٣) المساهم/ عدنان عبدالله علي بن فوزان بواقع عدد واحد مليون (١,٠٠٠,٠٠٠) سهم و(٤) المساهم/ مازن محمد جميل إكرام بواقع ثلاثمائة وخمسين ألف (٣٥٠,٠٠٠) سهم و(٥) المساهم/ صالح عبدالله صالح الحناكي بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(٦) المساهم/ بندر محمد أحمد البيز بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(٧) المساهم/ عبدالرحمن عبدالعزيز سعد بن نفيسة بواقع ثلاثين ألف (٣٠,٠٠٠) سهم و(٨) المساهم/ بلال محمد عزالدين راغب بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(٩) المساهم/ هيثم بن معين بن جميل السراج بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(١٠) المساهم/ بدر سليمان حمد الصليح بواقع مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم و(١١) المساهم/ محمد عبدالرحمن عبدالعزيز أبابطين بواقع خمسين ألف (٥٠,٠٠٠) سهم و(١٢) المساهم/ لؤي حسن علي حمدالله بواقع مائتي ألف (٢٠٠,٠٠٠) سهم، كما تم إجراء بعض التداولات الداخلية بين المساهمين، حيث (١) باع المساهم/ عبدالله سليمان عبدالعزيز المقيرن كامل أسهمه في الشركة والبالغة سبعة ملايين (٧,٠٠٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ شركة فال العربية القابضة المحدودة، و(٢) باع المساهم/ شركة فال العربية القابضة المحدودة عدد مائة ألف (١٠٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم، و(٣) باع المساهم/ محمد صالح عبدالرحمن العذل عدد مائة وعشرين ألف (١٢٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم، و(٤) باع المساهم/ صالح علي حمود العذل عدد مائة وعشرين ألف (١٢٠,٠٠٠) سهم لصالح المساهم/ فيصل فهد فيصل ملحم. وكان هيكل المساهمين في الشركة كالتالي:

الجدول رقم (١٠): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ٢٩/٠٣/١٤٣١هـ (الموافق ١٥/٠٣/٢٠١٠م)

م	اسم المساهم	القيمة الإسمية للسهم	عدد الأسهم	إجمالي قيمة الأسهم	نسبة الملكية (%)
١	شركة فال العربية القابضة المحدودة	١٠	١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٨٦%
٢	مؤسسة الحوافز للتجارة والتسويق	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥٢%
٣	المؤسسة المتحدة للتجارة	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥٢%
٤	شركة طوق الخليج للاستثمار	١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥٢%
٥	أديب عبد الرحمن مساعد السويلم	١٠	٨,٧٢٠,٠٠٠	٨٧,٢٠٠,٠٠٠	٨,٣٠%
٦	حمد عساف حسين العساف	١٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٨%
٧	بدر عبد الله محمد السويدان	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦%
٨	فيصل ابراهيم عبد الله السويل	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦%
٩	شركة الميم المتحدة	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦%
١٠	سليمان عبد الله سليمان العمرو	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨١%
١١	الشركة السعودية الخليجية الهيدروليكية المحدودة	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨١%
١٢	ناصر ابراهيم بن رشيد الرشيد	١٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٢%
١٣	شركة تنهات القابضة المحدودة	١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٦%
١٤	عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	١٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٥%
١٥	خالد عمر جاسر البطان	١٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠%
١٦	شركة الأنظمة المتطورة المحدودة	١٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠%
١٧	خالد عبد الله محمد العذل	١٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢%
١٨	د. ناصر عقيل عبد الله الطيار	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩٥%
١٩	عدنان عبد الله علي بن فوزان	١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٩٥%
٢٠	فيصل فهد فيصل ملحم	١٠	٩٤٠,٠٠٠	٩,٤٠٠,٠٠٠	٠,٨٩%
٢١	ابراهيم عبد المحسن عبد الله أبانمي	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٢٢	الأمير مشاري عبد الله عبد العزيز بن مساعد	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٢٣	مطلق صالح مطلق الحناكي	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٢٤	عبد الله راشد ابراهيم المنقور	١٠	٤٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٠,٣٨%
٢٥	صالح علي حمود العذل	١٠	٣٨٠,٠٠٠	٣,٨٠٠,٠٠٠	٠,٣٦%
٢٦	عبد الكريم حمد عبد الكريم المعجل	١٠	٣٥٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٠,٣٢%
٢٧	مازن محمد جميل إكرام	١٠	٣٥٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٠,٣٢%
٢٨	عبد الله علي صالح التميم	١٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٩%
٢٩	محمد عبد الرحمن عثمان الفريح	١٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٩%
٣٠	عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح	١٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠,٢٩%
٣١	نواف عبد الله علي بن فوزان	١٠	٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٠,٢٤%
٣٢	د. محمد عبد الرحمن عبد الله الطويل	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٩%
٣٣	عبد الله محمد عبد الله الحقييل	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٩%
٣٤	عبد الله مبارك الخفزة	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٩%
٣٥	حمود علي حمود العذل	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠,١٩%

م	اسم المساهم	القيمة الإسمية للسهم	عدد الأسهم	إجمالي قيمة الأسهم	نسبة الملكية (%)
٣٦	عبد الله محمد عبد العزيز النمر	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠
٣٧	موسى عبد الكريم موسى الربيعان	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠
٣٨	لؤي حسن علي حمد الله	١٠	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠٠
٣٩	سعد ابراهيم عبد العزيز المعجل	١٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠
٤٠	صالح عبد الله صالح الحناكي	١٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠
٤١	بلال محمد عز الدين راغب	١٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠
٤٢	بدر سليمان حمد الصليح	١٠	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠
٤٣	محمد صالح عبد الرحمن العذل	١٠	٨٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٨,٠٠
٤٤	هيثم ابن معين ابن جميل السراج	١٠	٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠
٤٥	بندر محمد أحمد البيز	١٠	٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠
٤٦	محمد عبد الرحمن عبد العزيز أبابطين	١٠	٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠
٤٧	عبد الرحمن عبد العزيز سعد بن نفيسة	١٠	٣٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٠٠
الإجمالي					١٠٠%

المصدر: الشركة

- وبتاريخ ١٩/٠٨/١٤٣٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال من واحد مليار وخمسين مليون (١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى واحد مليار ومائة وخمسة وخمسين مليون (١,١٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسم إلى مائة وخمسة عشر مليون وخمسمائة ألف (١١٥,٥٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، وتم الوفاء بالزيادة البالغة مائة وخمسة ملايين (١٠٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن طريق تحويل المبلغ من حساب الأرباح المبقاة كما في تاريخ ٢١/١٢/٢٠١٦م، وتم منح واحد (١) سهم مجاني مقابل كل عشرة (١٠) أسهم يمتلكها المساهمون المقيدون في تاريخ ١٩/٠٨/١٤٣٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) والذي يمثل تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية، كما وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩/٠٨/١٤٣٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م) على تخفيض رأسمال الشركة من واحد مليار ومائة وخمسة وخمسين مليون (١,١٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائتين وخمسين مليون (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة وعشرين مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، حيث تم تخفيض ما قيمته تسعمائة وخمسة ملايين (٩٠٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي من رأسمال الشركة من خلال إلغاء عدد تسعين مليون وخمسمائة ألف (٩٠,٥٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمتها الدفترية البالغة (١٠) ريالات سعودية كما في تاريخ ٣١/٠٣/٢٠١٧م نظير التنازل عن الأصول والاستثمارات طويلة الأجل لصالح شركة فالكم القابضة وفقا لموافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٠١/٠٥/٢٠١٧م وشهادة المحاسب القانوني، وذلك لإعادة هيكلة الشركة. كما تنازل كافة المساهمين عن كامل أسهم الشركة البالغة خمسة وعشرين مليون (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بواقع (١) عدد (٢٤,٩٩٧,٥٠٠) سهم تمثل نسبة (٩٩,٩٩٪) من إجمالي ملكية الشركة لصالح المساهم الجديد/ شركة فالكم القابضة، و(٢) عدد ألفين وخمسمائة (٢,٥٠٠) سهم تمثل نسبة (٠,٠١٪) من إجمالي ملكية الشركة لصالح المساهم الجديد/ فهد محمد صالح العذل، وكان هيكل المساهمين في الشركة كالتالي

الجدول رقم (١١): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ١٩/٠٨/١٤٣٨هـ (الموافق ١٥/٠٥/٢٠١٧م)

م	اسم المساهم	القيمة الإسمية للسهم	عدد الأسهم	إجمالي قيمة الأسهم	نسبة الملكية (%)
١	شركة فالكم القابضة	١٠	٢٤,٩٩٧,٥٠٠	٢٤٩,٩٧٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٪
٢	فهد محمد صالح العذل	١٠	٢,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	٠,٠١٪
الإجمالي					١٠٠٪

المصدر: الشركة

- وبتاريخ ٢٧/٠٣/١٤٤٠هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠١٨م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال من مائتين وخمسين مليون (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي إلى مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية، حيث تم تخفيض ما قيمته مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك لأغراض (١) إطفاء الخسائر المتراكمة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقيمة ثلاثة عشر مليوناً ومائة وثمانية عشر ألفاً وتسعة وخمسين (١٣,١١٨,١٥٩) ريال سعودي (٢) إطفاء ذمة المساهم/ شركة فالكم القابضة كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقيمة ستة وثمانين مليوناً وثمانمائة وواحد وثمانين ألفاً وثمانمائة وواحد وأربعين (٨٦,٨٨١,٨٤١) ريال سعودي، وكان هيكل المساهمين في الشركة كالتالي:

الجدول رقم (١٢): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ٢٧/٠٣/١٤٤٠هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠١٨م)

م	اسم المساهم	القيمة الإسمية للسهم	عدد الأسهم	إجمالي قيمة الأسهم	نسبة الملكية (%)
١	شركة فالكم القابضة	١٠	١٤,٩٩٨,٥٠٠	١٤٩,٩٨٥,٠٠٠	٩٩,٩٩%
٢	فهد محمد صالح العذل	١٠	١,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٠,٠١%
الإجمالي					١٠٠%

المصدر: الشركة

- وبتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤/١٠/٢٠٢٠م) قرر المساهم/ فهد محمد صالح العذل التنازل عن كامل الأسهم المملوكة له والبالغة ألف وخمسمائة (١,٥٠٠) سهم عادي لصالح فالكم القابضة وبالتالي أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة فالكم القابضة، وكان هيكل المساهمين في الشركة كالتالي:

الجدول رقم (١٣): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤/١٠/٢٠٢٠م)

م	اسم المساهم	القيمة الإسمية للسهم	عدد الأسهم	إجمالي قيمة الأسهم	نسبة الملكية (%)
١	شركة فالكم القابضة	١٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%
الإجمالي					١٠٠%

المصدر: الشركة

- وبتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤/١٠/٢٠٢٠م) تنازل المساهم/ فهد محمد صالح العذل، عن الأسهم المملوكة له في شركة فالكم للخدمات المالية وعددها ألف وخمسمائة (١,٥٠٠) سهم لصالح شركة فالكم القابضة، وتم بموجب ذلك الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على تعديل سجل المساهمين لتصبح شركة فالكم القابضة مالكة لشركة فالكم للخدمات المالية بنسبة ١٠٠% كالتالي:

الجدول رقم (١٤): هيكل ملكية المساهمين بتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤/١٠/٢٠٢٠م)

م	اسم المساهم	القيمة الإسمية للسهم	عدد الأسهم	إجمالي قيمة الأسهم	نسبة الملكية (%)
١	شركة فالكم القابضة	١٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%
الإجمالي					١٠٠%

المصدر: الشركة

- وبتاريخ ١٧/٠٥/١٤٤٣ (الموافق ٢١/١٢/٢٠٢١م) وافقت الجمعية العامة غير العادية على تغيير اسم الشركة من «شركة فالكم للخدمات المالية» ليصبح «شركة يقين المالية» بناءً على إشعار الشركة لهيئة السوق المالية عن رغبتها بتغيير اسم الشركة كما في تاريخ ١١/٠٤/١٤٤٣هـ (الموافق ١٦/١١/٢٠٢١م).
- وبتاريخ ٢٨/٠٦/١٤٤٣هـ (الموافق ٣١/٠١/٢٠٢٢م) أعلنت هيئة السوق المالية عبر موقعها الرسمي عن تغيير اسم الشركة من «شركة فالكم للخدمات المالية» ليصبح «شركة يقين المالية».
- وبتاريخ ١٤/٠٦/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٧/١٢/٢٠٢٣م) قامت شركة فالكم القابضة بالتنازل عن جزء من حصتها في الشركة بما نسبته (٤٠,٠٠٠٪) من أسهم الشركة لصالح شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) (لمزيد من التفاصيل فضلاً راجع القسم (٤) «هيكل الملكية والهيكل التنظيمي»، وتم بموجب ذلك الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على تعديل سجل المساهمين لتصبح ملكية الشركة كالتالي:

الجدول رقم (١٥): هيكل ملكية المساهمين وبتاريخ ١٤/٠٦/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٧/١٢/٢٠٢٣م)

الاسم	قبل الطرح				بعد الطرح			
	الأسهم المملوكة «مباشرة»		الأسهم المملوكة «غير مباشرة»		الأسهم المملوكة «مباشرة»		الأسهم المملوكة «غير مباشرة»	
	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)
شركة فالكم القابضة	٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠٪
شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠٪	-	-	-	-
الإجمالي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠٪	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠٪

المصدر: الشركة

يُوجد ملكية غير مباشرة لشركة فالكم القابضة بنسبة ٤٠,٠٠٠٪ ناتجة عن ملكيتها بنسبة ١٠٠,٠٠٠٪ في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)

يبلغ رأسمال الشركة الحالي مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريالات سعودية وجميعها أسهم عادية مدفوعة القيمة بالكامل من فئة واحدة ولا تعطي أي مساهم أي حقوق تفضيلية ويحق لكل مساهم أياً كان عدد أسهمه حضور اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين («الجمعية العامة») والتصويت فيها، كما يحق لكل مساهم أن يوكل عنه شخصاً آخر من غير أعضاء مجلس إدارة الشركة أو عملي الشركة لينوب عنه في حضور اجتماعات الجمعية العامة. تستحق أسهم الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتباراً من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها.

٣-٣ الطبيعة العامة لأعمال الشركة

تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٦٥٨٤) وتاريخ ١٤٢٧/١٢/٠٤ هـ (الموافق ٢٥/١٢/٢٠٠٦ م) والذي ينتهي بتاريخ ١٤٤٤/١٢/٠٤ هـ (الموافق ٢٢/٠٦/٢٠٢٣ م).

وتتمثل أنشطة الشركة كما في سجلها التجاري في التعامل في الأوراق المالية، الترتيب في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية، الحفظ في الأوراق المالية، إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، إدارة الاستثمارات.

وتتمثل أنشطة الشركة كما في النظام الأساسي بمزاولة وتنفيذ الأغراض التالية:

- نشاط التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية.
 - نشاط الإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ.
 - نشاط الترتيب.
 - نشاط تقديم المشورة.
 - نشاط الحفظ لأغراض الإجراءات والترتيبات الإدارية الخاصة بالصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والوساطة الدولية.
- وتمارس الشركة أنشطتها وفق الأنظمة المتبعة وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.

هذا وقد حصلت الشركة على كافة التراخيص النظامية اللازمة للأنشطة الحالية، والتي جميعها سارية المفعول حتى تاريخ هذه النشرة. (ولمزيد من المعلومات حول التراخيص التي تمارس الشركة أنشطتها بموجبها فضلاً راجع القسم (٣-١٢) «التراخيص» في هذه النشرة).

ويتمثل نشاط الشركة الفعلي الحالي كما في تاريخ هذه النشرة في مزاولة أعمال إدارة الأصول وخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الوساطة وخدمات الحفظ وفقاً لنظام الشركات واللوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية.

لا يوجد للشركة أي منتجات أو نشاطات جديدة مهمة حتى تاريخ هذه النشرة.

٤-٣ نظرة عامة على أعمال الشركة

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات مالية واستثمارية واستشارية، تتمثل في إدارة الأصول والوساطة والمصرفية الاستثمارية، بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (١٧٦-١-٢٠٠٦) وتاريخ ١٤٢٧/٠٤/٢٩ هـ (الموافق ٢٧/٠٥/٢٠٠٦ م) بترخيص رقم (٣٧ - ٠٦٠٢٠) وبدء ممارسة العمل المرخص به بتاريخ ١٤٢٨/٠٢/٠١ هـ (الموافق ١٩/٠٢/٢٠٠٧ م).

- التعامل
- الإدارة
- الترتيب
- تقديم المشورة
- الحفظ

٥-٣ قطاعات الأعمال

تتكون أعمال الشركة من ثلاثة قطاعات رئيسية، وهي:

١. إدارة مجموعة الاستثمار المصرفي
٢. إدارة الأصول
٣. إدارة خدمات الوساطة

١-٥-٣ إدارة مجموعة الاستثمار المصرفي

تقوم مجموعة الاستثمار المصرفي في يقين بتقديم عدد من الخدمات الاستشارية والمنتجات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تسعى من خلالها لتلبية الاحتياجات المالية والاستثمارية المختلفة لعملائها، ومن أبرز الخدمات التي تقدمها في هذا المجال:

- طرح العام الأولي (في السوق الرئيسية والموازية).
- الإدراج المباشر في السوق الموازية (نمو).
- عمليات زيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية.
- عمليات تخفيض رأس المال.
- عمليات الاندماج والاستحواذ.
- الطروحات الخاصة.
- خدمات ترتيب التمويل المتوافق مع المعايير والضوابط الشرعية.
- خدمات التمويل الجماعي (من خلال منصة يقين للتمويل الجماعي).
- بالإضافة إلى قائمة من الاستشارات المالية المساندة.

يوضح الجدول التالي تفاصيل الإيرادات من إدارة مجموعة الاستثمار المصرفي:

الجدول رقم (١٦): قائمة إيرادات الشركة من إدارة مجموعة الاستثمار المصرفي

الخدمة	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
	الإيرادات (ريال سعودي)	الإيرادات (ريال سعودي)	الإيرادات (ريال سعودي)
الطرح العام الأولي في السوق الموازية	٣٢,٥٣٢,٥٠٠	٤٤,٧٨٩,٩٨٤	١٤,٧٨١,٢٠٠
الإدراج المباشر في السوق الموازية	٥,٣٠٠,٠٠٠	٣,٨٥٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
طرح أسهم حقوق الأولوية في السوق الرئيسي	١٢,٠١٨,٧٥٠	١,٩٨٠,٠٠٠	-
تمويل الملكية الجماعية	٧٧٩,٩٩٩	٦٠٠,٠٠٠	-
الاندماج والاستحواذ في السوق الرئيسية	١,٧٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠
أخرى*	٧٩,٥١٦	٢٤٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
المجموع	٥٢,٤٦٠,٧٦٥	٥١,٧٥٩,٩٨٤	١٧,٦٣١,٢٠٠

المصدر: الشركة

*تتضمن رسوم حفظ بالإضافة إلى رسوم أتعاب تقديم خدمات استشارات مالية لغرض تحويل الشركات من السوق الموازية إلى السوق الرئيسية

٣-٥-٢ إدارة الأصول

تعمل إدارة الأصول في الشركة على تأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والتي تسعى من خلالها لخلق فرص استثمارية متنوعة لتلبية رغبة عملائها، وفيما يلي يوضح الجدول التالي قائمة الصناديق الاستثمارية التي تقوم الشركة بإدارتها في الوقت الحالي:

الجدول رقم (١٧): قائمة الصناديق الاستثمارية التي تقوم الشركة بإدارتها في الوقت الحالي

نوع الصندوق	اسم الصندوق	ملخص الصندوق	هدف الصندوق	تاريخ التأسيس/ موافقة الهيئة	أمين/ أمناء الحفظ	صافي أصول الصندوق كما في ديسمبر ٢٠٢١م (ريال سعودي)	صافي أصول الصندوق كما في ديسمبر ٢٠٢٢م (ريال سعودي)	صافي أصول الصندوق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (ريال سعودي)
صناديق الاستثمار المتداولة	صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية	صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية مرخص من هيئة السوق المالية، يستثمر في أسهم تتبع محفظة أسهم المؤشر المستهدف والتي تحتوي على ٢٠ سهما من أسهم الشركات الكبيرة	تنمية رأس المال	٢٠١٠/٠٣/١٦م	البلاد المالية	٣٥,٤٥١,٦٧٣	٤٥,٦٣٩,٨٨٨	٥٠,٨٢٧,٣١٢
صناديق الاستثمار المتداولة	يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات	صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية مرخص من هيئة السوق المالية، يستثمر الصندوق في أسهم السعودية للبتروكيماويات، والأسهم السعودية المدرجة بغرض تحقيق مستوى أداء يماثل أداء المؤشر قبل الرسوم والمصاريف.	تنمية رأس المال	٢٠١٠/٠٦/٢١م	البلاد المالية	٦,٤٢٣,٣٢٦	٥,٩٤٤,٧٢١	٥,٩٣٩,٩٨٣
صناديق الاستثمار المشتركة	صندوق يقين للأسهم السعودية	صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية مرخص من هيئة السوق المالية، يستثمر الصندوق في الأسهم المدرجة السوق السعودي والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.	تنمية رأس المال	٢٠٠٧/٠٣/٢٦م	البلاد المالية	١٩٧,٧٥٥,٤١٥	١٤٩,٠٠٦,٢٤٠	١٧١,١٣٥,٤١٧
صناديق الاستثمار المشتركة	صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي	صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية مرخص من هيئة السوق المالية، يستثمر الصندوق في أدوات أسواق النقد والمرابحات والصكوك وفقا للضوابط الشرعية في المملكة العربية السعودية ودول الخليج.	الدخل	٢٠٠٧/٠٥/١٩م	البلاد المالية	٢,٩٢٤,٤٥٨,٣٥٩	٩١٥,٩٩٢,٠٥٩	٣٨٦,٢٢٩,٣٩٨

نوع الصندوق	اسم الصندوق	ملخص الصندوق	هدف الصندوق	تاريخ التأسيس/ موافقة الهيئة	أمين/ أمناء الحفظ	صافي أصول الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ريال سعودي)	صافي أصول الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ريال سعودي)	صافي أصول الصندوق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (ريال سعودي)
صناديق الاستثمار المشتركة (تنمة)	صندوق يقين للطروحات الأولية	صندوق استثماري عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية مرخص من هيئة السوق المالية، يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في أسهم الشركات العامة خلال فترة الطرح الأولي العام لأسهمها أو في أسهم الشركات الجديدة المدرجة التي لم يمض عليها خمس سنوات على إدراجها.	النمو والدخل	٢٠٠٨/٠٦/٠٩م	البلاد المالية	٢٧,٤٣٦,٦٧٣	٣٨,٣٦٥,١٢٤	٤٥,٤٨٤,٧١٢
	صندوق يقين للذهب	صندوق سلع عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية مرخص من هيئة السوق المالية، يستثمر الصندوق في سوق سلعة الذهب السويسري وهو سوق مالية يتم فيها بيع وشراء سلعة الذهب من قبل المشاركين من بنوك مركزية وبنوك تجارية عن طريق شبكات الاتصال والكمبيوتر وتشرف عليه الهيئة الإشرافية للسوق المالية السويسرية ولا يستثمر الصندوق في شركات تعدين الذهب أو الشركات التي تستثمر في تداول الذهب.	تنمية رأس المال	٢٠٢٠/٠٢/٢٤م	أمين حفظ رئيسي: شركة يقين المالية أمين حفظ فرعي: EFG Bank Switzerland	٣,٠٢٥,٧٩٦	٣,٥٠٤,٤٠٢	٣,٣٤٠,٧٣٧
	صندوق يقين للتمويل بالمراوحة	صندوق تمويل بالهامش خاص مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية مرخص من هيئة السوق المالية، يستثمر الصندوق في عمليات تمويل المراوحة بضمان أصول العملاء	تنمية رأس المال	٢٠١٨/١٠/٢٩م	البلاد المالية	٢٤٤,١٩٢,٩٧٦	٢٧٧,١٠٣,٥٠٨	٨٥,٣٨٣,٢٠١

نوع الصندوق	اسم الصندوق	ملخص الصندوق	هدف الصندوق	تاريخ التأسيس/ موافقة الهيئة	أمين/ أمناء الحفظ	صافي أصول الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ريال سعودي)	صافي أصول الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (ريال سعودي)	صافي أصول الصندوق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (ريال سعودي)
صناديق الاستثمار المشتركة (تنمة)	صندوق يقين عرعر هيلز	صندوق تطوير عقاري أولي مغلق ومطروح طرحاً خاصاً، متوافق مع المعايير والضوابط الشرعية مرخص من هيئة السوق المالية، يستثمر الصندوق في التطوير العقاري على المدى المتوسط من خلال نقل ملكية أرض مشروع تلال عرعر لصالح الصندوق وتطوير البنية التحتية فيها ومن ثم تقسيمها وبيع الأراضي المطورة والجدول الزمني لهذا المشروع خلال مدة ٣ سنوات من تاريخ الإقبال.	تنمية رأس المال	٢٠١٩/٠٧/٠١م	شركة بيت التمويل السعودي الكويتي	٢٧٣,٣٩٤,١٧٣	٢٦٩,٢١٥,٧١٧	٣٤٧,٥٤٥,٠٥١
	صندوق يقين المدر للدخل	صندوق استثمار عقاري مدر للدخل خاص مقفل ومطروح طرحاً خاصاً ومتوافق مع المعايير والضوابط الشرعية ومرخص من هيئة السوق المالية، يكمن الهدف الاستثماري للصندوق في الاستحواذ على عقارات قابلة لتحقيق دخل تأجيري دوري وتوزع نسبة لا تقل عن ٩٠٪ من الدخل من صافي أرباح الصندوق السنوية ويوزع بشكل نصف سنوي.	تنمية رأس المال	٢٠٢٣/٠٣/١٦م	الإئماء للاستثمار	-	-	٩٦,٧٤٠,٥٢٣

المصدر: الشركة

بالإضافة إلى صناديق الاستثمار الموضحة أعلاه، فإن الشركة تقوم بتقديم خدمات إدارة المحافظ لإتاحة الفرصة للعملاء لإدارة استثماراتهم، استناداً إلى عوامل متعددة وتحقيق تطلعات العميل الاستثمارية وتوقعات العوائد، وتحمل المخاطر، ويمكن للعميل دائماً تحديد خدمة متخصصة تتوافق مع متطلباته الفردية، وتمكنه هذه الخدمة من الوصول إلى مجموعة واسعة من الفرص الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالإضافة إلى أداء استثماري ثابت ومعدل مخاطر منخفض مع مرور الوقت.

٣-0-٣ إدارة خدمات الوساطة

تعمل إدارة خدمات الوساطة في الشركة على توفير خدمة التداول في السوق المالية السعودية عن طريق منصة يقين التي تعرف باسم «تداولي» والتي تتيح للعميل الاستثمار والتداول في أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية (سواء الرئيسية أو الموازية)، بالإضافة إلى خدمة التداول بالهامش.

١-٣-0-٣ تمويل المحافظ الاستثمارية

تقدم الشركة تمويلًا بضمان أصول المحفظة بعقد متوافق مع الشريعة الإسلامية ليصل إلى ١:١ (مثال: مبلغ العميل ١٠٠,٠٠٠ ريال)، يصل الحد الأقصى للتمويل (١٠٠,٠٠٠) ريال. وتقدم الشركة الخيارات التمويلية التالية لتمويل المحافظ.

• المراجعة

- هامش ربح محدد
- إعفاء من الرسوم لطلب التمويل
- لا يوجد حد أدنى للتداول
- يستطيع العميل الاستفادة من كامل مبلغ التمويل أو جزء منه
- تصل نسبة التمويل ١:١ من قيمة المبلغ النقدي أو قيمة الموجودات بمحفظة العميل

• القرض الحسن

- إعفاء من رسوم طلب القرض.
- لا يوجد حد أدنى للتداول.
- يناسب المستثمر النشط.
- إمكانية طلب تمويل إضافي.
- يستطيع العميل الاستفادة من كامل مبلغ التمويل أو جزء منه.
- تصل نسبة التمويل ١:١ من قيمة المبلغ النقدي أو قيمة الموجودات بمحفظة العميل.

٦-٣ توزيع إيرادات الشركة وكبار العملاء والموردين والأصول تحت الإدارة

١-٦-٣ الإيرادات وفق قطاعات الأعمال

يوضح الجدول التالي تفاصيل الإيرادات للشركة وفق قطاعات الأعمال للعامين ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م:

الجدول رقم (١٨): تفاصيل الإيرادات وفق قطاعات الأعمال

القطاع / المنتج	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
	الإيرادات (ريال سعودي)	نسبة من إجمالي الإيرادات (%)	الإيرادات (ريال سعودي)	نسبة من إجمالي الإيرادات (%)	
إيرادات خدمات استشارية (مصرفية استثمارية)	٥٢,٤٦٠,٧٦٥	٪٣٨,٧٤	٥١,٧٥٩,٩٨٤	٪٥٢,٢٧	١٧,٦٣١,٢٠٠
أتعاب إدارة ورسوم اشتراك في الصناديق الاستثمارية (إدارة الأصول)	٢٥,٩٥١,٥٧٠	٪١٩,١٦	٢٣,٦٢٩,١٠١	٪٢٣,٨٦	١٠,٠١٥,٦٥١
عمولات على خدمات الوساطة	٥١,٠١١,٢٩٨	٪٣٧,٦٧	١٨,٢٥٠,٥١٩	٪١٨,٤٣	٨,٦٩٢,٠٦١
استثمارات وإيرادات تأجير*	٥,٩٩٩,٩٨٥	٪٤,٤٣	٥,٣٩٢,٠٠٠	٪٥,٤٤	١٥,٤٢٨,٢٤٤
المجموع	١٣٥,٤٢٣,٦١٨	٪١٠٠,٠٠	٩٩,٠٣١,٦٠٤	٪١٠٠,٠٠	٥١,٧٦٧,١٥٦

المصدر: الشركة

* تتمثل إيرادات التأجير من الإيرادات الناتجة عن العقار المملوك للشركة، والجدير بالذكر أنه بتاريخ ١١/٢٦/١٤٤٤هـ (الموافق ١٥/٠٦/٢٠٢٣م) قامت الشركة ببيع العقار (لمزيد من التفاصيل عن العقار المملوك للشركة، الرجاء مراجعة القسم الفرعي «٢-١٤-١» بعنوان «قائمة العقارات التي تملكها الشركة».

٢-٦-٣ الإيرادات وفق طبيعة العملاء

يوضح الجدول التالي تفاصيل الإيرادات وفق طبيعة العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م:

الجدول رقم (١٩): الإيرادات وفق طبيعة العملاء

القطاع / المنتج	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
	الإيرادات (ريال سعودي)	نسبة من إجمالي الإيرادات (%)	الإيرادات (ريال سعودي)	نسبة من إجمالي الإيرادات (%)	الإيرادات (ريال سعودي)	نسبة من إجمالي الإيرادات (%)
عملاء الشركات	٨٤,٤١٢,٣٢٠	٦٢,٣٣%	٨٠,٧٨١,٠٨٥	٨١,٥٧%	٤٣,٠٧٥,٠٩٥	٨٣,٢١%
عملاء الأفراد	٥١,٠١١,٢٩٨	٣٧,٦٧%	١٨,٢٥٠,٥١٩	١٨,٤٣%	٨,٦٩٢,٠٦١	١٦,٧٩%
المجموع	١٣٥,٤٢٣,٦١٨	١٠٠,٠٠%	٩٩,٠٣١,٦٠٤	١٠٠,٠٠%	٥١,٧٦٧,١٥٦	١٠٠,٠٠%

المصدر: الشركة

٣-٦-٣ كبار العملاء

يوضح الجدول التالي قائمة بأكبر خمسة عملاء للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م مع الإشارة إلى أن العلاقة مع جميع العملاء بما فيهم كبار العملاء تقوم على أساس تعاقدية:

الجدول رقم (٢٠): قائمة أكبر خمسة عملاء

الشركة	طبيعة العلاقة	الإيرادات (ريال سعودي)	النسبة من إجمالي الإيرادات (%)
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
عميل من فئة الشركات (١)	طرف مستقل	٣,٨٠٥,٠٠٠	٢,٨١%
عميل من فئة الشركات (٢)	طرف مستقل	٢,٨٩٠,٠٠٠	٢,١٣%
عميل من فئة الشركات (٣)	طرف مستقل	٢,٧٩٣,٧٥٠	٢,٠٦%
عميل من فئة الشركات (٤)	طرف مستقل	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٨%
عميل من فئة الشركات (٥)	طرف مستقل	١,٨٣٧,٧٥٠	١,٣٦%
الإجمالي		١٣,٣٢٦,٢٥٠	٩,٨٤%
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
عميل من فئة الشركات (٦)	مستقل	٣,٠٥٠,٠٠٠	٣,٤٣%
عميل من فئة الشركات (٧)	مستقل	٢,٥٥٧,٩٦٩	٢,٨٨%
عميل من فئة الشركات (٨)	مستقل	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٨٧%
عميل من فئة الشركات (٩)	مستقل	١,٧٧٧,٥٠٠	٢,٠٠%
عميل من فئة الشركات (١٠)	مستقل	١,٦٤٧,٢٠٠	١,٨٥%
الإجمالي		١١,٥٨٢,٦٦٩	١٣,٠٤%

النسبة من إجمالي الإيرادات (%)	الإيرادات (ريال سعودي)	طبيعة العلاقة	الشركة
الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م			
٤,٢٦ %	٢,٢٠٣,٢٠٠	تعاقدية	مستقل
٣,٤٨ %	١,٨٠٠,٠٠٠	تعاقدية	مستقل
٣,١٧ %	١,٦٤٠,٠٠٠	تعاقدية	مستقل
٣,١٥ %	١,٦٣٠,٠٠٠	تعاقدية	مستقل
٢,٢٨ %	١,١٨٠,٠٠٠	تعاقدية	مستقل
١٦,٣٤ %	٨,٤٥٣,٢٠٠		الإجمالي

المصدر: الشركة

٤-٦-٣ كبار الموردين

يوضح الجدول التالي قائمة بأكبر خمسة موردين للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م.

الجدول رقم (٢١): قائمة أكبر خمسة موردين

النسبة من مصاريف التشغيل (%)	الدولة	المواد/الخدمات	المشتريات (ريال سعودي)	طبيعة العلاقة	الشركة
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
٢,٧٦ %	المملكة العربية السعودية	بوليصة تأمين	١,٧٣١,٤٦٢	تعاقدية	شركة تأمين (١)
٢,٧٠ %	المملكة العربية السعودية	دفع رسوم خدمات	١,٦٩٤,٠٤٧	تعاقدية	شركة مساهمة عامة (١)
١,٨١ %	المملكة العربية السعودية	دفع رسوم خدمات	١,١٣٤,٩٣٩	غير تعاقدية	شركة مساهمة عامة (٢)
١,٧٢ %	المملكة العربية السعودية	تزويد خدمات برمجية	١,٠٧٨,٥٥٣	تعاقدية	مورد برمجيات
١,٤٣ %	المملكة العربية السعودية	توريد أجهزة إلكترونية (سيرفرات وكمبيوترات وغيرها)	٨٩٦,٠٨٥	تعاقدية	مورد أجهزة إلكترونية
١٠,٤٣ %	-	-	٦,٥٣٥,٠٨٦		الإجمالي
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
١,٧١ %	المملكة العربية السعودية	دفع رسوم خدمات	١,٤١٧,٢٠٣	تعاقدية	شركة مساهمة عامة (١)
١,٤٥ %	المملكة العربية السعودية	دفع رسوم خدمات	١,١٩٩,٥٣٤	غير تعاقدية	شركة مساهمة عامة (٢)
٢,٠٥ %	المملكة العربية السعودية	دفع رسوم خدمات	١,٦٩١,٧٨٨	تعاقدية	مورد نظام التداول
١,٣٥ %	المملكة العربية السعودية	خدمات استشارية	١,١١٦,٢١٩	تعاقدية	محاسب قانوني (١)
٣,٠٨ %	المملكة العربية السعودية	بوليصة تأمين	٢,٥٥١,٢٧٤	تعاقدية	شركة تأمين (٢)
٩,٦٤ %	-	-	٧,٩٧٦,٠١٧		الإجمالي

النسبة من مصاريف التشغيل (%)	الدولة	المواد/الخدمات	المشتريات (ريال سعودي)	طبيعة العلاقة	الشركة
الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م					
٣٠,٥٩%	المملكة العربية السعودية	دفع رسوم خدمات	١,٦١٣,٧١٥	تعاقدية	مستقل
١٠,٤١%	المملكة العربية السعودية	تقديم خدمات تقنية	٦٣٢,١٥٥	تعاقدية	مستقل
١٠,٨١%	المملكة العربية السعودية	تزويد الشركة بخدمة الكهرباء	٨١١,٩٣٧	غير تعاقدية	مستقل
٢٠,٠٥%	دولة الإمارات العربية المتحدة	دفع رسوم خدمات	٩٢٠,٠٠٠	تعاقدية	مستقل
٤٠,٧٩%	المملكة العربية السعودية	بوليصة تأمين	٢,١٥٣,٩١١	تعاقدية	مستقل
١٣,٦٥%			٦,١٣١,٧١٨		الإجمالي

المصدر: الشركة

٥-٦-٣ الأصول تحت الإدارة

يوضح الجدول التالي تفاصيل الأصول تحت الإدارة وإجمالي الإيرادات الناتجة عن إدارة الأصول للشركة للعامين ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م.

الجدول رقم (٢٢): الأصول تحت الإدارة

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	البند
١,٣٦١,٩٩٨,٨٩٩	١,٧٦٨,١٥٨,٣١١	٣,٨٠٦,٣٧٥,١٩٧	الأصول تحت الإدارة
١٠,٠١٥,٦٥١	٢٣,٦٢٩,١٠١	٢٥,٩٥١,٥٧٠	إجمالي الإيرادات من الأصول تحت الإدارة
٠,٧٤%	١,٣٩%	٠,٦٨%	نسبة الإيرادات من الأصول تحت الإدارة إلى إجمالي الأصول تحت الإدارة
١٩,٣٥%	٢٣,٨٦%	١٩,١٦%	نسبة إيرادات الأصول تحت الإدارة من إجمالي إيرادات الشركة

المصدر: الشركة

٧-٣ رؤية الشركة

نقوم بتوظيف خبراتنا للمضي قدما نحو مستقبل برؤية جديدة كما نسعى لقيادة مستقبل الاستثمار المصرفي في المملكة من خلال دمج الخبرات مع الابتكار والتجديد .

٨-٣ رسالة الشركة

نطمح لنصبح المستشار المالي الموثوق والمفضل، وذلك بتأمين حلول استثمارية شاملة تمكّن عملائنا من تحقيق أهدافهم المالية .

٩-٣ استراتيجية الشركة العامة

تقوم استراتيجية الشركة على العديد من المبادرات والتركيز على تطوير الأعمال الحالية من خلال البحث عن فرص استثمارية جديدة واستقطاب عملاء جدد للاستثمار وتقديم أعلى مستويات الخدمة لهم من خلال الخدمات المقدمة من قبل الشركة . ومنذ تأسيس الشركة وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادتها في أعمال الاستثمار والأوراق المالية تحت إشراف ومتابعة هيئة السوق المالية وشركة تداول السعودية (تداول السعودية) . وتواصل الشركة المحافظة على مركزها الريادي في السوق السعودي وتطويره عن طريق زيادة حصتها السوقية في كافة الأنشطة الاستثمارية التي تزاولها وتقديم خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات جودة عالية وقيمة مضافة ومبتكرة لعملائها لتلبية حاجات المستثمرين من خلال قنوات التداول والمنتجات المتنوعة وذلك عبر تطبيقات الهواتف الذكية وتطوير شاشات التداول الحالية .

- نشاط التعامل: تخطط الشركة للتوسع في الأعمال بإضافة الوساطة في الأسهم الدولية والعملات الأجنبية .
- نشاط خدمات الترتيب والمشورة: تخطط الشركة للمساهمة في زيادة تطوير أعمال الدمج والاستحواذ والاككتابات الأولية بالسوقين الرئيسي والموازي وترتيب تمويل الشركات والخدمات الاستشارية المتعلقة بذلك .
- نشاط إدارة الأصول: ستسعى الشركة لزيادة حجم الأصول المدارة من خلال تحقيق عوائد متفوقة حسب المخاطر وتقديم منتجات استثمارية جديدة مثل الصندوق الجديد (صندوق يقين للذهب) الذي قامت الشركة بتأسيسه والذي يعد الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية والذي يهدف الى تحقيق عائد مطلق ومكاسب رأس مالية على المدى البعيد بالاستثمار في الذهب لدى مدير الصندوق مع التقيد بضوابط الشريعة الإسلامية .

١٠-٣ نواحي القوة والمزايا التنافسية للشركة

- ١ . فريق عمل ذو خبرة ومهنية عالية في مجال الوساطة وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية .
- ٢ . ثقافة مرنة وديناميكية عالية تمكن الإدارة من التكيف والاستجابة لاحتياجات السوق بسرعة .
- ٣ . سجل حافل في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية .
- ٤ . مجموعة مساهمين من رجال الأعمال ذوي خبرة وسمعة طيبة .
- ٥ . علامة تجارية وهوية قوية تدعم أعمال الشركة ومركزها التنافسي وتمنحها تميزا في السوق بين العملاء .
- ٦ . تنفيذ الوساطة بشكل سريع وسلس .
- ٧ . دعم رؤية ٢٠٣٠ والخطط التحويلية ذات الإمكانيات الهائلة .
- ٨ . دعم ابتكار منتجات وخدمات الأسواق المالية .
- ٩ . الانفتاح على السوق المالي .
- ١٠ . طالما كانت الشركة السباق في طرح الأفكار والمنتجات الجديدة بالنسبة لشركات السوق المالية مثل صناديق المؤشرات المتداولة وصندوق الذهب والتمويل الجماعي .

١١-٣ السجلات التجارية للشركة وفروعها

الجدول رقم (٢٣): السجلات التجارية للشركة وفروعها

م	اسم الشركة	نوع الكيان القانوني	رقم السجل التجاري	الفرع	النشاط	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
١	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)	مساهمة مقفلة	١٠١٠٢٢٦٥٨٤	الفرع الرئيسي	التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة لإنشاء وإدارة صناديق المحافظ، والوساطة الدولية وذلك وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-١٧٦-٢٠٠٦م.	١٤٢٧/١٢/٠٤هـ (الموافق) ٢٠٠٦/١٢/٢٥م	١٤٤٦/١٢/٠٤هـ (الموافق) ٢٠٢٥/٠٥/٢١م
٢	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - فرع	مساهمة مقفلة	٢٠٥١٠٦٢٦٦٩	فرع الخبر	أنشطة الوساطة التجارية، التعامل في الأوراق المالية، التعامل في الأوراق المالية بصفة وكيل، التعامل في الأوراق المالية كمتعهد تغطية، الترتيب في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية، الحفظ في الأوراق المالية، إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، إدارة الاستثمارات	١٤٢٧/٠٩/٢٤هـ (الموافق) ٢٠١٩/٠٦/٢٩م	١٤٤٦/٠٩/٢٤هـ (الموافق) ٢٠٢٥/٠٣/٢٤م
٣	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) - فرع	مساهمة مقفلة	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	فرع جدة	أنشطة الوساطة التجارية، التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل، التعامل في الأوراق المالية بصفة وكيل، التعامل في الأوراق المالية كمتعهد تغطية، الترتيب في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية، الحفظ في الأوراق المالية، إدارة صناديق الاستثمار، إدارة محافظ العملاء.	١٤٢٧/٠٩/٢٤هـ (الموافق) ٢٠١٩/٠٦/٢٩م	١٤٤٥/٠٩/٢٤هـ (الموافق) ٢٠٢٤/٠٤/٠٣م

المصدر: الشركة

١٢-٣ العلامات التجارية وحقوق الملكية

تعتمد الشركة في تسويق خدماتها ومنتجاتها على اسمها التجاري المسجل في سجلها التجاري والذي ينعكس في شعارها، والذي يدعم أعمالها ومركزها التنافسي، ويمنحها تميزاً واضحاً في السوق بين العملاء. ويوضح الجدول أدناه العلامات التجارية للشركة.

الجدول رقم (٢٤): العلامات التجارية للشركة

العلامة التجارية	اسم المالك	رقم التسجيل	تاريخ التسجيل	بلد التسجيل	تاريخ بداية الحماية	تاريخ نهاية الحماية
	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)	١٤٤٣٠٢٨٠٧٢	١٤٤٣/١٠/٢٩هـ (الموافق) ٢٠٢٢/٠٥/٢١م	المملكة العربية السعودية	١٤٤٣/٠٨/٢٤هـ (الموافق) ٢٠٢٢/٠٣/٢٧م	١٤٥٣/٠٨/٢٣هـ (الموافق) ٢٠٢١/١٢/٠٨م
	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)	١٤٢٧٠٩٢١٧	١٤٢٩/٠٦/٢١هـ (الموافق) ٢٠٠٨/٠٦/٢٥م	المملكة العربية السعودية	١٤٢٧/١١/٠٥هـ (الموافق) ٢٠١٦/٠٨/٠٨م	١٤٤٧/١١/٠٤هـ (الموافق) ٢٠٢٦/٠٤/٢١م

المصدر: الشركة

١٣-٣ التراخيص

حصلت الشركة على عدد من التراخيص لتمكينها من القيام بعملياتها، وهي كما يلي:

الجدول رقم (٢٥): التراخيص

التاريخ	رقم الترخيص	النشاط/الغرض	الجهة المرخصة	تاريخ الإصدار	تاريخ انتهاء صلاحية الترخيص
٢٠٢٣/٠٦/١٥	(٠٦٠٢٠-٣٧)	ممارسة نشاط التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية	هيئة السوق المالية	٢٠٠٧/٠٢/١٩ (الموافق) (١٤٢٨/٠٢/٠١هـ)	لا ينطبق

المصدر: الشركة

١٤-٣ العقارات التي تملكها وتستأجرها الشركة

١-١٤-٣ قائمة العقارات التي تملكها الشركة

لا يوجد:

بتاريخ ١٤٤٤/٠٨/٠١هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٢/٢١م) قامت الشركة بإشعار هيئة السوق المالية وتأسيس صندوق يقين المدر للدخل في تاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٣م (للاطلاع على التفاصيل الخاصة بالصندوق، يرجى الرجوع للقسم «٣-٥-٢» بعنوان «إدارة الأصول»)، بتاريخ ٢٦/١١/١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٣/٠٦/١٥م) قامت الشركة ببيع أرض ومبنى والاستثمار العقاري إلى الصندوق، والتي تبلغ قيمتها الدفترية (٦١,١٦) مليون ريال سعودي وقيمتها العادلة (٩٦,٥) مليون ريال سعودي، وذلك بقيمة وقدرها (٩٣,٦) مليون ريال سعودي، تم استلام (٧٦,٦٧) مليون ريال سعودي نقدا والمبلغ المتبقي مقابل وحدات في الصندوق وتمت المحاسبة عنه كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتم إثبات ربح بمبلغ (٢٩,٧) مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل الأولية. ولاحقا لعملية البيع المذكورة أعلاه، أعادت الشركة استئجار جزء من المبنى من الصندوق لمدة خمس (٥) سنوات كما هو موضح في القسم رقم (٣-١٤-٢) «قائمة العقارات المستأجرة من الشركة».

٢-١٤-٣ قائمة العقارات المستأجرة من الشركة

يبين الجدول التالي قائمة العقارات المستأجرة من الشركة.

الجدول رقم (٢٦): قائمة العقارات المستأجرة من الشركة

المؤجر	موقع العقار	نوع العقار	الاستخدام	تاريخ بداية العقد	تاريخ نهاية العقد	المساحة (م ^٢)	قيمة العقد (ريال سعودي سنويا)
شركة المدينة سكوير (شركة ميدان المدينة للعقارات - ورتة الأميرة/ نوف بنت عبد العزيز آل سعود)	حي المحمدية - مدينة جدة	معرض	مكتبي	١٤٤١/٠٨/٠٨هـ (الموافق) (٢٠٢٠/٠٤/٠١م)	١٤٤٦/١٠/٠٢هـ (الموافق) (٢٠٢٥/٠٣/٢١م)	١٨٠	١٢٥,٠٠٠
مجموعة استثمارات الجزيرة للتطوير العقاري	حي الحزام الأخضر - مدينة الخبر	معرض	مكتبي	١٤٤١/٠١/١٦هـ (الموافق) (٢٠١٩/٠٩/١٥م)	١٤٤٦/٠١/١٥هـ (الموافق) (٢٠٢٤/٠٧/٢١م)	١٥٠	١٨٠,٠٠٠
شركة التايفات للتمويل	حي القدس - مدينة الرياض	كبينة	غرفة سيرفرات (خوادم)	١٤٤٢/١٢/٢٢هـ (الموافق) (٢٠٢١/٠٨/٠١م)	١٤٤٦/٠١/١٤هـ (الموافق) (٢٠٢٤/٠٨/٢٠م) يتجدد سنويا	٤	١٠,٠٠٠
صندوق يقين المدر للدخل	حي الورود - مدينة الرياض	مبنى	مكتبي	١٤٤٤/١١/٢٦هـ (الموافق) (٢٠٢٣/٠٦/١٥م)	١٤٥٠/٠١/٢١هـ (الموافق) (٢٠٢٨/٠٦/١٤م)	٢٠٩٩	١٨,٥٨٦,٦٤٥

المصدر: الشركة

١0-٣ الموظفون والسعودة

تدرج الشركة في برنامج نطاقات حالياً ضمن النطاق «البلاتيني» وقد بلغ عدد موظفي الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م عدد (٩١) موظف منهم (٧٣) موظف سعودي و(١٨) موظف غير سعودي، وبنسبة سعودة قدرها (٢٢, ٨٠٪).

وتوضح الجداول التالية أعداد الموظفين ونسبة السعودة وتوزيعهم على إدارات الشركة خلال الأعوام ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م.

الجدول رقم (٢٧): أعداد العاملين بالشركة

الفئة	الموظفون كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		الموظفون كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		الموظفون كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
	العدد (موظف)	النسبة (%)	العدد (موظف)	النسبة (%)	العدد (موظف)	النسبة (%)
السعوديون	٧١	٧٨,٨٩٪	٧٦	٧٩,١٧٪	٧٣	٨٠,٢٢٪
غير السعوديين	١٩	٢١,١١٪	٢٠	٢٠,٨٣٪	١٨	١٩,٧٨٪
المجموع	٩٠	١٠٠,٠٠٪	٩٦	١٠٠,٠٠٪	٩١	١٠٠,٠٠٪

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٢٨): توزيع الموظفين على الإدارات

الإدارة	الموظفون كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		الموظفون كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		الموظفون كما في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
	السعوديون	غير السعوديين	السعوديون	غير السعوديين	السعوديون	غير السعوديين
مكتب الرئيس التنفيذي	٠	١	١	١	١	١
إدارة العمليات	٨	٠	٩	٠	١٠	٠
إدارة المخاطر	٣	٠	٤	٠	٢	٠
إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال	٣	٠	٤	٠	٥	٠
الإدارة المصرفية الاستثمارية	١٤	٦	١٦	٧	١٤	٦
إدارة الأصول	٧	٤	٦	٣	٦	٢
إدارة الوساطة	٥	٠	٥	٠	٧	٠
إدارة المبيعات	١٦	١	١٧	٢	١٢	١
إدارة الرقابة الشرعية	٠	١	٠	١	٠	١
إدارة تطوير الأعمال	٠	٠	١	٠	١	٠
إدارة تقنية المعلومات	١	٣	١	٣	١	٣
إدارة التسويق	١	٠	١	٠	١	٠
إدارة الأمن السيبراني	١	٠	١	٠	١	٠
إدارة الخدمات الإدارية	٧	١	٦	١	٦	١
الإدارة المالية	٣	٢	٢	٢	٣	٢
إدارة الموارد البشرية	٢	٠	٢	٠	٣	٠
الإجمالي	٧١	١٩	٧٦	٢٠	٧٣	١٨
	٩٠		٩٦		٩١	

المصدر: الشركة

١٦-٣ التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة بالشركة التي تقوم على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين، حيث تتكون الأطراف ذات العلاقة من شركة فالكم القابضة وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة وشركاتها الزميلة، ويبين الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م.

الجدول رقم (٢٩): المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م							
الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	إجمالي قيمة التعاملات (الريالات السعودية)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (الريالات السعودية)	نسبة التعاملات من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة (%)	نسبة التعاملات من إجمالي الإيرادات خلال السنة (%)	نسبة التعاملات من إجمالي الالتزامات خلال السنة (%)
(مستحق من أطراف ذات علاقة)							
شركة فال القابضة *	شركة شقيقة	ذمم مدينة	-	٣,٢٧٨,٩٥٩	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
شركة فالكم القابضة	الشركة الأم	دخل الإيجار	١,٣٨٣,٩٦٦	-	٠,٧٠%	١,٠٢%	لا ينطبق
شركة الأمتل للتمويل	شركة شقيقة	دخل الإيجار	١٢,٠٠٠	-	٠,٠١%	٠,٠١%	لا ينطبق
		عمولات على خدمات الوساطة	٢٢١,٠٠٠	-	٠,١١%	٠,١٦%	لا ينطبق
شركة المخازن والخدمات المساندة	شركة شقيقة	ذمم مدينة	٤٧٦,٩٠٠	٢٧٤,٢١٨	٠,٢٤%	٠,٣٥%	لا ينطبق
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي	صندوق استثمار	ذمم مدينة	-	٦٣,١٥٠	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
شركة النايفات للتمويل	شركة شقيقة	ذمم مدينة	١,١١٥,٦٥٠	٣٦,٢٢٥	٠,٥٦%	٠,٨٢%	لا ينطبق
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *	لا ينطبق	لا ينطبق	-	(٣,٢٧٨,٩٥٩)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمار **	صناديق استثمار	أتعاب إدارة مستحقة وذمم مدينة أخرى	٢٥,٥٨٩,٠٢٣	١٥,٧٧١,٨٣٦	١٢,٩٢%	١٨,٩٠%	لا ينطبق
		رسوم اشتراكات	٣٦٢,٥٤٧	-	٠,١٨%	٠,٢٧%	لا ينطبق
شركة فالكم القابضة	الشركة الأم	مصاريف تخص شركة فالكم القابضة	٨٨٥,٠٤٢	-	٠,٤٥%	٠,٦٥%	لا ينطبق
الإجمالي			٣٠,٠٤٦,١٢٨	١٦,١٤٥,٤٢٩	١٥,١٧%	٢٢,١٨%	-

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م							
الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	إجمالي قيمة التعاملات (الريالات السعودية)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (الريالات السعودية)	نسبة التعاملات من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة (%)	نسبة التعاملات من إجمالي الإيرادات خلال السنة (%)	نسبة التعاملات من إجمالي الالتزامات خلال السنة (%)
(مستحق إلى طرف ذي علاقة)							
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي	صندوق استثمار	تمويل مرابحة	٨١,٩٢١,١٨٩	١٢٩,٣٨٩,١٢٩	٤١,٣٦%	لا ينطبق	٤٥,١٠%
شركة فالكم القابضة	الشركة الأم	توزيعات أرباح - مقاصة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٣٠,٥١٣***	٧,٥٧%	لا ينطبق	٨,٢٦%
صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي	صندوق استثمار	تكاليف التمويل	٨,٣٣٥,٨٧١	٢٢٨,١٢٢****	٤,٢١%	لا ينطبق	٤,٥٩%
شركة فالميديا	شركة شقيقة	إعلانات ومجلات	٦٦,١٢٥	-	٠,٠٢%	لا ينطبق	٠,٠٤%
شركة النايفات للتمويل*****	شركة شقيقة	إيجار غرفة خادم لصالح يقين كإبتال	١٠,٠٠٠	-	٠,٠١%	لا ينطبق	٠,٠١%
شركة بيرين*****	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي ليقين عضو مجلس إدارة سابق في شركة بيرين	مشتريات	٥,٧٩٦	-	٠,٠٠٣%	لا ينطبق	٠,٠٠٣%
الإجمالي			١٠٥,٣٣٨,٩٨١	١٣٤,٨٤٧,٧٧٤	٥٣,١٨%	-	٥٨,٠٠%

المصدر: الشركة

* خلال عام ٢٠٢٠ قامت الإدارة بتكوين مخصص بنسبة ١٠٠٪ مقابل الرصيد القائم لمدة طويلة والمستحق من شركة فال القابضة ببلغ ٣,٢٧٩ ملايين ريال سعودي، وخلال عام ٢٠٢٢ استلمت الشركة مبلغ بقيمة ٢,٤ مليون ريال سعودي من شركة فال القابضة مقابل الرصيد القائم، وبالتالي تم عكس المخصص مقابل المبلغ المحصل.

** يمثل أتعاب إدارة مستحقة وضمم مدينة أخرى من أطراف ذات علاقة يتكون معظمها من صندوق عرعر هيلز وصندوق يقين للمرابحة والمدرجة كجزء من بند الموجودات الأخرى.

*** عبارة عن توزيعات أرباح مستحقة للمساهمين والمدرجة ضمن بند مصاريف مستحقة في بند ذمم دائنة ومستحقات.

**** عبارة عن تكاليف تمويل مستحقة لصندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي والمدرجة ضمن بند ذمم دائنة ومستحقات.

***** لم تتم إضافتها في القوائم المالية حيثُ لخصت القوائم المالية المعاملات الهامة.

الجدول رقم (٣٠): المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م							
الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	إجمالي قيمة التعاملات (الريالات السعودية)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (الريالات السعودية)	نسبة التعاملات من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال السنة (%)	نسبة التعاملات من إجمالي الإيرادات خلال السنة (%)	نسبة التعاملات من إجمالي الالتزامات خلال السنة (%)
(مستحق من أطراف ذات علاقة)							
شركة فال القابضة*	شركة شقيقة	ذمم مدينة	-	٩٧٥,٢٠٩	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
شركة فالكم القابضة	الشركة الأم	ذمم مدينة	١,٨٣٦,٩٠٠	٧٢٠,١٢١	٪١,٠١	٪١,٨٥	لا ينطبق
		شراء أسهم شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	٢٢,٢٣١,٠٠٠	-	٪١٢,٢٣	٪٢٢,٤٥	لا ينطبق
شركة الأمتل للتمويل	شركة شقيقة	ذمم مدينة	١٢,٠٠٠	١٣,٨٠٠	٪٠,٠١	٪٠,٠١	لا ينطبق
		دخل الخدمات الاستشارية	٢٠٠,٠٠٠	-	٪٠,١١	٪٠,٢٠	لا ينطبق
شركة النايفات للتمويل	شركة شقيقة	دخل الإيجار	١,١١٥,٦٥٠	-	٪٠,٦١	٪١,١٣	لا ينطبق
		رسوم الإدارة والاكنتاب من الصناديق المشتركة	٣٥٣,٤٠٨	-	٪٠,١٩	٪٠,٣٦	لا ينطبق
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*	لا ينطبق	لا ينطبق	-	(٩٧٥,٢٠٩)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمار**	صناديق استثمار	أتعاب إدارة مستحقة وذمم مدينة أخرى	٢٣,٦٢٩,١٠١	١٦,٢٣١,٩٧٩	٪١٣,٠٢	٪٢٣,٨٩	لا ينطبق
		رسوم اشتراكات	١٨٧,٧٣٢	-	٪٠,١٠	٪٠,٢٣	لا ينطبق
الإجمالي			٤٩,٥٦٥,٧٩٠	١٦,٩٦٥,٩٠١	٪٢٧,٢٨	٪٥٠,١٢	-
(مستحق إلى أطراف ذات علاقة)							
صندوق يقين للمراجعة بالريال السعودي	صندوق استثمار	تكاليف تمويل	٦,٠٤٨,٣٤٥	-	٪٣,٣٣	لا ينطبق	٪٦,٢٣
صندوق يقين للتمويل بالمراجعة	صندوق استثمار	تغطية خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية	٣,٢٣٤,٨٨٨	-	٪١,٧٨	لا ينطبق	٪٣,٣٣
شركة النايفات للتمويل***	شركة شقيقة	إيجار غرفة خادوم لصالح يقين كابيتال	١٠,٠٠٠	-	٪٠,٠١	لا ينطبق	٪٠,٠١
الإجمالي			٩,٢٩٣,٢٣٣	-	٪٥,١٢	٪٠,٠٠	٪٩,٥٧

المصدر: الشركة

* خلال عام ٢٠٢٠م قامت الإدارة بتكوين مخصص بنسبة ١٠٠٪ مقابل الرصيد القائم لمدة طويلة والمستحق من شركة فال القابضة ببلغ ٣,٣٧٩ ملايين ريال سعودي، وخلال عام ٢٠٢٢م استلمت الشركة مبلغ بقيمة ٢,٤ مليون ريال سعودي من شركة فال القابضة مقابل الرصيد القائم، وبالتالي تم عكس المخصص مقابل المبلغ المحصل.

** يمثل أتعاب إدارة مستحقة وذمم مدينة أخرى من أطراف ذات علاقة يتكون معظمها من صندوق عرعر هيلز وصندوق يقين للمراجعة والمدرجة كجزء من بند الموجودات الأخرى.

*** لم تتم إضافتها في القوائم المالية حيث لخصت القوائم المالية المعاملات الهامة.

الجدول رقم (٣١): المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م							
نسبة التعاملات من إجمالي الالتزامات خلال الفترة (%)	نسبة التعاملات من إجمالي الإيرادات خلال الفترة (%)	نسبة التعاملات من إجمالي قيمة العقود والتعاملات خلال الفترة (%)	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (الريالات السعودية)	إجمالي قيمة التعاملات (الريالات السعودية)	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
(مستحق من أطراف ذات علاقة)							
لا ينطبق	١,١٥%	٠,٨٠%	-	٨٣٤,٣٦٧	إيرادات الإيجار	الشركة الأم	شركة فالكم القابضة
لا ينطبق	٠,٩٣%	٠,٦٥%	١,٥٤٥,١٠٨	٦٧٤,٤٥٦	أتعاب مهنية		
لا ينطبق	١,٤٠%	٠,٩٧%	-	١,٠١٢,٧٢٤	إيجارات مستحقة	شركة زميلة للشركة الأم	شركة النايفات للتمويل
لا ينطبق	٢,٠٠%	١,٣٩%	-	١,٤٥١,٠٢١	رسوم معاملات مستحقة		
لا ينطبق	٠,٠٠%	٠,٠٠%	٠	١,٠١٩	إيجارات مستحقة	شركة زميلة للشركة الأم	شركة الأمل للتمويل
لا ينطبق	٥,٤٨%	٣,٨١%	١,٥٤٥,١٠٨	٣,٩٧٣,٥٨٧			الإجمالي
(مستحق إلى أطراف ذات علاقة)							
٠,٠٢%	لا ينطبق	٠,٠١%	-	١٠,٠٠٠	إيجار غرفة خادام لصالح يقين كابيتال	شركة شقيقة	شركة النايفات للتمويل***
٠,٠٢%	لا ينطبق	٠,٠١%	-	١٠,٠٠٠			الإجمالي

المصدر: الشركة

*** لمتت إضافتها في القوائم المالية حيثُ لخصت القوائم المالية المعاملات الهامة.

١٧-٣ الشركة المستثمر بها

تنص المادة الرابعة (٤) من النظام الأساسي للشركة، أنه يجوز للشركة إنشاء شركات بمفردها (ذات مسؤولية محدودة أو مساهمة مغلقة)، كما يجوز لها أن تمتلك الأسهم والحصص في شركات أخرى قائمة أو تندمج معها ولها حق الاشتراك مع الغير في تأسيس الشركات المساهمة أو ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد استيفاء ما تتطلبه الأنظمة والتعليمات المتبعة في هذا الشأن. كما يجوز للشركة أن تتصرف في هذه الأسهم أو الحصص على ألا يشمل ذلك الوساطة في تداولها. كما بتاريخ نشرة الإصدار هذه، لدى شركة يقين المالية شركة مستثمر بها واحدة وهي «شركة مدينة فال الصناعية».

شركة مدينة فال الصناعية هي شركة ذات مسؤولية محدودة مقيدة بالسجل التجاري بموجب شهادة تحمل الرقم (١٠١٠٢٩٣٨١٨) وتاريخ ١٤/٠٩/٢٠١٤هـ (الموافق ٢٤/٠٨/٢٠١٠م) يقع المركز الرئيسي لهذه الشركة المستثمر بها في مدينة الرياض.

خلال عام ٢٠١٧م، قامت الشركة بنقل ملكية شركة فال المدينة الصناعية إلى شركة فالكم القابضة من خلال صفقة انتقال الاستثمارات. ومع ذلك، لم يتم تحديث أسماء شركاء شركة مدينة فال الصناعية منذ تاريخ المعاملة الانتقالية.

تجدر الإشارة إلى أن هذه الشركة المستثمر بها تعد غير نشطة بحيث إنها أنشئت لغرض خاص والذي هو تملك أرض لبناء صندوق صناعي لوجستي، ونظرًا لأن الشركة لم تتمكن من تملك الأرض المطلوبة فتم إلغاء المشروع التي أقيمت الشركة لأجله، وبهذا فإن الشركة لم تحقق أي إيرادات منذ التأسيس ولغاية الوقت الحالي. وبناءً على ذلك فإن الشركاء في صدد دراسة قرار تصفية الشركة.

لا يوجد للشركة نشاط تجاري خارج المملكة ولا تملك أية أصول خارجها حتى تاريخ نشر هذه النشرة.

تقوم إدارة الشركة بمتابعة السوق بشكل دائم سواء داخل المملكة أو خارجها للتعرف على المستجدات والأفكار والابتكارات الجديدة في مجال عمل الشركة، وباستثناء ذلك فإنه لا يوجد لدى الشركة أي سياسات محددة أو مكتوبة بشأن الأبحاث والتطوير للمنتجات الجديدة.

ويقر أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحدث أي انقطاع في أعمال الشركة يمكن أن يؤثر أو يكون له تأثير ملحوظ في الوضع المالي خلال الاثني عشر (١٢) شهرا الأخيرة.

كما يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود أي نية لإجراء أي تغيير جوهري في طبيعة عمل الشركة.

هيكل الملكية والهيكل التنظيمي

04

هيكل الملكية والهيكل التنظيمي

٤.

٤-١ هيكل ملكية الشركة قبل وبعد الطرح

يوضح الجدول التالي هيكل ملكية الشركة قبل وبعد الطرح:

الجدول رقم (٣٢): هيكل ملكية الشركة قبل وبعد الطرح

بعد الطرح				قبل الطرح				الاسم
الأسهم المملوكة «غير مباشرة»		الأسهم المملوكة «مباشرة»		الأسهم المملوكة «غير مباشرة»		الأسهم المملوكة «مباشرة»		
النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	
%٤٠,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%٦٠,٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	شركة فالكم القابضة*
-	-	%٤٠,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	%٤٠,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)
-	-	%٢٠,٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	الجمهور (مستثمرون مؤهلون)
%٤٠,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	%٤٠,٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

المصدر: الشركة

*يوجد ملكية غير مباشرة لشركة فالكم القابضة بنسبة %٤٠,٠٠ ناتجة عن ملكيتها بنسبة %١٠٠,٠٠ في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)

٤-١-١ شركة فالكم القابضة

تأسست شركة فالكم القابضة كشركة مساهمة مغلقة بتاريخ ٠٢/٠٦/١٤٣٨هـ (الموافق ٠١/٠٣/٢٠١٧م) وبموجب السجل التجاري رقم (١٠١٤٦٨٧٩٠) وتاريخ ١٠/٠٦/١٤٣٨هـ (الموافق ٠٨/٠٣/٢٠١٧م)، الصادر بمدينة الرياض، ويبلغ رأس مالها مليار ومائة وخمسة وخمسين مليون (١,١٥٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمًا إلى ١١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم عادي وبقيمة اسمية عشرة (١٠) ريال للسهم الواحد.

وحسب النظام الأساس، فإن أغراض شركة فالكم القابضة هي كما يلي:

١. إدارة الشركات التابعة لها، أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها وتوفير الدعم اللازم لها.
٢. استثمار الأموال في الأسهم وغيرها من الأوراق المالية.
٣. امتلاك العقارات والمنقولات اللازمة لمباشرة نشاطها.
٤. امتلاك حقوق الملكية الصناعية من براءات الاختراع والعلامات التجارية والصناعية وحقوق الامتياز، وغيرها من الحقوق المعنوية، واستغلالها، وتأجيرها للشركات التابعة لها أو لغيرها.

ويوضح الجدول التالي هيكل ملكية شركة فالكم القابضة.

الجدول رقم (٣٣): هيكل ملكية شركة فالكم القابضة

الرقم	الاسم	عدد الأسهم (سهم)	قيمة السهم (ريال سعودي)	القيمة الإجمالية (ريال سعودي)	نسبة الملكية (%)
١	الأمير/ محمد بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود	٢٥,٣٠٠,٠٠٠	١٠	٢٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩٠%
٢	بدرية بنت حسين العساف	١١,٦٦٠,٦٣٥	١٠	١١٦,٦٠٦,٣٥٠	١٠,١٠%
٣	الأمير/ خالد بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود	١١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٥٢%
٤	محمد بن فهد العذل	٥,٤٧٥,٨٨٥	١٠	٥٤,٧٥٨,٨٥٠	٤,٧٤%
٥	تركي بن فهد العذل	٥,٤٧٥,٨٨٥	١٠	٥٤,٧٥٨,٨٥٠	٤,٧٤%
٦	الأمير/ سعود بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود	٥,٢٠٠,٠٠٠	١٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠%
٧	ناصر بن إبراهيم بن رشيد الرشيد	٣,٨٥٠,٠٠٠	١٠	٣٨,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٣%
٨	الأمير/ عبدالعزيز بن سعود بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود	٢,٩٠٠,٠٠٠	١٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١%
٩	الأمير/ محمد بن سعود بن فهد بن عبدالعزيز آل سعود	٢,٩٠٠,٠٠٠	١٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١%
١٠	غادة بنت فهد العذل	٢,٧٢٧,٩٤٥	١٠	٢٧,٣٧٩,٤٥٠	٢,٣٧%
١١	فلوه بنت فهد العذل	٢,٧٢٧,٩٤٥	١٠	٢٧,٣٧٩,٤٥٠	٢,٣٧%
١٢	مشاعل بنت فهد العذل	٢,٧٢٧,٩٤٥	١٠	٢٧,٣٧٩,٤٥٠	٢,٣٧%
١٣	رابعة بنت فهد العذل	٢,٧٢٧,٩٤٥	١٠	٢٧,٣٧٩,٤٥٠	٢,٣٧%
١٤	هلا بنت فهد العذل	٢,٧٢٧,٩٤٥	١٠	٢٧,٣٧٩,٤٥٠	٢,٣٧%
١٥	منيرة بنت فهد العذل	٢,٧٢٧,٩٤٥	١٠	٢٧,٣٧٩,٤٥٠	٢,٣٧%
١٦	صيتة بنت فهد العذل	٢,٧٢٧,٩٤٥	١٠	٢٧,٣٧٩,٤٥٠	٢,٣٧%
١٧	خالد بن عمر بن جاسر البلطان	١,٦٥٠,٠٠٠	١٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٣%
١٨	عبدالعزيز بن أديب بن عبدالرحمن السويلم	١,٦٤٨,٤٥٢	١٠	١٦,٤٨٤,٥٢٠	١,٤٣%
١٩	ساره بنت أديب بن عبدالرحمن السويلم	١,٦٤٨,٤٥٢	١٠	١٦,٤٨٤,٥٢٠	١,٤٣%
٢٠	أديب بن عبدالرحمن بن مساعد السويلم	١,٦٤٨,٤٥١	١٠	١٦,٤٨٤,٥١٠	١,٤٣%
٢١	الأمير/ سعود بن خالد بن سعود آل سعود	١,٢٣٧,٥٠٠	١٠	١٢,٣٧٥,٠٠٠	١,٠٧%
٢٢	الأمير/ فيصل بن تركي بن عبدالله آل سعود	١,٢٣٧,٥٠٠	١٠	١٢,٣٧٥,٠٠٠	١,٠٧%
٢٣	فهد بن محمد بن صالح العذل	١,١٥٤,٩٨٠	١٠	١١,٥٤٩,٨٠٠	١,٠٠%
٢٤	الأمير/ خالد بن سعود بن محمد آل سعود	٨٢٥,٠٠٠	١٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	٠,٧١%
٢٥	الأمير/ نواف بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود	٦٠٠,٠٠٠	١٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٠,٥٢%
٢٦	إبراهيم بن عبدالمحسن بن عبدالله أبا نمي	٥٥٠,٠٠٠	١٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٢٧	الأمير/ مشاري بن عبدالله بن عبدالعزيز	٥٥٠,٠٠٠	١٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٢٨	مطلق بن صالح بن مطلق الحناكي	٥٥٠,٠٠٠	١٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٢٩	عبدالإله بن محمد بن صالح العذل	٥٥٠,٠٠٠	١٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٣٠	شركة وقف محمد صالح العذل للاستثمار شخص واحد	٥٥٠,٠٠٠	١٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٣١	سلمان بن محمد بن صالح العذل	٥٥٠,٠٠٠	١٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٠,٤٨%
٣٢	مازن بن محمد بن جميل إكرام	٤٩٥,٠٠٠	١٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	٠,٤٣%
٣٣	صالح بن علي بن حمود العذل	٤١٨,٠٠٠	١٠	٤,١٨٠,٠٠٠	٠,٣٦%
٣٤	عبدالله بن علي بن صالح النعيم	٣٣٠,٠٠٠	١٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٠,٢٩%

الرقم	الاسم	عدد الأسهم (سهم)	قيمة السهم (ريال سعودي)	القيمة الإجمالية (ريال سعودي)	نسبة الملكية (%)
٣٥	عبدالرحمن بن محمد بن عبدالرحمن الفريح	٣٣٠,٠٠٠	١٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٠,٢٩
٣٦	عبدالمحسن بن محمد الصالح	٣٣٠,٠٠٠	١٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٠,٢٩
٣٧	شركة المعجل للتجارة والمقاولات	٣٣٠,٠٠٠	١٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	٠,٢٩
٣٨	الأمير سعود بن عبدالله بن ثيان آل سعود	٣١٤,٢٨٥	١٠	٣,١٤٢,٨٥٠	٠,٢٧
٣٩	نواف بن عبدالله بن علي الفوزان	٣٠٨,٠٠٠	١٠	٣,٠٨٠,٠٠٠	٠,٢٧
٤٠	الأمير/ فهد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود	٢٦٤,٠٠٠	١٠	٢,٦٤٠,٠٠٠	٠,٢٣
٤١	عبدالله بن راشد بن إبراهيم المنقور	٢٢٠,٠٠٠	١٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٠,١٩
٤٢	محمد بن عبدالرحمن بن عبدالله الطويل	٢٢٠,٠٠٠	١٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٠,١٩
٤٣	شركة امسا للاستثمار	٢٢٠,٠٠٠	١٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٠,١٩
٤٤	عبدالله بن محمد بن عبدالعزيز النمر	٢٢٠,٠٠٠	١٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٠,١٩
٤٥	شركة دار موسى للاستثمار التجاري والعقاري	٢٢٠,٠٠٠	١٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٠,١٩
٤٦	لؤي حسن علي حمد الله	٢٢٠,٠٠٠	١٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٠,١٩
٤٧	شركة الخفرة القابضة	٢٢٠,٠٠٠	١٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٠,١٩
٤٨	فيصل بن فهد بن فيصل ملحم	١٧٠,٠٠٠	١٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٠,١٥
٤٩	عبدالكريم بن حمد بن عبدالكريم المعجل	١٦٥,٠٠٠	١٠	١,٦٥٠,٠٠٠	٠,١٤
٥٠	فهد بن عبدالرحمن بن مساعد السويلم	١٥٨,٨٣٨	١٠	١,٥٨٨,٣٨٠	٠,١٤
٥١	حصه بنت عبدالرحمن بن عبدالله البليهد	١٤٦,٦٦٨	١٠	١,٤٦٦,٦٨٠	٠,١٣
٥٢	ساره بنت إبراهيم بن سعد بن سعيد	١٤٢,٩٣٢	١٠	١,٤٢٩,٣٢٠	٠,١٢
٥٣	بدر سليمان حمد الصليح	١٣٧,٥٠٠	١٠	١,٣٧٥,٠٠٠	٠,١٢
٥٤	الأميرة/ فريال بنت عبدالرحمن السويلم	١٣١,٨٦٦	١٠	١,٣١٨,٦٦٠	٠,١١
٥٥	صالح عبدالله صالح الحناكي	١١٠,٠٠٠	١٠	١,١٠٠,٠٠٠	٠,١٠
٥٦	بلال محمد عز الدين راغب	١١٠,٠٠٠	١٠	١,١٠٠,٠٠٠	٠,١٠
٥٧	إبراهيم بن سليمان بن محمد بالغنيم	١١٠,٠٠٠	١٠	١,١٠٠,٠٠٠	٠,١٠
٥٨	بندر محمد أحمد البيز	١٠٤,٥٠٠	١٠	١,٠٤٥,٠٠٠	٠,٠٩
٥٩	الأميرة/ راقية حامد محمد الأهدلي	١٠٢,١٤٤	١٠	١,٠٢١,٤٤٠	٠,٠٩
٦٠	محمد بن صالح بن عبدالرحمن العذل	٨٨,٠٠٠	١٠	٨٨٠,٠٠٠	٠,٠٨
٦١	فهد بن صالح بن محمد المسيحي	٨٨,٠٠٠	١٠	٨٨٠,٠٠٠	٠,٠٨
٦٢	الأمير/ محمد بن فيصل بن عبدالله بن ثيان	٧٨,٥٧٢	١٠	٧٨٥,٧٢٠	٠,٠٧
٦٣	هلاء بنت سعد بن عبدالله التويجري	٧٣,٣٣٥	١٠	٧٣٣,٣٥٠	٠,٠٦
٦٤	محمد عبدالرحمن عبدالعزيز أبابطين	٥٥,٠٠٠	١٠	٥٥٠,٠٠٠	٠,٠٥
٦٥	الأمير/ تركي بن فيصل بن عبدالله بن ثيان	٥٥,٠٠٠	١٠	٥٥٠,٠٠٠	٠,٠٥
٦٦	خالد بن صالح بن عبدالعزيز الراجحي	٥٥,٠٠٠	١٠	٥٥٠,٠٠٠	٠,٠٥
٦٧	سلمان بن صالح بن عبدالعزيز الراجحي	٥٥,٠٠٠	١٠	٥٥٠,٠٠٠	٠,٠٥
٦٨	نايف بن صالح بن عبدالعزيز الراجحي	٥٥,٠٠٠	١٠	٥٥٠,٠٠٠	٠,٠٥
٦٩	تهاني بنت صالح بن عبدالعزيز الراجحي	٥٥,٠٠٠	١٠	٥٥٠,٠٠٠	٠,٠٥
٧٠	عبدالعزيز بن محمد بن عبدالله العريفي	٥٥,٠٠٠	١٠	٥٥٠,٠٠٠	٠,٠٥

الرقم	الاسم	عدد الأسهم (سهم)	قيمة السهم (ريال سعودي)	القيمة الإجمالية (ريال سعودي)	نسبة الملكية (%)
٧١	عبدالرحمن بن إبراهيم بن صالح المهنا	٥٥,٠٠٠	١٠	٥٥٠,٠٠٠	٠,٠٥%
٧٢	عبدالرحمن عبدالعزيز سعد بن نفيسة	٥٢,٢٥٠	١٠	٥٢٢,٥٠٠	٠,٠٥%
٧٣	ياسر بن عبدالله بن محمد الحقييل	٣٥,١٠٠	١٠	٣٥١,٠٠٠	٠,٠٢%
٧٤	حسام بن عبدالله بن محمد الحقييل	٣٥,١٠٠	١٠	٣٥١,٠٠٠	٠,٠٢%
٧٥	محمد بن عبدالله بن محمد الحقييل	٣٥,١٠٠	١٠	٣٥١,٠٠٠	٠,٠٢%
٧٦	فهد بن عبدالله بن محمد الحقييل	٣٥,١٠٠	١٠	٣٥١,٠٠٠	٠,٠٢%
٧٧	البندي بنت بدر بن محمد العبدالجبار	٣٢,٤٣٦	١٠	٣٢٤,٣٦٠	٠,٠٢%
٧٨	هشام بن عبدالله بن محمد الحقييل	٢٩,٦١٦	١٠	٢٩٦,١٦٠	٠,٠٢%
٧٩	هيثم معين جميل السراج	٢٧,٥٠٠	١٠	٢٧٥,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٠	أسامة بن عبدالعزيز بن عبدالله المبارك	٢٧,٥٠٠	١٠	٢٧٥,٠٠٠	٠,٠٢%
٨١	زياد بن عبدالعزيز بن عبدالله المبارك	٢٧,٥٠٠	١٠	٢٧٥,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٢	مازن بن عبدالعزيز بن عبدالله المبارك	٢٧,٥٠٠	١٠	٢٧٥,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٣	ماجد بن عبدالعزيز بن عبدالله المبارك	٢٧,٥٠٠	١٠	٢٧٥,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٤	أحمد بن إبراهيم بن محمد الشبانة	٢٢,٠٠٠	١٠	٢٢٠,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٥	سعود بن عبدالله بن فهد الجوفان	٢٢,٠٠٠	١٠	٢٢٠,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٦	ثامر بن محمد بن عبدالرحمن بن معمر	٢٢,٠٠٠	١٠	٢٢٠,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٧	طارق بن صالح بن حمود السفير	٢٢,٠٠٠	١٠	٢٢٠,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٨	عبدالعزيز بن عبدالله بن عبدالعزيز المحارب	٢٢,٠٠٠	١٠	٢٢٠,٠٠٠	٠,٠٢%
٨٩	ثامر بن عبدالرحمن بن عبدالله العسكر	٢٢,٠٠٠	١٠	٢٢٠,٠٠٠	٠,٠٢%
٩٠	محمد بن سعد بن محمد الحقباني	٢٢,٠٠٠	١٠	٢٢٠,٠٠٠	٠,٠٢%
٩١	شمام بنت محمد بن يوسف الشنيقي	٢٢,٠٠٠	١٠	٢٢٠,٠٠٠	٠,٠٢%
٩٢	ابتهاج بنت صالح بن عبدالعزيز الراجحي	١٩,٢٥٠	١٠	١٩٢,٥٠٠	٠,٠٢%
٩٣	منيرة بنت عبدالله بن محمد الحقييل	١٧,٥٥٣	١٠	١٧٥,٥٣٠	٠,٠٢%
	الإجمالي	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	-	١,١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%

المصدر: الشركة

يُعمل حالياً لدى المستشار المالي شركة الانماء للاستثمار

٢-١-٤ شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد)

تأسست شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٩٦٣١٨١) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢٣/١٢/١٨ م)، الصادر بمدينة الرياض، ويبلغ رأس مالها خمسة آلاف (٥,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة إلى خمسمائة (٥٠٠) حصة نقدية متساوية القيمة قيمة كل حصة عشرة (١٠) ريال سعودي.

وحسب النظام الأساس، فإن أغراض شركة يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) هي كما يلي:

مزاولة الأنشطة المالية وأنشطة التأمين، أنشطة الخدمات المالية الأخرى باستثناء التأمين وتمويل المعاشات التقاعدية غير المصنفة في وضع آخر.

ويوضح الجدول التالي هيكل ملكية شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد).

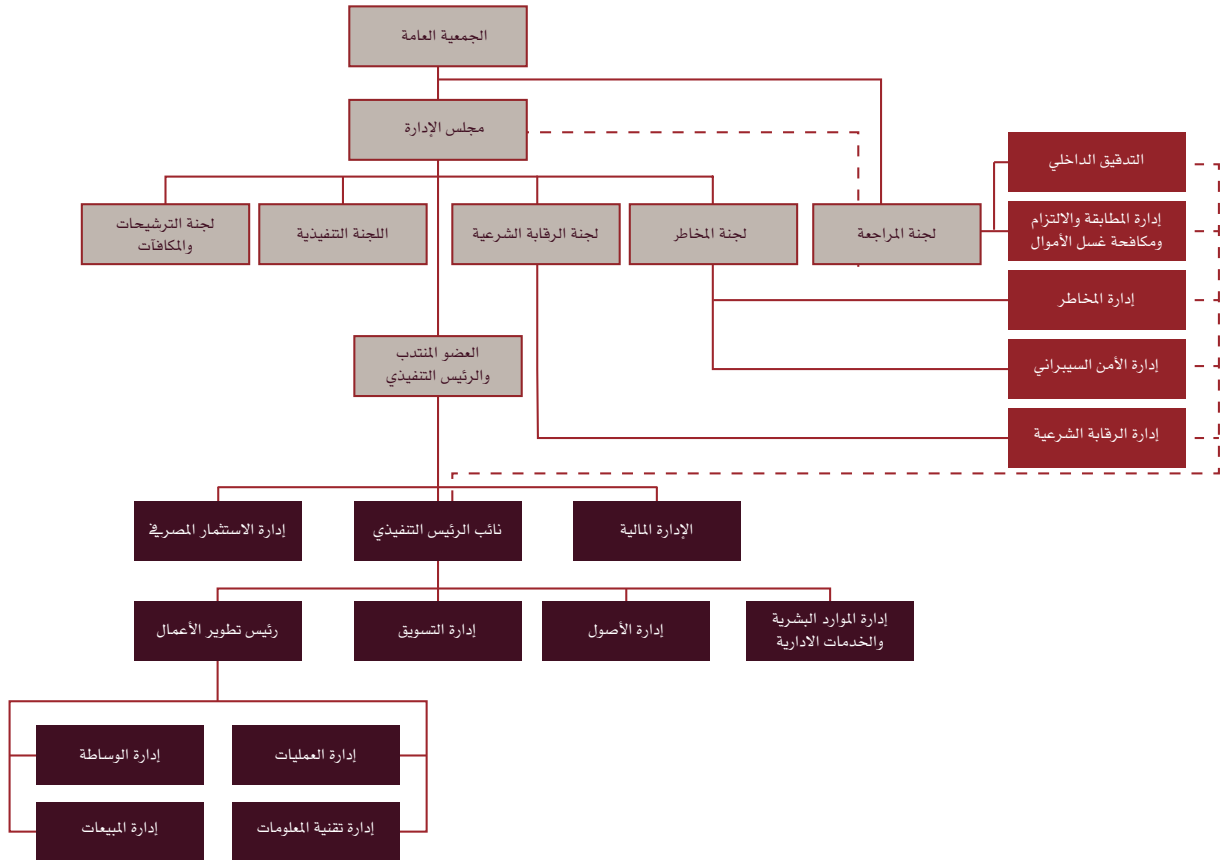
الجدول رقم (٣٤): هيكل ملكية شركة فالكم القابضة

الرقم	الاسم	عدد الحصص (حصة)	قيمة الحصة (ريال سعودي)	القيمة الإجمالية (ريال سعودي)	نسبة الملكية (%)
١	شركة فالكم القابضة مساهمة مغلقة	٥٠٠	١٠	٥,٠٠٠	١٠٠%

المصدر: الشركة

٢-٤ الهيكل التنظيمي

الشكل رقم (٢): الهيكل التنظيمي للشركة



المصدر: الشركة

٣-٤ مجلس الإدارة

١-٣-٤ أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

يدير الشركة مجلس إدارة يتألف من عدد ستة (٦) أعضاء، عضوان (٢) منهم مستقلان وأربعة (٤) منهم غير مستقلين. يوضح الجدول التالي أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس:

الجدول رقم (٣٥): أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

أعضاء مجلس الإدارة ^(١)													
الاسم	المنصب	صفة العضوية	الاستقلالية ^(٣)	الجنسية	العمر (سنة)	الأسمم المملوكة قبل الطرح «مباشرة»		الأسمم المملوكة قبل الطرح «غير مباشرة»		الأسمم المملوكة بعد الطرح «مباشرة»		الأسمم المملوكة بعد الطرح «غير مباشرة»	
						النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)	النسبة (%)	العدد (سهم)
عبد المحسن بن محمد بن عبد الرحمن الصالح ^(٢)	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	سعودي	٨٤	-	-	٤٢,٨٥٧ ^(٤)	٠,٢٩%	-	-	٢٤,٢٨٦	٠,٢٣%
سلمان عبد العزيز بن سعد بن شهيون ^(٢)	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	سعودي	٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-
المع بن سعيد بن محمد المع آل مطير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	سعودي	٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
معاذ قاسم محمد الخصاونة	عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي	تنفيذي	غير مستقل	كندي	٤١	-	-	-	-	-	-	-	-
أحمد ابراهيم محمد الشبانه	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل	سعودي	٤٥	-	-	٢,٨٥٧ ^(٥)	٠,٠٢%	-	-	٢,٢٨٦	٠,٠٢%
عبد الرحمن بن حمد بن محمد الربيع	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل	سعودي	٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-
أمين سر مجلس الإدارة													
شاغر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

المصدر: الشركة

(١) وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة في تاريخ ١٤٤٥/٠٧/٢٦هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٠٧م) على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ ١٤٤٥/٠٧/٢٨هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٠٩م).

(٢) وافق مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ١٤٤٥/٠٨/١٧هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٢٧م) على التالي:

- تعيين السيد / عبد المحسن بن محمد بن عبد الرحمن الصالح بمنصب رئيس مجلس الإدارة.
- تعيين السيد / سلمان عبد العزيز بن سعد بن شهيون بمنصب نائب رئيس مجلس الإدارة.

(٣) تم الاستناد على لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية في تحديد عوارض الاستقلال لأعضاء مجلس الإدارة، وتتمثل عوارض الاستقلال لأعضاء مجلس الإدارة في كل من:

- أن يكون مالكا لما نسبته خمسة في المائة أو أكثر من أسهم الشركة أو من أسهم شركة أخرى من مجموعتها أو له صلة قرابة بمن يملك هذه النسبة.
- أن تكون له صلة قرابة مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو في شركة أخرى من مجموعتها.
- أن تكون له صلة قرابة مع أي من كبار التنفيذيين في الشركة أو في شركة أخرى من مجموعتها.
- أن يكون عضو مجلس إدارة في شركة أخرى من مجموعة الشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها.
- أن يعمل أو كان يعمل موظفًا خلال العامين الماضيين لدى الشركة أو شركة أخرى من مجموعتها، أو أن يكون مالكا لحصص سيطرة لدى الشركة أو أي طرف متعامل مع الشركة

- أو شركة أخرى من مجموعتها، كمراجعي الحسابات وكبار الموردين خلال العاميين الماضيين.
- أن تكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة.
- أن يتقاضى مبالغ مالية من الشركة علاوة على مكافأة عضوية مجلس الإدارة أو أي من لجانته تزيد عن (٢٠٠,٠٠٠) ريال أو ٥٠٪ من مكافأته في العام السابق التي تحصل عليها مقابل عضوية مجلس الإدارة أو أي من لجانته أيهما أقل.
- أن يشترك في عمل من شأنه منافسة الشركة، أو أن يتجر في أحد فروع النشاط الذي تزاوله الشركة.
- أن يكون قد أمضى ما يزيد عن تسع سنوات متصلة أو منفصلة في عضوية مجلس الإدارة.
- أن يعمل أو كان يعمل موظفًا خلال العاميين الماضيين لدى الشركة أو أي طرف متعامل معها أو شركة أخرى من مجموعتها، كمراجعي الحسابات وكبار الموردين، أو أن يكون مالكًا لحصص سيطرة لدى أي من تلك الأطراف خلال العاميين الماضيين.
- (٤) إن الملكية غير المباشرة لرئيس مجلس الإدارة/ عبد المحسن بن محمد بن عبد الرحمن الصالح ناتجة عن ملكيته المباشرة بنسبة (٢٩٪) في شركة فالكم القابضة، مع الإشارة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (٦٠,٠٠٠٪) في الشركة قبل الطرح وستملك نسبة تبلغ (٤٠,٠٠٠٪) بعد الطرح، بالإضافة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (١٠٠,٠٠٠٪) في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) المالكة لنسبة (٤٠,٠٠٠٪) في الشركة قبل وبعد الطرح.
- (٥) إن الملكية غير المباشرة للسيد/ أحمد إبراهيم محمد الشبانة ناتجة عن ملكيته المباشرة بنسبة (٠,٠٢٪) في شركة فالكم القابضة، مع الإشارة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (٦٠,٠٠٠٪) في الشركة قبل الطرح وستملك نسبة تبلغ (٤٠,٠٠٠٪) بعد الطرح، بالإضافة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (١٠٠,٠٠٠٪) في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) المالكة لنسبة (٤٠,٠٠٠٪) في الشركة قبل وبعد الطرح.

٢-٣-٤ مسؤوليات مجلس الإدارة

تتضمن مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وأمين سر المجلس على التالي:

١-٢-٣-٤ أعضاء مجلس الإدارة

وفقا لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركة الداخلية، يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات في إدارة الأعمال اليومية للشركة. وبموجب لائحة حوكمة الشركة الداخلية، لمجلس الإدارة المسؤوليات الآتية:

- اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها، ومن ذلك:
 - وضع الاستراتيجية الكاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
 - تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجيتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية.
 - الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة وتملك الأصول والتصرف بها.
 - وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
 - المراجعة الدورية للهيكل التنظيمي والوظيفية في الشركة واعتمادها.
- وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك:
 - وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح، وتعالج حالات التعارض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومراقبتها، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأشخاص ذوي العلاقة.
 - التأكد من سلامة الأنظمة المالية المحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
 - التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لإدارة المخاطر، وذلك من خلال تحديد التصور العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وطرحها بشفافية.
 - المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تحضير والموافقة على مصفوفة الصلاحيات التابعة للشركة.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة، بما لا يتعارض مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.
- وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
- وضع سياسة مكتوبة لتنظيم هذه العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم، وحفظ حقوقهم ويجب أن تغطي هذه السياسة على وجه خاص الآتي:
 - آليات تعويض أصحاب المصالح، وفي حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود.
 - آليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح.
 - آليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بهم.

- قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين في الشركة، بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح على أن يضع المجلس الإدارة آليات مراقبة تطبيق هذه القواعد والالتزام بها.
- وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.

ع-٣-٢-٢ رئيس مجلس الإدارة:

تتلخص مسؤولية رئيس مجلس الإدارة في قيادة المجلس وتسهيل الإسهامات والمبادرات البناءة من قبل كل أعضاء مجلس الإدارة لضمان فاعلية المجلس في أداء وظائفه ككل عبر ممارسة واجباته ومسؤولياته.

وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، تكون لرئيس مجلس الإدارة أوسع الصلاحيات لتمثيل الشركة أمام سائر الجهات الحكومية، وبموجب لائحة حوكمة الشركات، تشمل المسؤوليات الأساسية لرئيس مجلس الإدارة ما يلي:

- ضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة في الوقت المناسب على المعلومات الكاملة والواضحة والصحيحة وغير المضللة.
- التحقق من قيام مجلس الإدارة بمناقشة جميع المسائل الأساسية بشكل فعال وفي الوقت المناسب.
- تمثيل الشركة أمام الغير وفق ما ينص عليه نظام الشركات ولوائحها التنفيذية ونظام الشركة الأساسي.
- تشجيع أعضاء مجلس الإدارة على ممارسة مهامهم بفاعلية وبما يحقق مصلحة الشركة.
- ضمان وجود قنوات للتواصل الفعلي مع المساهمين وإيصال آرائهم إلى مجلس الإدارة.
- تشجيع العلاقات البناءة والمشاركة الفعالة بين كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين، وإيجاد ثقافة تشجع على النقد البناء.
- إعداد جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة مع الأخذ بعين الاعتبار أي مسألة يطرحها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو يثيرها مراجع الحسابات، والتشاور مع أعضاء المجلس والعضو المنتدب عند إعداد جدول أعمال المجلس.
- عقد لقاءات بصفة دورية مع أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين دون حضور أي تنفيذي في الشركة.
- إبلاغ الجمعية العامة العادية عند انعقادها بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

تشمل المسؤوليات الأخرى للرئيس كونه المتحدث الرسمي باسم المجلس. إضافة إلى ذلك، يعتبر الرئيس حلقة الوصل الرئيسية بين الإدارة والمجلس.

ومن مهام الرئيس أيضاً إدارة الاجتماعات العامة السنوية ولعب الدور الرئيسي في علاقة الشركة مع أي من أصحاب المصالح بالشركة.

ع-٣-٢-٣ العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

للشركة عضو منتدب ورئيس تنفيذي يمثل المساهمين في متابعة الأنشطة اليومية للشركة، والقيام بتوجيه الإدارة ومراجعة القرارات الهامة قبل تمريرها لهيئات مجلس الإدارة. وفقاً لنظام الشركة الأساسي، للعضو المنتدب والرئيس التنفيذي أوسع الصلاحيات لتمثيل الشركة أمام مختلف الجهات الحكومية، وبموجب لائحة حوكمة الشركة الداخلية، تشمل المسؤوليات الرئيسية للرئيس التنفيذي ما يلي:

- تنفيذ السياسات والأنظمة الداخلية للشركة المقررة من مجلس الإدارة.
- تنفيذ أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- تنفيذ قواعد الحوكمة الخاصة بالشركة بفاعلية واقتراح تعديلها عند الحاجة.
- تنفيذ السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين وأصحاب المصالح.
- تزويد مجلس الإدارة بالمعلومات اللازمة لممارسة اختصاصاته.
- اقتراح سياسة وأنواع المكافآت التي تُمنح للعاملين.
- إعداد التقارير الدورية المالية وغير المالية بشأن التقدم المحرز في نشاط الشركة في ضوء خطط وأهداف الشركة الاستراتيجية، وعرض تلك التقارير على مجلس الإدارة.
- إدارة العمل اليومي للشركة وتسيير أنشطتها، فضلاً عن إدارة مواردها بالشكل الأمثل وبما يتفق مع أهداف الشركة واستراتيجيتها.

- المشاركة الفعالة في بناء ثقافة القيم الأخلاقية وتمييزها داخل الشركة.
- تنفيذ نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، والتحقق من فاعلية تلك النظم وكفايتها، والحرص على الالتزام بمستوى المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة.
- اقتراح السياسات الداخلية المتعلقة بعمل الشركة وتطويرها، بما في ذلك تحديد المهام والاختصاصات والمسؤولية الموكلة إلى المستويات التنظيمية المختلفة.
- اقتراح سياسة واضحة لتفويض الأعمال للإدارة وطريقة تنفيذها.
- اقتراح الصلاحيات التي تفوض إليه، وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض، على أن ترفع إلى مجلس الإدارة تقارير دورية عن ممارساته لتلك الصلاحيات.

٤-٣-٤-٤ أمين سر المجلس

يكون أمين سر مجلس الإدارة مسؤولاً عن تنظيم اجتماعات المجلس، تتمثل أهم المهام الرئيسية لأمين سر مجلس الإدارة ما يلي:

- توثيق اجتماعات مجلس الإدارة وإعداد محاضر لها.
- حفظ التقارير التي تُرفع إلى مجلس الإدارة والتقارير التي يعدها المجلس.
- تزويد أعضاء مجلس الإدارة بجدول أعمال المجلس وأوراق العمل والوثائق والمعلومات المتعلقة به، وأي وثائق أو معلومات إضافية يطلبها أي من أعضاء مجلس الإدارة ذات عاقلة بالموضوعات المشمولة في جدول الاجتماع.
- التحقق من تقييد أعضاء مجلس الإدارة بالإجراءات التي أقرها المجلس.
- تبليغ أعضاء مجلس الإدارة بمواعيد اجتماعات المجلس قبل التاريخ المحدد بمدة كافية.
- عرض مسودات المحاضر على أعضاء مجلس الإدارة لإبداء مربياتهم حيالها قبل توقيعها.
- تقديم العون والمشورة إلى أعضاء مجلس الإدارة.
- التحقق من حصول أعضاء مجلس الإدارة بشكل كامل وسريع على نسخة من محاضر اجتماعات المجلس والمعلومات والوثائق المتعلقة بالشركة.

فيما يلي ملخص السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس.

الجدول رقم (٣٦): السيرة الذاتية لعبدالمحسن محمد عبد الرحمن الصالح

عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح	
العمر	٨٤ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية	حاصل على شهادة البكالوريوس في ادارة الاعمال والاقتصاد من جامعة وتيرير في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٦٧م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • شغل منصب عضو مجلس ادارة في شركة ملاذ للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين) خلال الفترة من العام ٢٠٠٧م وحتى العام ٢٠٢٢م. • شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠٢٠م. • شغل منصب رئيس مجلس إدارة في الشركة السعودية للصادرات الصناعية (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال تسويق وتصدير المنتجات الصناعية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٧م وحتى عام ٢٠١٦م. • شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة المخازن والخدمات المساندة (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات اللوجستية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٨م وحتى عام ٢٠١٦م. • شغل منصب رئيس مجلس إدارة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التغليف) خلال الفترة من عام ٢٠٠٩م وحتى عام ٢٠١٥م. • شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك باركليز السعودية (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١١م وحتى عام ٢٠١٤م. • شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التغليف) خلال الفترة من عام ١٩٩٠م وحتى عام ٢٠٠٩م. • شغل منصب مستشار أول في مجموعة سامبا المالية (البنك الأهلي السعودي حالياً) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية) خلال الفترة من عام ١٩٨٠م وحتى عام ١٩٩٩م. • شغل منصب عضو اللجنة السعودية الأمريكية المشتركة للتعاون الاقتصادي. • شغل منصب نائب الرئيس في بنك سيتي بنك السعودية (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ١٩٧٥م وحتى عام ١٩٨٠م. • شغل منصب رئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصة في بنك سيتي بنك السعودية (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ١٩٧٥م وحتى عام ١٩٨٠م.
العضويات في مجالس إدارات ولجان شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التمويل) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن. • يشغل منصب رئيس مجلس ادارة في شركة فالكم القابضة (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الاستثمار المتنوع) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن. • يشغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٢١م وحتى الآن. • يشغل منصب رئيس مجلس ادارة في شركة مصادر القابضة (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الاستثمار المتنوع) خلال الفترة من العام ٢٠٠٨م وحتى الآن. • يشغل منصب رئيس اللجنة الاستراتيجية وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الائتمان في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التمويل) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٣٧): السيرة الذاتية لسلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين

سلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين	
العمر	٦٥ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية	حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص علوم الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود بالمملكة العربية السعودية عام ١٤٠٠هـ
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> يشغل منصب المدير التنفيذي لهيئة تركة خادم الحرمين الشريفين الملك فهد بن عبد العزيز «رحمه الله» من عام ٢٠١٢م وحتى الآن. شغل عدة مناصب إدارية في وزارة الداخلية بالمملكة العربية السعودية منها مدير عام-المرتبة الثالثة عشر، مستشار لشؤون الوافدين-المرتبة الثالثة عشر، مدير عام إدارة شؤون الوافدين- المرتبة الرابعة عشر، ومدير عام الإدارة العامة للشؤون الإدارية والمالية- المرتبة الخامسة عشر، خلال الفترة من عام ١٤٠٠هـ وحتى عام ١٤٣٧هـ.
العضويات في مجالس إدارات ولجان شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكم القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار المتنوع) منذ عام ٢٠٢٠م وحتى الآن. يشغل منصب عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التمويل) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٣٨): السيرة الذاتية لألمع سعيد محمد آل مطير

ألمع سعيد محمد آل مطير	
العمر	٥٠ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	عضو مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> حاصل على شهادة الماجستير في تخصص المحاسبة من جامعة قرفيث في أستراليا عام ٢٠٠٧م. حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص المحاسبة من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية في عام ١٩٩٤م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> يشغل منصب نائب الرئيس لمراجعة وحدات التقنية والدعم في شركة الاتصالات السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل بمجال الاتصالات) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن. شغل منصب رئيس المراجعة الداخلية في الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (سلوشنز) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الإنترنت والاتصالات) منذ عام ٢٠٢٠م وحتى عام ٢٠٢٢م. شغل منصب مدير عام مراجعة وحدات الأعمال في شركة الاتصالات السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الاتصالات) منذ عام ٢٠١٨م وحتى عام ٢٠٢٠م. شغل منصب مدير عام مراجعة العمليات التشغيلية والاستثمار في شركة الاتصالات السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الاتصالات) منذ عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠١٨م. شغل منصب مدير إدارة مراجعة الاستثمار والعمليات الخاصة في شركة الاتصالات السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الاتصالات) منذ عام ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م. شغل منصب مدير أول لعمليات التحول والاستدامة في الشركة الوطنية للمياه (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تقديم خدمات المياه) منذ عام ٢٠١٣م وحتى عام ٢٠١٥م. شغل منصب مدير أول للجودة والالتزام في الشركة الوطنية للمياه (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تقديم خدمات المياه) منذ عام ٢٠١١م وحتى عام ٢٠١٣م.
العضويات في مجالس إدارات ولجان شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> يشغل منصب عضو لجنة المراجعة في شركة رؤى القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال التطوير والاستثمار العقاري) منذ عام ٢٠٢٣م وحتى الآن. يشغل منصب عضو لجنة المراجعة في شركة توال (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال البنية التحتية للاتصالات وتقنية المعلومات) منذ عام ٢٠٢٣م وحتى الآن. يشغل منصب عضو لجنة المراجعة في شركة إس تي سي البحرين (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاتصالات) منذ عام ٢٠٢٣م وحتى الآن. يشغل منصب عضو لجنة المراجعة في البنك السعودي للاستثمار (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال البنوك) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن. يشغل منصب رئيس لجنة المراجعة في شركة سمامة القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال خدمات المقاولات والصيانة والتشغيل) منذ عام ٢٠٢١م وحتى الآن.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٣٩): السيرة الذاتية لمعاذ قاسم محمد الخصاونة

معاذ قاسم محمد الخصاونة	
العمر	٤١ سنة
الجنسية	كندي
المناصب	عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دالهاوسي في كندا عام ٢٠٠٥م. • حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة سينت مايري في كندا عام ٢٠٠٣م. • حاصل على شهادة البكالوريوس في الحوسبة ونظم المعلومات من جامعة سينت مايري في كندا عام ٢٠٠٣م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠١٦م وحتى الآن. • يشغل منصب عضو اللجنة التنفيذية في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٢١م وحتى الآن. • شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال التمويل) خلال الفترة من عام ٢٠١٤م وحتى العام ٢٠٢٢م. • شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة بيرين (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال إنتاج المياه) منذ من عام ٢٠٢٠م وحتى ٢٠٢١م. • شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة المركز العربي الطبي (شركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تعمل في المجال الصحي) خلال الفترة من عام ٢٠١٦م وحتى عام ٢٠١٩م. • شغل منصب رئيس مجموعة الاستثمار المصرفي في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٢م وحتى عام ٢٠١٦م. • شغل منصب مدير قسم الاستثمار المصرفي في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٨م وحتى عام ٢٠١٢م. • شغل منصب مستشار أول في شركة ديلويت كندا (شركة مهنية كندية تعمل في مجال الاستشارات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٧م وحتى عام ٢٠٠٨م. • شغل منصب مستشار في شركة جرانث ثورنتون انترنشنال (شركة تعمل في مجال الاستشارات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٦م وحتى عام ٢٠٠٧م. • شغل منصب محلل علاقات عملاء في شركة إنفسكو كندا (شركة إدارة أصول تعمل في مجال الاستثمارات) خلال الفترة من عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠٠٦م. • شغل منصب رئيس في شركة أتلانتيك لاستشارات الأعمال (شركة مهنية تعمل في مجال الاستشارات) خلال الفترة من عام ٢٠٠٣م وحتى عام ٢٠٠٥م. • شغل منصب رئيس مجلس إدارة في عدد من صناديق شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (صناديق خاضعة لأنظمة هيئة السوق المالية وتعمل في قطاع الاستثمار) خلال الفترة من عام ٢٠١٦م وحتى العام ٢٠٢٢م، وهي كالتالي: <ul style="list-style-type: none"> • صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية - صندوق عام متداول • صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات - صندوق عام متداول • صندوق يقين المتداول للطروحات الأولية - صندوق عام مفتوح • صندوق يقين للأسهم السعودية - صندوق عام مفتوح • صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي - صندوق عام مفتوح • صندوق يقين لتمويل المرابحة - صندوق خاص مفتوح • شغل منصب رئيس مجلس إدارة في صندوق يقين عرعر هيلز (صندوق استثمار عقاري خاص مغلق مرخص من هيئة السوق المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٩م وحتى العام ٢٠٢٢م. • شغل منصب رئيس مجلس إدارة في صندوق يقين للذهب (صندوق سلع عام مفتوح مرخص من هيئة السوق المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٢٠م وحتى العام ٢٠٢٢م.
العضويات في مجالس إدارات ولجان شركات أخرى	لا يوجد

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٤٠): السيرة الذاتية لأحمد إبراهيم محمد الشبابة

أحمد بن إبراهيم بن محمد الشبابة	
العمر	٤٥ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	عضو مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية سويسرا للأعمال في سويسرا عام ٢٠٢١م. • حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فيصل في المملكة العربية السعودية. في عام ٢٠١٨م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن. • شغل منصب عضو لجنة المتابعة والمخاطر في شركة سمامة القابضة خلال الفترة من عام ٢٠٢١م وحتى عام ٢٠٢٢م. • شغل منصب رئيس إدارة الأصول في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٢٠م وحتى عام ٢٠٢٢م. • شغل منصب مدير قسم أدوات الدخل الثابت لإدارة الأصول في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠٢٠م. • شغل منصب مدير إدارة الخزينة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٤م وحتى عام ٢٠١٧م. • شغل منصب كبير المتعاملين في إدارة الخزينة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٢م وحتى عام ٢٠١٤م. • شغل منصب متعامل أول في إدارة الخزينة في قسم العملات الأجنبية وأسواق النقد في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٧م وحتى عام ٢٠١٢م. • شغل منصب متعامل إدارة الخزينة في قسم العملات الأجنبية والمبيعات بنك الخليج الدولي (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المصرفية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٦م وحتى عام ٢٠٠٧م. • شغل منصب مساعد متعامل إدارة الخزينة في قسم العملات الأجنبية في البنك الأول (بنك ساب حاليا) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات المصرفية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٤م وحتى عام ٢٠٠٦م. • شغل منصب مسؤول مخاطر السوق بإدارة الخزينة في البنك الأول (بنك ساب حاليا) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات المصرفية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٠م وحتى عام ٢٠٠٤م. • شغل منصب منسق العمليات المركزية في البنك الأول (بنك ساب حاليا) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات المصرفية) خلال الفترة من عام ١٩٩٧م وحتى عام ٢٠٠٠م.
العضويات في مجالس إدارات ولجان شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب رئيس مجلس إدارة في عدد من صناديق شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (صناديق خاضعة لأنظمة هيئة السوق المالية وتعمل في قطاع الاستثمار) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن، وهي كالتالي: • صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية - صندوق عام متداول • صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات - صندوق عام متداول • صندوق يقين المتداول للطروحات الأولية - صندوق عام مفتوح • صندوق يقين للأسهم السعودية - صندوق عام مفتوح • صندوق يقين للمراحة بالريال السعودي - صندوق عام مفتوح • صندوق يقين لتمويل المراحة - صندوق خاص مفتوح • صندوق يقين للذهب - صندوق سلع عام مفتوح • صندوق يقين عرعر هيلز - صندوق خاص مغلق • صندوق يقين المدر للدخل - صندوق خاص مغلق منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٤١): السيرة الذاتية لعبدالرحمن حمد محمد الربيع

عبدالرحمن حمد محمد الربيع	
العمر	٤٢ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	عضو مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية	حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٣م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب الرئيس التنفيذي للمالية في الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (سلوشنز) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الإنترنت والاتصالات) من عام ٢٠١٨م وحتى الآن. • شغل عدة مناصب منها محاسب صندوق ومحاسب أول ومدير قسم حسابات الدائنين والإدارة النقدية ورئيس الحسابات ومدير إدارة المحاسبة المالية في الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (سلوشنز) (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الإنترنت والاتصالات) خلال الفترة من عام ٢٠٠٤م وحتى عام ٢٠١٨م. • شغل منصب ممثل خدمة العملاء في البنك الأهلي السعودي (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال البنوك) خلال عام ٢٠٠٣م.
العضويات في مجالس إدارات ولجان شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب عضو لجنة المراجعة في شركة مراكز الاتصال CCC (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجالات خدمة العملاء والخدمات التقنية والأعمال الرقمية والاستشارات والدعم ومختلف الخدمات المتخصصة) منذ عام ٢٠٢٣م وحتى الآن. • يشغل منصب رئيس لجنة المراجعة في مجموعة جيزة سيسستمز (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تقنية المعلومات والحلول التكنولوجية) منذ عام ٢٠٢٣م وحتى الآن. • يشغل منصب عضو مجلس الإدارة في مجموعة جيزة سيسستمز (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تقنية المعلومات والحلول التكنولوجية) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن. • يشغل منصب عضو لجنة المراجعة في شركة سمامة القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال خدمات المقاولات والصيانة والتشغيل) منذ عام ٢٠٢١م وحتى الآن.

المصدر: الشركة

٤-٤ الإدارة التنفيذية

الجدول رقم (٤٢): أعضاء الإدارة التنفيذية

م	الاسم	المنصب	الجنسية	العمر (سنة)	تاريخ التعيين	الأسهم المملوكة «غير مباشرة» قبل الطرح		الأسهم المملوكة «غير مباشرة» قبل الطرح	
						النسبة	العدد	النسبة	العدد
١	معاذ قاسم محمد الخصاونة	الرئيس التنفيذي	كندي	٤١	٢٧/٠٦/٢٠١٦م	-	-	-	-
٢	أحمد إبراهيم محمد الشبانة	نائب الرئيس التنفيذي	سعودي	٤٥	١٥/١١/٢٠٢٢م	٠,٠٢%	٢,٨٥٧	-	-
٣	شاغر	مدير إدارة الأصول	-	-	-	-	-	-	-
٤	رامي جهاد عثمان عطوان	مدير إدارة مجموعة الاستثمار المصرفي	أردني	٤٥	٠١/٠٨/٢٠١٦م	-	-	-	-
٥	أيمن عبد الرحمن يوسف عودة	مدير الإدارة المالية	أردني	٣٩	٢٩/٠١/٢٠٢٠م	-	-	-	-
٦	شاغر	رئيس تطوير الأعمال	-	-	-	-	-	-	-
٧	محمد عبدالرحمن محمد الشامسي	مدير إدارة المخاطر	نمساوي	٤٨	١٧/١٠/٢٠٢٣م	-	-	-	-
٨	خالد سماح خالد المطيري	رئيس المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال	سعودي	٣٢	١١/٠٩/٢٠٢٢م	-	-	-	-
٩	العنود محمد علي العوام	مديرة إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية المكلف	سعودية	٢٧	٠٨/٠١/٢٠٢٣م	-	-	-	-
١٠	محمد بن بشير أحمد باشراحيل	مدير إدارة التسويق المكلف	سعودي	٣٨	٠١/١٢/٢٠٢٢م	-	-	-	-
١١	شاغر	مدير إدارة الأمن السيبراني	-	-	-	-	-	-	-

المصدر: الشركة

* لا يوجد أي ملكية مباشرة لأي من أعضاء الإدارة التنفيذية كما في تاريخ هذه النشرة.

** إن الملكية غير المباشرة لنائب الرئيس التنفيذي/ أحمد إبراهيم محمد الشبانة ناتجة عن ملكيته المباشرة بنسبة (٠,٠٢%) في شركة فالكم القابضة، مع الإشارة إلى أن شركة فالكم القابضة تمتلك نسبة (٦٠,٠٠%) في الشركة قبل الطرح ونسبة (٤٠,٠٠%) بعد الطرح، بالإضافة إلى أن شركة فالكم القابضة تملك نسبة (١٠٠,٠٠%) في شركة فالكم يقين للاستثمار (شركة شخص واحد) المالكة لنسبة (٤٠,٠٠%) في الشركة قبل وبعد الطرح.

فيما يلي نبذة عن ملخص السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية:

الجدول رقم (٤٣): السيرة الذاتية لمعاذ قاسم محمد الخصاونة

معاذ قاسم محمد الخصاونة
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٤٤): السيرة الذاتية لأحمد بن إبراهيم بن محمد الشبانة

أحمد إبراهيم محمد الشبانة
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٤٥): السيرة الذاتية لرامي جهاد عثمان عطوان

رامي جهاد عثمان عطوان	
العمر	٤٥ سنة
الجنسية	أردني
المنصب	مدير إدارة مجموعة الاستثمار المصرفي
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على شهادة الماجستير في المالية من جامعة ليستر في المملكة المتحدة عام ٢٠٠٠م. • حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأردنية في المملكة الأردنية الهاشمية عام ١٩٩٨م. • حاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) من معهد المحللين الماليين المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠١٠م. • حاصل على شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٨م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب مدير مجموعة الاستثمار المصرفي في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ من عام ٢٠١٦م وحتى الآن. • شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة أبو معطي للمكاتب (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات المكتبية) خلال الفترة من عام ٢٠١٢م وحتى عام ٢٠١٦م. • شغل منصب رئيس قسم تمويل الشركات في شركة كسب المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٦م وحتى عام ٢٠١٢م. • شغل منصب مدير إدارة الوساطة في شركة أوراق المالية (شركة مالية أردنية مرخصة بالمملكة الأردنية الهاشمية تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠٠٦م. • شغل منصب متداول في إدارة الخزينة والمصرفية الخاصة في البنك العربي (شركة مساهمة عامة أردنية تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٣م وحتى عام ٢٠٠٥م. • شغل منصب محلل مالي في شركة تداول للاستثمار التجارية (شركة إماراتية تعمل في مجال الاستثمار التجاري) خلال الفترة من عام ٢٠٠٠م وحتى عام ٢٠٠٣م.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٤٦): السيرة الذاتية لأيمن عبد الرحمن يوسف عودة

أيمن عبد الرحمن يوسف عودة	
العمر	٣٩ سنة
الجنسية	أردني
المنصب	مدير الإدارة المالية
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في المملكة الأردنية الهاشمية عام ٢٠٠٧م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب مدير الإدارة المالية في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٢٠م وحتى الآن. • شغل منصب مراقب مالي في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٦م وحتى عام ٢٠٢٠م. • شغل منصب مراجع حسابات رئيسي في شركة برايس وترهاوس كوبرز (شركة مهنية تعمل في مجال التدقيق المالي والاستشارات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٨م وحتى عام ٢٠١٦م. • شغل منصب مراجع حسابات في شركة برايس وترهاوس كوبرز (شركة مهنية تعمل في مجال التدقيق المالي والاستشارات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٧م وحتى عام ٢٠٠٨م.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٤٧): السيرة الذاتية لخالد سماح خالد المطيري

خالد سماح خالد المطيري	
العمر	٣٢ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة هيوستن بالولايات المتحدة الأمريكية في عام ٢٠١٣م • حاصل على درجة الماجستير في المالية من جامعة دالاس بالولايات المتحدة الأمريكية في عام ٢٠١٥م
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن. • شغل منصب مدير المطابقة والالتزام في شركة السعودي الفرنسي كابيتال (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٩م وحتى عام ٢٠٢٢م • شغل منصب محلل مكافحة غسل أموال في شركة الراجحي المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٨م وحتى عام ٢٠١٩م • شغل منصب مسؤول التزام ومكافحة غسل الأموال في شركة البلاد المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) على فترتين متفرقة خلال الفترة من عام ٢٠١٦م وحتى عام ٢٠١٨م وخلال الفترة من عام ٢٠١٣م وحتى عام ٢٠١٤م

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٤٨): السيرة الذاتية لمحمد عبدالرحمن محمد الشامي

محمد عبدالرحمن محمد الشامي	
العمر	٤٨ سنة
الجنسية	نمساوي
المنصب	رئيس إدارة المخاطر
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٩٨م. • الماجستير في إدارة الأعمال - جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٢م. • شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) من جمعية المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٧م. • شهادة (CME١) من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، ٢٠١٣م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب رئيس إدارة المخاطر في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٢٣م وحتى الآن. • شغل منصب مدير إدارة المخاطر في شركة النايفات للتمويل شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات المالية والتمويل منذ عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠٢٣م • شغل منصب رئيس الخدمات الاستشارية في مكتب عطا البيوك محاسبون قانونيون، مؤسسة فردية مهنية تعمل في مجال مراجعة الحسابات منذ عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠١٧م. • شغل منصب رئيس إدارة المخاطر في شركة البلاد كابيتال، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستشارية منذ عام ٢٠١٦م وحتى عام ٢٠١٧م. • شغل منصب رئيس إدارة المخاطر في السعودي الفرنسي كابيتال، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستشارية منذ عام ٢٠١٣م وحتى عام ٢٠١٦م. • شغل منصب مدير أول - الخدمات الاستشارية للمخاطر في أرنست ويونغ في المملكة العربية السعودية، شركة مهنية تعمل في قطاع خدمات مراجعة الحسابات منذ عام ٢٠٠٤م وحتى عام ٢٠١٣م.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٤٩): السيرة الذاتية للعنود محمد علي العوام

العنود محمد علي العوام	
العمر	٢٧ سنة
الجنسية	سعودية
المنصب	مديرة إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية المكلف
المؤهلات العلمية	حاصلة على شهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال مسار إدارة الموارد البشرية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام ٢٠١٧م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> تشغل منصب مدير إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية المكلف في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٢٣م وحتى الآن. شغلت منصب مسؤول موارد بشرية أول في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٩م وحتى عام ٢٠٢٣م. شغلت منصب مساعد مسؤول الموارد البشرية في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٨م وحتى عام ٢٠١٩م. شغلت منصب استقطاب الكفاءات تحت التدريب في شركة تكامل القابضة (شركة مساهمة مغلقة تقدم حلول شاملة للخدمات الحكومية) خلال الفترة من ٢٠١٦م حتى عام ٢٠١٧م. شغلت منصب مسؤول عمليات في مؤسسة بيت التحميص التجارية (مؤسسة فردية تعمل في مجال بيع منتجات القهوة) خلال الفترة من عام ٢٠١٥م حتى عام ٢٠١٨م.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٥٠): السيرة الذاتية لمحمد بشير أحمد باشراحيل

محمد بشير أحمد باشراحيل	
العمر	٣٨ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	مدير إدارة التسويق المكلف
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من جامعة اوهايو في الولايات المتحدة عام ٢٠١١م حاصل على شهادة إدارة المشاريع الاحترافية (PMP) عام ٢٠٠٨م. حاصل على شهادة الدبلوم في التسويق من المعهد السعودي التجاري عام ٢٠٠٣م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> يشغل منصب مدير إدارة التسويق المكلف في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى الآن. شغل منصب مدير إدارة الخدمات الإدارية في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) منذ عام ٢٠٠٦م وحتى العام ٢٠٢٢م. شغل منصب مدير قسم العقود والصيانة بوزارة الصحة - المديرية العامة للشؤون الصحية (جهة حكومية تعمل في مجال خدمات الصحة) خلال الفترة من عام ٢٠٠٤م وحتى عام ٢٠٠٦م. شغل منصب مدير إدارة الخدمات الإدارية بالشركة السعودية الخليجية لحماية البيئة (سبكو) منذ عام ٢٠٠٣م وحتى عام ٢٠٠٤م.

المصدر: الشركة

0-٤ لجان الشركة

١-0-٤ لجنة المراجعة

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة في تاريخ ٢٦/٠٧/١٤٤٥هـ (الموافق ٠٧/٠٢/٢٠٢٤م) باعتماد تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها ومدة عضويتهم للدورة الأولى والتي تبدأ من تاريخ ٢٨/٠٧/١٤٤٥هـ (الموافق ٠٩/٠٢/٢٠٢٤م) ولمدة ثلاث سنوات.

اختصاصات لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين، كما يحق لها الاطلاع على كافة المعلومات وكذلك دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية واقتراح تعيين المحاسب القانوني لكل عام مالي، وبعد إطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الأنظمة المعتمدة فإنها تؤكد سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

ويوضح الجدول التالي أعضاء لجنة المراجعة:

الجدول رقم (٥١): أعضاء لجنة المراجعة

الوظيفة	الاسم
عضو	المع بن سعيد بن محمد المع آل مطير
عضو	محمد إبراهيم محمد أبو جبل
عضو	عبدالرحمن بن حمد بن محمد الربيع

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٥٢): السيرة الذاتية لالمع بن سعيد بن محمد المع آل مطير

المع بن سعيد بن محمد المع آل مطير
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٥٣): السيرة الذاتية لمحمد إبراهيم محمد أبو جبل

محمد إبراهيم محمد أبو جبل	
العمر	٤٢ سنة
الجنسية	أردني
المنصب	عضو لجنة المراجعة
المؤهلات العلمية	حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية في الأردن عام ٢٠٠٣م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار المتنوع) منذ عام ٢٠١٧م وحتى الآن. • شغل منصب رئيس الدائرة المالية في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٢م وحتى عام ٢٠١٧م. • شغل منصب رئيس لجنة المراجعة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) وشركائهم في سلطنة عمان (شركة مساهمة عمانية مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٢م وحتى عام ٢٠١٨م. • شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) وشركائهم في سلطنة عمان (شركة مساهمة عمانية مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠١٢م وحتى عام ٢٠١٨م. • شغل منصب مدير المحاسبة المالية في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية) خلال الفترة من عام ٢٠٠٧م وحتى عام ٢٠١٢م. • شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة المركز العربي الطبي (شركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تعمل في المجال الصحي) خلال الفترة من عام ٢٠٠٧م وحتى عام ٢٠٢٠م. • شغل منصب رئيس لجنة المراجعة في شركة المركز العربي الطبي (شركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تعمل في المجال الصحي) خلال الفترة من عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠٢٠م. • شغل منصب عضو اللجنة التنفيذية في شركة المركز العربي الطبي (شركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تعمل في المجال الصحي) خلال الفترة من عام ٢٠١٧م وحتى عام ٢٠٢٠م. • شغل منصب مدقق أول خارجي في شركة برايس وترهاوس كوبرز (شركة مهنية تعمل في المجال المحاسبة) خلال الفترة من عام ٢٠٠٤م وحتى عام ٢٠٠٧م. • شغل منصب مستشار ومدقق حسابات خارجي في شركة ارنست ويونغ في عمان - الأردن (شركة مهنية أردنية تعمل في المجال المحاسبة) خلال الفترة من عام ٢٠٠٣م وحتى عام ٢٠٠٤م.
العضويات في مجالس إدارات شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال خدمات التمويل) منذ عام ٢٠١٩م وحتى الآن. • يشغل منصب عضو لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال خدمات التمويل) منذ عام ٢٠١٦م وحتى الآن. • يشغل منصب عضو لجنة المراجعة في شركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال خدمات التمويل) منذ عام ٢٠١٣م وحتى الآن.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٥٤): السيرة الذاتية لعبدالرحمن بن حمد بن محمد الربيع

عبدالرحمن بن حمد بن محمد الربيع	
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».	

المصدر: الشركة

٢-٥-٤ اللجنة التنفيذية

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ١٧/٠٨/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٧/٠٢/٢٠٢٤م) بتشكيل اللجنة التنفيذية وتحديد مهامها وواجبات عملها ومكافآت أعضائها.

اختصاصات اللجنة التنفيذية

إن اللجنة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة في الأمور الخاصة بالإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة ومراجعة ومراقبة أعمال الشركة بصفة منتظمة وتقديم التوصيات اللازمة للمجلس عند الحاجة إلى ذلك واتخاذ القرارات المفوضة لها من مجلس الإدارة. كما يمكن أن تقوم اللجنة بناء على طلب المجلس بعمل الدراسات والتوصيات اللازمة في الأمور الاستراتيجية.

ويوضح الجدول التالي أعضاء لجنة التنفيذية:

الجدول رقم (٥٥): أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	الوظيفة
عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح	رئيس
معاذ قاسم محمد الخصاونة	عضو
سلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين	عضو

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٥٦): السيرة الذاتية لعبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح

عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٥٧): السيرة الذاتية لمعاذ قاسم محمد الخصاونة

معاذ قاسم محمد الخصاونة
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٥٨): السيرة الذاتية لسلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين

سلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

٣-٥-٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ١٧/٠٨/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٧/٠٢/٢٠٢٤م) بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها .

اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهام تحديد حجم وكفاءة المجلس ورفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس وكذلك الاطلاع والتوصية بتوزيع المكافآت السنوية للشركة واعتماد آلية التوزيع من عدمها .

ويوضح الجدول التالي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الجدول رقم (٥٩): أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الوظيفة
سلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين	رئيس
عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح	عضو
المع بن سعيد بن محمد المع آل مطير	عضو

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٦٠): السيرة الذاتية لسلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين

سلمان بن عبد العزيز بن سعد بن شهيوين
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٦١): السيرة الذاتية لعبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح

عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٦٢): السيرة الذاتية لالمع بن سعيد بن محمد المع آل مطير

المع بن سعيد بن محمد المع آل مطير
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

٤-٥-٤ لجنة المخاطر

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ١٧/٠٨/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٧/٠٢/٢٠٢٤م) تشكيل لجنة المخاطر وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها.

اختصاصات لجنة المخاطر

تتمثل في مساعدة مجلس الإدارة على وضع وتنفيذ الخطط والاستراتيجيات الحالية والمستقبلية لإدارة المخاطر في الشركة والعمل مع الإدارة التنفيذية لوضع السياسة الشاملة لإدارة المخاطر بما يتوافق مع طبيعة وأهداف الشركة واستراتيجيتها ومساعدة الإدارة في الأنشطة والقرارات ذات الصلة بإدارة المخاطر بالإضافة لتوصية مجلس الإدارة بشأن تحديد المستويات المقبولة للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.

ويوضح الجدول التالي أعضاء لجنة المخاطر:

الجدول رقم (٦٣): أعضاء لجنة المخاطر

الاسم	الوظيفة
عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح	رئيس
المع بن سعيد بن محمد المع آل مطير	عضو
عبد الرحمن بن حمد بن محمد الربيع	عضو

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٦٤): السيرة الذاتية لعبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح

عبد المحسن محمد عبد الرحمن الصالح
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٦٥): السيرة الذاتية للمع بن سعيد بن محمد المع آل مطير

المع سعيد محمد المع آل مطير
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٦٦): السيرة الذاتية لعبد الرحمن بن حمد بن محمد الربيع

عبد الرحمن بن حمد بن محمد الربيع
فضلاً راجع القسم رقم (٤-٣-١) «أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس».

المصدر: الشركة

0-0-ع اللجنة الشرعية

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ١٧/٠٨/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٧/٠٢/٢٠٢٤م) بتشكيل اللجنة الشرعية وتحديد مهامها وواجبات عملها ومكافآت أعضائها.

اختصاصات اللجنة الشرعية

١. التأكد من أن المنتجات والخدمات ذات الصلة التي تقدمها الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة، وذلك عبر التقارير التي تقدمها إدارة الرقابة الشرعية.
٢. إصدار القرارات بشأن المسائل الشرعية ذات العلاقة بالمنتجات والخدمات، واعتماد توافق العقود والاتفاقيات وغيرها من المستندات القانونية في معاملات الشركة ذات العلاقة مع أحكام الشريعة.
٣. التأكد من اتساق سياسة الالتزام الشرعي مع أحكام الشريعة والمصادقة عليها.
٤. إبلاغ مجلس إدارة الشركة بالتجاوزات الحاصلة في بعض المعاملات، والتوصية بالتدابير المناسبة، وإبلاغ مجلس الإدارة في حال عدم الاستجابة.
٥. تقديم المشورة في المسائل الشرعية ذات العلاقة للأطراف المعنية داخل الشركة، أو خارجها مثل: المستشار القانوني أو المراجع أو أي مستشارين آخرين عند الطلب.
٦. إعداد تقرير سنوي عن مدى التزام الشركة في عملها بقرارات اللجنة الشرعية، وتضمينه المعايير الشرعية التي اعتمدت عليها اللجنة في إصدار قراراتها، ورفعها إلى مجلس إدارة الشركة (يرفع من أمين اللجنة الشرعية للمدير التنفيذي وأمين سر مجلس الإدارة)، وذلك بناء على تقرير إدارة الرقابة الشرعية الداخلي.

الجدول رقم (٦٧): أعضاء اللجنة الشرعية

الاسم	الوظيفة
عبد الرحمن بن عبد العزيز بن سعد النفيسة	رئيس
عمار أحمد عبدالله	عضو

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٦٨): السيرة الذاتية لعبد الرحمن عبد العزيز سعد النفيسة

عبد الرحمن عبد العزيز سعد النفيسة	
العمر	٥٤ سنة
الجنسية	سعودي
المنصب	رئيس اللجنة الشرعية
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على شهادة الماجستير في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام ٢٠٠٧م. • حاصل على شهادة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٨م. • حاصل على شهادة البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية عام ٢٠١٥م. • حاصل على شهادة البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية عام ١٩٩٤م. • حاصل على شهادة الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة إسطنبول عام ٢٠١٩م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب رئيس اللجنة الشرعية بشركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية) منذ عام ٢٠٢٤م وحتى الآن. • يشغل منصب عضو وأمين في اللجنة الشرعية في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التمويل) منذ عام ٢٠١٤م وحتى الآن. • يشغل منصب عضو وأمين اللجنة الشرعية بشركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية) منذ عام ٢٠١٥م وحتى الآن. • شغل منصب مدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية) منذ يناير عام ٢٠٠٦م وحتى أغسطس ٢٠١٧م. • يشغل منصب عضو وأمين في اللجنة الشرعية في شركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال التمويل) منذ عام ٢٠١٤م وحتى الآن. • يشغل منصب مدير إدارة الرقابة الشرعية في شركة فالكلم القابضة من سبتمبر ٢٠١٧م وحتى الآن. • عمل محاضراً متعاوناً في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (جامعة حكومية تعمل في مجال التعليم) منذ عام ٢٠١٠م وحتى ٢٠١٩م. • عمل مرشداً طلابياً في وزارة التعليم (جهة حكومية تعمل في مجال التعليم) خلال الفترة من عام ١٩٩٤م وحتى عام ٢٠٠٥م. • عمل اختصاصياً اجتماعياً في وزارة الشؤون الاجتماعية سابقاً خلال الفترة من عام ١٩٩٣م وحتى عام ١٩٩٤م.

المصدر: الشركة

الجدول رقم (٦٩): السيرة الذاتية لعمار أحمد عبد الله

عمار أحمد عبد الله	
العمر	٤٩
الجنسية	سوري
المنصب	عضو اللجنة الشرعية.
المؤهلات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> • دكتوراة في الفقه الإسلامي من جامعة محمد الخامس في المغرب. • ماجستير في الفقه الإسلامي من جامعة الجنان في لبنان. • الماجستير المهني التنفيذي في المالية الإسلامية من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. • حاصل على شهادة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٨م.
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> • يشغل منصب عضو اللجنة الشرعية بشركة يقين المالية (يقين كابيتال) (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية) منذ عام ٢٠٢٤م وحتى الآن. • يشغل منصب مسؤول الرقابة الشرعية في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التمويل) منذ عام ٢٠١٥م وحتى الآن. • شغل منصب أستاذ الدراسات العليا في الجامعة الإسلامية بمينيسوتا (جهة تعليمية تعمل في مجال التعليم) منذ عام ٢٠٢٢م وحتى تاريخه.

المصدر: الشركة

سياسة توزيع الأرباح

05

سياسة توزيع الأرباح

٥.٠

وفقاً للمادة الخامسة والأربعين من النظام الأساسي للشركة، توزع أرباح الشركة الصافية السنوية على الوجه الآتي:

١. يجنب (١٠٪) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ الاحتياطي المذكور (٣٠٪) من رأس المال المدفوع.
٢. للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
٣. للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين وللجمعية المذكورة كذلك أن تقتطع من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك على المساهمين نسبة لا تقل عن (٥٪) من رأسمال الشركة المدفوع.
٥. مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة (العشرون) من هذا النظام، والمادة السادسة والسبعين من نظام الشركات يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تزيد عن (١٠٪) من صافي الأرباح، وذلك بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام الشركات وهذا النظام، وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥٪) من رأسمال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

يجوز للشركة بعد استيفاء الضوابط الموضوعية من الجهات المختصة توزيع أرباح نصف سنوية وربع سنوية.

يوضح الجدول التالي صافي الأرباح خلال السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م مع الإشارة إلى أنه لم يتم الإعلان أو توزيع أرباح أخرى حتى تاريخ هذه النشرة:

الجدول رقم (٧٠): توزيع الأرباح

البيان	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
صافي الدخل للسنة / للفترة	٦٧,٢١٤,٣٣٩	٣,٨١٧,٠٣٤	٣٣,٩٧٦,١٥٤
توزيعات الأرباح المعلنة خلال السنة / الفترة	١٥,٠٠٠,٠٠٠*	٠	٠
توزيعات الأرباح المدفوعة خلال السنة / الفترة	٠	٠	٠
تسويات مع الرصيد المستحق مع المساهم الوحيد	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠
ربحية السهم من صافي الدخل	٤,٤٨	٠,٢٥	٢,٢٧
نسبة توزيعات الأرباح إلى صافي الدخل	٢٢,٢٢٪	لا ينطبق	لا ينطبق

المصدر: الشركة

* وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٧/٠٥/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٠٢١/١٢/٢١م) على توزيع أرباح للمساهمين بقيمة (١٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي عن كامل السنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١م بواقع (١,٠٠٠) ريال للسهم الواحد على أساس عدد الأسهم كما في نهاية عام ٢٠٢١م والبالغ خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم.

وعلى الرغم من أن الشركة قامت بتوزيع أرباح خلال السنوات السابقة، إلا أنها لا تقدم أي ضمانات بتوزيع أرباح في المستقبل، وتستحق الأسهم محل الطرح حصتها من أي أرباح تعلنها الشركة اعتباراً من تاريخ نشرة الإصدار هذه وعن السنوات المالية التي تليها.

استخدام متحصلات الطرح

06

استخدام متحصلات الطرح

٦.

تبلغ القيمة المتوقعة لإجمالي متحصلات الطرح مبلغ (٥٥٥٥) (٥٥٥٥) ريال سعودي، سيدفع منها تقريبا حوالي خمسة ملايين (٥,٥٥٥,٥٥٥) ريال سعودي كمصاريف للطرح، والتي تشمل أتعاب المستشار المالي، ومدير الاكتتاب، والمحاسب القانوني، وتكاليف التسويق والطباعة، والمصاريف والتكاليف الأخرى المتعلقة بالطرح.

هذا وسوف يتم توزيع صافي متحصلات الطرح والمقدرة بحوالي (٥٥٥٥) (٥٥٥٥) ريال سعودي على المساهم البائع، ولن تستلم الشركة أي مبلغ من صافي متحصلات الطرح.

الإقرارات

07

الإقرارات

٧

يقر أعضاء مجلس إدارة الشركة بما يلي:

١. لم يكن هناك أي انقطاع في أعمال المُصدر يمكن أن يؤثر أو يكون قد أثر تأثيرًا ملحوظًا في الوضع المالي خلال الـ (١٢) شهرا الأخيرة.
٢. لم تُمنح أي عمولات، أو خصومات، أو أتعاب وساطة، أو أي عوض غير نقدي من قبل المُصدر خلال السنة السابقة مباشرة لتاريخ طلب التسجيل وطرح الأسهم فيما يتعلق بإصدار أو طرح أي سهم.
٣. لم يكن هناك أيّ تغير سلبي وجوهري في الوضع المالي والتجاري للمُصدر خلال السنة السابقة مباشرة لتاريخ تقديم طلب التسجيل وطرح الأسهم.
٤. بخلاف ما ورد في الصفحات (د، ٦٩) من هذه النشرة، ليس لأعضاء مجلس الإدارة أو لأيّ من أقربائهم أيّ أسهم أو مصلحة من أي نوع في المُصدر.
٥. باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الخطر رقم (٢-١-٣٩) «المخاطر المتعلقة بالدعاوى القضائية» في القسم (٢) «عوامل المخاطرة» في هذه النشرة، فإن الشركة ليست خاضعة لأي دعاوى أو إجراءات قانونية قد تؤثر بمفردها أو مجملها جوهريا في أعمال الشركة أو وضعها المالي.
٦. باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الخطر رقم (٢-١-٤٨) «المخاطر المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة» في القسم (٢) «عوامل المخاطرة» في هذه النشرة، لا يوجد لدى الشركة أي تعاملات مع أطراف ذات علاقة كما في تاريخ هذه النشرة، وأن الشركة حصلت على موافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة على جميع التعاملات التجارية مع الأطراف ذات العلاقة، وأنه سيتم التصويت على جميع الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة في الجمعية العامة لمساهمي الشركة.
٧. باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الخطر رقم (٢-١-٤٨) «المخاطر المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة» في القسم (٢) «عوامل المخاطرة» في هذه النشرة، لا يوجد هناك أي تعارض في المصالح متعلق بأعضاء مجلس الإدارة بخصوص العقود أو المعاملات المُبرمة مع الشركة.
٨. لا يشترك أي من أعضاء مجلس الإدارة في أعمال منافسة للشركة.
٩. أن الشركة ملتزمة بجميع أحكام نظام الشركات ولم يسبق لها مخالفتها أحكام نظام الشركات كما بتاريخ هذه النشرة.
١٠. أنه لا توجد أي وقائع أخرى يمكن أن تؤثر على طلب تسجيل الأوراق المالية لم يتم تضمينها في هذه النشرة
١١. أن الشركة حصلت على جميع التراخيص والموافقات الأساسية المطلوبة لممارسة أنشطتها.
١٢. أن الشركة قد حصلت على جميع الموافقات اللازمة لتسجيل وطرح أسهمها في السوق الموازية.
١٣. باستثناء ما ورد في القسم (٢) «عوامل المخاطرة»، فإن أعضاء مجلس الإدارة ليسوا على علم بأي مخاطر جوهرية أخرى من الممكن أن تؤثر على قرار المستثمرين المحتملين في الاستثمار في أسهم الشركة.
١٤. لا يخضع أعضاء مجلس الإدارة لأي دعاوى أو إجراءات قانونية قد تؤثر بمفردها أو مجملها جوهريا في أعمال الشركة أو في وضعها المالي.
١٥. لا توجد أي صلاحية تعطي أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي حق التصويت على مكافآت تمنح لهما.
١٦. لا توجد أي صلاحية تجيز لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين حق الاقتراض من المصدر.
١٧. أنه لم يتم الإعلان عن إفلاس أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أيّ من أعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة أو أمين سر مجلس الإدارة ولم يخضعوا لأي إجراءات إفلاس.
١٨. باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الخطر رقم (٢-١-٣٤) «المخاطر المتعلقة باستحقاقات الزكاة الشرعية المحتملة والمطالبات الإضافية» في القسم (٢) «عوامل المخاطرة» في هذه النشرة، لا يوجد لدى الشركة أي نزاعات أو مطالبات بفروقات زكوية قائمة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
١٩. أن الشركة ملتزمة بجميع أحكام نظام الشركات حتى تاريخ هذه النشرة.
٢٠. إن المعلومات المالية الواردة في هذه النشرة تم استخراجها دون تغيير جوهري وتم تقديمها بما يتفق مع القوائم المالية. بالإضافة إلى ذلك، تم استخراج بعض المعلومات المالية الواردة في هذه النشرة من الشركة.
٢١. أن يتم تعديل الكيان القانوني للمُصدر والمستندات النظامية ذات العلاقة، وذلك في أول اجتماع للجمعية العمومية بعد الإدراج
٢٢. أن الشركة تعمل على تعيين مدير لإدارة الأصول ومدير لإدارة الأمن السيبراني، وأنه من المتوقع إتمام تعيينهم ومباشرة عملهم قبل نهاية النصف الأول من عام ٢٠٢٤م.

مصاريف الطرح

08

مصاريف الطرح

٨

سوف يتحمل المساهم البائع جميع التكاليف المتعلقة بالطرح، والتي من المتوقع أن تبلغ حوالي خمسة ملايين (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، حيث سيتم حسمها بالكامل من إجمالي متحصلات الاكتتاب البالغة (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي.

وتشمل مصاريف الطرح أتعاب المستشار المالي ومدير الاكتتاب، والمحاسب القانوني، وتكاليف التسويق والطباعة، والمصاريف الأخرى المتعلقة بالطرح.

والجدير بالذكر أن الشركة لن تتحمل أي من المصاريف المتعلقة بالطرح وإنما سيتم حسمها بالكامل من إجمالي متحصلات الاكتتاب، وسيقوم المساهم البائع بسداد كافة مصاريف الطرح التي تحملتها الشركة عنهم بمجرد الانتهاء من عملية الطرح.

المعلومات المتعلقة بالأسهم
وأحكام الطرح وشروطه

09

المعلومات المتعلقة بالأسهم وأحكام الطرح وشروطه

تقدمت الشركة بطلب لهيئة السوق المالية لتسجيل وطرح الأسهم في السوق الموازية وفقاً لمتطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية. وقد تمت الموافقة على نشرة الإصدار هذه وتم تقديم كافة المستندات المؤيدة التي طلبتها الهيئة، كما تم الحصول على جميع الموافقات الرسمية اللازمة لعملية طرح الأسهم في السوق الموازي.

يجب على جميع المستثمرين المؤهلين قراءة شروط وأحكام الطرح بعناية تامة قبل استكمال تعبئة نموذج طلب الاكتتاب الإلكتروني، حيث إن تقديم طلب الاكتتاب عبر مواقع ومنصات مدير الاكتتاب والجهات المستلمة الإلكترونية التي تتيح هذه الخدمة للمكتبيين أو من خلال أي وسيلة أخرى يقدمها مدير الاكتتاب والجهات المستلمة يعتبر بمثابة إقرار بالقبول على شروط وأحكام الطرح المذكورة.

١-٩ الاكتتاب بالاسهم المطروحة

سوف يتم طرح (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين سهم عادي ذات قيمة اسمية قدرها (١٠) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد، تمثل (٢٠,٠٠٪) عشرين بالمائة من رأسمال الشركة، سيتم طرحها للاكتتاب في السوق الموازية بسعر (●●) (●●●●) ريال للسهم الواحد وبقيمة إجمالية قدرها (●●●●) (●●●●) ريال سعودي، ويقتصر الطرح على فئات المستثمرين المؤهلين، وهم كما يلي:

١. مؤسسات سوق مالية تتصرف لحسابها الخاص.
٢. عملاء مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة شريطة أن تكون مؤسسة السوق المالية قد عيّنت بشروط تمكنها من اتخاذ القرارات الخاصة بقبول المشاركة في الطرح والاستثمار في السوق الموازية نيابة عن العميل ودون الحاجة إلى الحصول على موافقة مسبقة منه.
٣. حكومة المملكة، أو أي جهة حكومية، أو أي هيئة دولية تعترف بها الهيئة، أو السوق، وأي سوق مالية أخرى تعترف بها الهيئة، أو مركز الإيداع.
٤. الشركات المملوكة من الحكومة، مباشرة أو عن طريق محفظة تديرها مؤسسة سوق مالية مرخص لها في ممارسة أعمال الإدارة.
٥. الشركات والصناديق المؤسسية في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية.
٦. صناديق الاستثمار.
٧. أي أشخاص اعتباريين آخرين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع.
٨. أشخاص طبيعيين يجوز لهم فتح حساب استثماري في المملكة وحساب لدى مركز الإيداع، ويستوفون أيًا من المعايير الآتية:
- أ. أن يكون قد قام بصفقات في أسواق الأوراق المالية لا يقل مجموع قيمتها عن أربعين مليون ريال سعودي ولا تقل عن عشر صفقات في كل ربع سنة خلال الاثني عشر شهرا الماضية.
- ب. ألا تقل قيمة صافي أصوله عن خمسة ملايين ريال سعودي.
- ج. أن يعمل أو سبق له العمل مدة ثلاث سنوات على الأقل في القطاع المالي.
- د. أن يكون حاصلًا على الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية المعتمدة من قبل الهيئة.
- هـ. أن يكون حاصلًا على شهادة مهنية متخصصة في مجال أعمال الأوراق المالية المعتمدة من جهة معترف بها دوليًا.
٩. أي أشخاص آخرين تحددهم الهيئة.

٢-٩ سعر الطرح والقيمة الاسمية لكل سهم

لا توجد صفقات طرح خاص تمت مؤخرًا على أسهم الشركة، وفي حال حدثت مثل هذه الصفقات فإنه يتم نقل الملكية بموجب عقد بيع بين الطرفين وليس للشركة علاقة في معرفة سعر البيع الذي تم بينهم.

تم تحديد سعر الطرح من خلال تحديد القيمة السوقية العادلة للشركة والتي قامت بها شركة الإنماء للاستثمار (الإنماء للاستثمار). يبلغ سعر الطرح للسهم (●) ريال سعودي، وتبلغ القيمة الاسمية للسهم عشرة (١٠) ريالاً سعودية، ومما تجدر الإشارة إليه أن رأسمال الشركة يبلغ مائة وخمسين مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقسم إلى خمسة عشر مليون (١٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي مدفوعة القيمة بالكامل.

يتم تحديد سعر الافتتاح للسهم بناءً على العرض والطلب على السهم عن طريق آلية مزاد الافتتاح وهي فترة تسبق افتتاح السوق (٩:٣٠ صباحاً إلى ١٠:٠٠ صباحاً)، ويمكن للمستثمرين خلال هذه الفترة إدخال أوامر البيع والشراء، ومن ثم يقوم نظام التداول بإيجاد السعر العادل الذي يتم عنده تنفيذ الأوامر بعد مطابقتها في فترة المزاد، ويكون سعر التنفيذ هو سعر الافتتاح مع نسبة تذبذب يومية مسموح بها تبلغ (٣٠٪ ارتفاعاً وهبوطاً). ويعتبر السعر الاسترشادي كمرجع فقط للقيمة السوقية العادلة وهو سعر الطرح لليوم الأول فقط، ويحسب السوق أسعار الافتتاح والإغلاق حسب الآتي:

١. يحدد نظام التداول سعر الحد الأقصى من الكمية التي يمكن تداولها من الأوراق المالية.
٢. إذا كان هناك سعران أو أكثر قد يتداولان الكمية نفسها، يحدد نظام التداول السعر الذي يترك أقل الحد الأدنى المتبقي، وهو عدد الأوراق المالية غير المطابقة بهذا السعر.
٣. إذا وجد سعران أو أكثر بنفس الحد الأدنى المتبقي، يحدد نظام التداول السعر وفق الآتي:
 - أ. الأعلى سعرا عند عدم توازن الكمية غير المتطابقة في طرف الشراء فقط.
 - ب. الأقل سعرا عند عدم توازن الكمية غير المتطابقة في طرف البيع فقط.
 - ج. متوسط أسعار (أ) و(ب) عند عدم توازن الكمية غير المتطابقة في الطرفين (البيع والشراء)، يقرب متوسط السعرين إلى أقرب وحدة تغيير السعر عند الإمكان.

يكون تداول الأسهم من يوم الأحد إلى يوم الخميس، باستثناء العطلات الرسمية في المملكة. ويتبع يوم التداول تسلسل الجلسات المحدد في الجدول الآتي:

الجلسة	الجدول الزمني
الجلسة الأولى: مزاد الافتتاح	١٠:٠٠-٩:٣٠
الجلسة الثانية: السوق مفتوح-تنفيذ	١٥:٠٠-١٠:٠٠
الجلسة الثالثة: مزاد الإغلاق	١٥:١٠-١٥:٠٠
الجلسة الرابعة: التداول على سعر الإغلاق	١٥:٢٠-١٥:١٠
الجلسة الخامسة: السوق مغلق	١٦:٠٠-١٥:٠٠

- يتاح تمرير وتعديل وإلغاء الأوامر خلال الجلسة الأولى والجلسة الثانية والجلسة الثالثة والجلسة الرابعة، ويتاح تعديل صلاحية الأمر وإلغاؤه خلال الجلسة الخامسة، ويتاح تعطيل الأوامر غير المنفذة خلال يوم التداول.
 - تعرض الأوامر مجتمعة بحسب السعر عند مستوى سعري محدد (عرض السوق بحسب السعر) خلال الجلسة الأولى والجلسة الثالثة.
 - تطابق الأوامر في نهاية الجلسة الأولى والجلسة الثالثة وخلال الجلسة الثانية والجلسة الرابعة.
- يحدد وقت انتهاء الجلستين الأولى والثالثة بشكل متغير يوميا ٣٠ ثانية وفق الأوقات المحددة للجلستين في الجدول أعلاه.

٣-٩ طريقة الاكتتاب

يجب على المستثمرين المؤهلين أن يقدموا طلب الاكتتاب إلى مدير الاكتتاب «شركة الإنماء للاستثمار» والجهات المستلمة من خلال مواقع ومنصات مدير الاكتتاب والجهات المستلمة الإلكترونية التي تتيح هذه الخدمة للمكتبتين أو من خلال أي وسيلة أخرى يقدمها مدير الاكتتاب والجهات المستلمة والتي ستمكن المستثمرين المؤهلين من خلاله الاكتتاب في أسهم الشركة، على أن يتم تقديم طلب الاكتتاب في موعد أقصاه الساعة الرابعة مساءً من تاريخ الإقفال. يجب أن يرفق بطلب الاكتتاب في أسهم الطرح جميع المستندات الداعمة والمطلوبة حسب التعليمات. ويقر كل مستثمر، من خلال إكماله طلب الاكتتاب بأنه استلم هذه النشرة وقرأها، ويرغب بناءً على ذلك في الاكتتاب في الأسهم المطروحة حسب ما هو مبين في طلب الاكتتاب.

ويجب على المكتتب تعبئة طلب الاكتتاب إلكترونياً وفقاً لتعليمات الاكتتاب الموضحة في نموذج الاكتتاب وفي هذه النشرة. وينبغي على المكتتب الموافقة على كافة الشروط والأحكام وأن يستكمل كافة الأقسام ذات الصلة في نموذج الاكتتاب.

تحتفظ الشركة بالحق في رفض أي طلب اكتتاب، جزئياً أو كلياً، وذلك في حالة عدم استيفاء أي من شروط وأحكام الاكتتاب أو عدم اتباع التعليمات اللازمة. لا يجوز إدخال أي تعديلات على نموذج طلب الاكتتاب أو سحبه بعد تقديمه إلا بعد موافقة مدير الاكتتاب، حيث يمثل نموذج طلب الاكتتاب بمجرد تقديمه اتفاقاً ملزماً قانونياً بين المكتتب والشركة.

ويمكن للمستثمرين الحصول على نسخة إلكترونية من نشرة الإصدار هذه ونموذج طلب الاكتتاب من المستشار المالي ومدير الاكتتاب من خلال معلومات الاتصال الموضحة أدناه:

المستشار المالي ومدير الاكتتاب	
 <p>الإئماء للاستثمار alinma investment</p>	<p>شركة الإئماء للاستثمار برج العنود ٢- طريق الملك فهد، حي العليا، الرياض ص.ب. ٥٥٦٠ الرياض ١١٥٤٤ المملكة العربية السعودية هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٨ ٥٩٩٩ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١٨ ٥٩٧٠ موقع إلكتروني: www.alinmainvestment.com بريد إلكتروني: info@alinmainvestment.com</p>

٤-٩ فترة الطرح وشروطه

سيكون الاكتتاب متاحاً للمستثمرين المؤهلين بدءاً من يوم الأحد ٢٦/١٠/١٤٤٥هـ (الموافق ٠٥/٠٥/٢٠٢٤م) ولغاية يوم الأحد ٠٤/١١/١٤٤٥هـ (الموافق ١٢/٠٥/٢٠٢٤م). وعند استكمال طلب الاكتتاب سيقوم مدير الاكتتاب لطلب الاكتتاب بإشعار المكتتب بذلك عن طريق رسالة نصية، وفي حال عدم اكتمال طلب الاكتتاب أو عدم صحة المعلومات المقدمة فيه، فإن طلب الاكتتاب يعتبر لاغياً..

يجب على المستثمرين المؤهلين أن يقدموا طلب الاكتتاب إلى مدير الاكتتاب «شركة الإئماء للاستثمار» والجهات المستلمة من خلال مواقع ومنصات مدير الاكتتاب و الجهات المستلمة الإلكترونية التي تتيح هذه الخدمة للمكتتبين أو من خلال أي وسيلة أخرى يقدمها مدير الاكتتاب والجهات المستلمة والتي ستمكن المستثمرين المؤهلين من خلاله الاكتتاب في أسهم الشركة، على أن يتم تقديم طلب الاكتتاب في موعد أقصاه الساعة الرابعة مساءً من تاريخ الإقبال. يجب أن يرفق بطلب الاكتتاب في أسهم الطرح جميع المستندات الداعمة والمطلوبة حسب التعليمات. ويقر كل مستثمر، من خلال إكماله طلب الاكتتاب بأنه استلم هذه النشرة وقرأها، ويرغب بناء على ذلك في الاكتتاب في الأسهم المطروحة حسب ما هو مبين في طلب الاكتتاب.

يجب على المستثمر أن يوضح في نموذج طلب الاكتتاب عدد الأسهم التي يرغب الاكتتاب بها، بحيث يكون إجمالي مبلغ الاكتتاب هو حاصل ضرب عدد الأسهم التي يرغب الاكتتاب بها في سعر الطرح البالغ (●) ريال سعودي للسهم الواحد. الحد الأدنى للاكتتاب هو عشرة (١٠) أسهم. بينما الحد الأقصى للاكتتاب هو سبعمائة وتسعة وأربعون ألفاً وتسعمائة وتسعون (٧٤٩,٩٩٠) سهماً لكل مكتتب.

يجب تقديم نموذج طلب الاكتتاب إلكترونياً خلال فترة الطرح مع إرفاق المستندات التالية (حسبما ينطبق الحال):

١. أصل ونسخة عن بطاقة الأحوال المدنية (للمكتتب الفرد).
٢. أصل ونسخة عن صك الوكالة الشرعية (عندما يكون طلب الاكتتاب مقدماً من الوكيل بالنيابة عن المكتتب).
٣. نسخة عن السجل التجاري ونسخة عن التفويض بالتوقيع نيابة عن الشركة (إذا كان المكتتب شركة).
٤. نسخة عن السجل التجاري وصورة هوية المفوض بالتوقيع وصورة تراخيص هيئة السوق المالية (في حال كان المكتتب صندوق استثماري أو شركة مرخصة من هيئة السوق المالية، ويضاف نسخة عن الاتفاقية بين المكتتب والشركة المرخصة في حال المحافظ أو اتفاقيات الاستثمار بالنيابة).
٥. أي مستندات أخرى يتم طلبها أو الاطلاع عليها.

يجب أن تسدد كامل قيمة الأسهم المكتتب بها بإجراء حوالة مباشرة إلى حساب الأمانة الخاص بالطرح، ويحق للشركة أن ترفض نموذج طلب الاكتتاب كلياً أو جزئياً إذا لم يستوف شروط وأحكام الطرح، وسيقبل المكتتب عدد الأسهم المخصصة له ما لم تزد هذه الأسهم عن الأسهم التي طلب الاكتتاب بها.

٥-٩ طريقة التخصيص ورد الفائض

سيقوم مدير الاكتتاب بفتح حساب أمانة لاستلام مبالغ الاكتتاب التي قام بتحصيلها من الجهات المستلمة (بالنيابة عن المكتتبين). ويجب على كل مكتتب تعبئة طلب الاكتتاب إلكترونياً وتسليمه من خلال مواقع ومنصات مدير الاكتتاب و الجهات المستلمة إلكترونياً التي تتيح هذه الخدمة للمكتتبين أو من خلال أي وسيلة أخرى يقدمها مدير الاكتتاب والجهات المستلمة والتي ستمكن المستثمرين المؤهلين من خلاله الاكتتاب في أسهم الشركة وتحويل المبالغ المكتتب بها.

وسيتم تخصيص الأسهم المطروحة للاكتتاب وفقاً لما يقترحه المستشار المالي ومدير الاكتتاب بالتشاور مع الشركة، وسيتم الإعلان عن عملية التخصيص النهائي لأسهم الطرح في موعد أقصاه يوم الأربعاء ١١/٠٧/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٥م) وسيكون رد الفائض خلال (٤) أيام عمل من تاريخ التخصيص، ولن تكون هناك أي عمولات أو استقطاعات من مدير الاكتتاب أو الجهات المستلمة أو الشركة لمتحصلات الطرح.

سوف يقوم المستشار المالي ومدير الاكتتاب والجهات المستلمة بإرسال إشعارات للمكتتبين توضح العدد النهائي للأسهم المخصصة لكل منهم والمبالغ الفائضة التي سيتم ردها لهم، إن وجدت.

ولمزيد من المعلومات يتعين على المكتتبين التواصل مع المستشار المالي أو مدير الاكتتاب.

أحكام متفرقة

١. يكون طلب الاكتتاب وكافة الشروط والأحكام والتعهدات ذات العلاقة ملزمة ولمنفعة أطراف الاكتتاب وخلفائهم والمتنازل لهم ومنفذي الوصايا ومديري التركات والورثة. ولا يجوز التنازل عن طلب الاكتتاب أو عن أي حقوق أو مصالح أو التزامات ناشئة عنه أو تفويض أي منها من قبل الأطراف في الاكتتاب دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من الطرف الآخر.
٢. تخضع هذه التعليمات والبنود وأي استلام لنماذج طلب الاكتتاب أو العقود المترتبة عليها لأنظمة المملكة وتفسر وتنفذ طبقاً لها.
٣. سيتم نشر نشرة الإصدار هذه باللغة العربية بعد موافقة هيئة السوق المالية عليها.
٤. مع مراعاة متطلبات المادة (٩٧) السابعة والتسعون من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، تلتزم الشركة بتقديم نشرة إصدار تكميلية إلى الهيئة في أي وقت بعد تاريخ نشرة الإصدار الأولية وقبل اكتمال الطرح، إذا تبين ما يلي:
 - أ. وجود تغيير مهم في أمور جوهرية واردة في نشرة الإصدار.
 - ب. ظهور أي مسائل مهمة كان يجب تضمينها في نشرة الإصدار.

كما تجدر الإشارة إلى أنه يحق للمكتتب الذي قدم طلب اكتتاب في أسهم الطرح قبل نشرة الإصدار التكميلية أن يلغي أو يعدّل طلب اكتتابه في تلك الأسهم قبل انتهاء فترة الطرح، وذلك وفقاً للفقرة (د) من المادة (٩٧) السابعة والتسعين من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.

٦-٩ الأوقات والظروف التي يجوز فيها تعليق الطرح أو إلغاء الإدراج

١-٦-٩ تعليق التداول أو إلغاء الإدراج

أ. يجوز للهيئة تعليق التداول أو إلغاء الإدراج في أي وقت حسبما تراه مناسباً، وذلك في أي من الحالات الآتية:

١. إذا رأيت ضرورة ذلك حمايةً للمستثمرين أو للمحافظة على سوق منتظمة.
٢. إذا أخفقت الشركة إخفاً تراه الهيئة جوهرياً في الالتزام بنظام السوق المالية أو لوائحها التنفيذية أو قواعد السوق.
٣. إذا لم يسد المصدر أي مقابل مالي مستحق للهيئة أو السوق أو أي غرامات مستحقة للهيئة في مواعيدها.
٤. إذا رأيت أن المصدر، أو أعماله، أو مستوى عملياته، أو أصوله لم تعد مناسبة لاستمرار إدراج أوراقه المالية في السوق.
٥. عند الإعلان عن استحواد عكسي لا يتضمن معلومات كافية بشأن الصفقة المقترحة. وفي حال أعلن المصدر عن معلومات كافية تتعلق بالكيان المستهدف، واقتضت الهيئة، بعد إعلان المصدر، بأنه ستتوافر معلومات كافية متاحة للجمهور حول الصفقة المقترحة للاستحواد العكسي، فللهيئة اتخاذ قرار بعدم تعليق التداول في هذه المرحلة.
٦. عند تسرب معلومات عن الصفقة المقترحة للاستحواد العكسي، ويتعذر على المصدر تقييم وضعه المالي بدقة ويتعذر عليه إبلاغ السوق وفقاً لذلك.

٧. إذا لم تُستوفَ متطلبات السيولة المحددة في الفقرة (ب) من المادة الحادية والأربعين من قواعد الإدراج بعد مضي المدة المحددة في الفقرة الفرعية (١) من الفقرة (د) من المادة الثانية والأربعين من قواعد الإدراج.
٨. عند قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي للمصدر الذي بلغت خسائره المتراكمة (٥٠٪) فأكثر من رأس ماله لدى المحكمة بموجب نظام الإفلاس.
٩. عند قيد طلب افتتاح إجراء التصفية أو إجراء التصفية الإدارية للمصدر لدى المحكمة بموجب نظام الإفلاس.
١٠. عند صدور حكم المحكمة النهائي بإنهاء إجراء إعادة التنظيم المالي وافتتاح إجراء التصفية أو إجراء التصفية الإدارية للمصدر بموجب نظام الإفلاس.
١١. عند صدور حكم المحكمة النهائي بافتتاح إجراء التصفية أو إجراء التصفية الإدارية للمصدر بموجب نظام الإفلاس.
- ب. يخضع رفع تعليق التداول المفروض بموجب الفقرة (أ) المذكورة أعلاه للاعتبارات الآتية:
١. معالجة الأوضاع التي أدت إلى التعليق بشكل كافٍ، وعدم وجود ضرورة لاستمرار التعليق حمايةً للمستثمرين.
٢. أن رفع التعليق من المرجح عدم تأثيره في النشاط العادي للسوق.
٣. التزام المصدر بأي شروط أخرى تراها الهيئة.
٤. عند صدور حكم المحكمة النهائي بافتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي للمصدر بموجب نظام الإفلاس ما لم يكن موقفاً عن مزاولة نشاطاته من قبل الجهة المختصة ذات العلاقة، وذلك في حال كان التعليق وفق الفقرة الفرعية (٨) من الفقرة (أ) أعلاه.
٥. عند صدور حكم المحكمة النهائي برفض افتتاح إجراء التصفية أو إجراء التصفية الإدارية بموجب نظام الإفلاس ما لم يكن موقفاً عن مزاولة نشاطاته من قبل الجهة المختصة ذات العلاقة، وذلك في حال كان التعليق وفق الفقرة الفرعية (٩) من الفقرة (أ) أعلاه.
- ج. تعلق السوق تداول الأوراق المالية للمصدر في أي من الحالات الآتية:
١. عند عدم التزام المصدر بالمواعيد المحددة للإفصاح عن معلوماته المالية الدورية وفق اللوائح التنفيذية ذات العلاقة.
٢. عند تضمن تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية للمصدر رأياً معارضاً أو امتناعاً عن إبداء الرأي.
٣. إذا لم تستوف متطلبات السيولة المحددة في البابين الثاني والثامن من قواعد الإدراج بعد مضي المهلة التي تحددها السوق المالية للمصدر لتصحيح أوضاعه ما لم توافق الهيئة على خلاف ذلك.
٤. عند صدور قرار عن الجمعية العامة غير العادية للمصدر بتخفيض رأس ماله وذلك ليومي التداول التاليين لصعود القرار.
- د. ترفع السوق التعليق المشار إليه في الفقرات الفرعية (١) و(٢) و(٣) من الفقرة (ج) أعلاه، بعد مضي جلسة تداول واحدة تلي انتفاء سبب التعليق، وفي حالة إتاحة تداول أسهم المصدر خارج المنصة، ترفع السوق التعليق خلال مدة لا تتجاوز خمس جلسات تداول تلي انتفاء التعليق.
- هـ. يجوز للسوق في أي وقت أن تقترح على الهيئة تعليق تداول أي أوراق مالية مدرجة أو إلغاء إدراجها إذا رأت من المرجح حدوث أي من الحالات الواردة في الفقرة (أ) أعلاه.
- و. يجب على المصدر الذي عُلق تداول أوراقه المالية الاستمرار في الالتزام بالنظام ولوائح التنفيذ وقواعد السوق.
- ز. إذا استمر تعليق تداول الأسهم مدة (٦) أشهر من دون أن تتخذ الشركة إجراءات مناسبة لتصحيح ذلك التعليق، فيجوز للهيئة إلغاء إدراج الأوراق المالية للمصدر.
- ح. عند إكمال الشركة لعملية استحواذ عكسي، يُلغى إدراج أسهم الشركة. وإذا رغب المصدر في إعادة إدراج أسهمه، فعليه تقديم طلب جديد لإدراج أسهمه وفقاً لقواعد الإدراج واستيفاء المتطلبات ذات العلاقة المنصوص عليها في قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.
- ط. لا تخل هذه المادة بتعليق التداول أو إلغاء الإدراج الناتج عن خسائر الشركة بناءً على اللوائح التنفيذية وقواعد السوق ذات العلاقة.

٢-٦-٩ الإلغاء الاختياري للإدراج

أ. لا يجوز لمصدر أدرجت أوراقه المالية في السوق إلغاء الإدراج إلا بموافقة مسبقة من الهيئة. وللحصول على موافقة الهيئة، يجب على المصدر تقديم طلب الإلغاء إلى الهيئة مع تقديم إشعار متزامن للسوق المالية بذلك، وأن يشمل الطلب المعلومات الآتية:

١. الأسباب المحددة لطلب الإلغاء.
 ٢. نسخة من الإفصاح المشار إليه في الفقرة (د) أدناه.
 ٣. نسخة من المستندات ذات العلاقة ونسخة من كل وثيقة مرسلة إلى المساهمين، إذا كان إلغاء الإدراج نتيجة عملية استحواذ أو أي إجراء آخر يتخذه المصدر.
 ٤. أسماء ومعلومات الاتصال الخاصة بالمستشار المالي والمستشار القانوني المعينين بموجب اللوائح التنفيذية ذات العلاقة.
- ب. يجوز للهيئة -بناءً على تقديرها - قبول طلب الإلغاء أو رفضه.
- ج. يجب على الشركة الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية على إلغاء الإدراج بعد حصوله على موافقة الهيئة.
- د. عند إلغاء الإدراج بناءً على طلب المصدر، يجب على المصدر أن يفصح للجمهور عن ذلك في أقرب وقت ممكن. ويجب أن يتضمن الإفصاح على الأقل سبب الإلغاء وطبيعة الحدث الذي أدى إليه ومدى تأثيره في نشاطات المصدر.

٣-٦-٩ التعليق المؤقت

- أ. يجوز للمصدر أن يطلب من السوق تعليق تداول أوراقه المالية مؤقتاً عند وقوع حدث خلال فترة التداول يجب الإفصاح عنه من دون تأخير بموجب نظام السوق المالية أو لوائح التنفيذ أو قواعد السوق ولا يستطيع المصدر تأمين سرية حتى نهاية فترة التداول، وتقوم السوق بتعليق تداول الأوراق المالية لذلك المصدر فور تلقيها للطلب.
- ب. عند تعليق التداول مؤقتاً بناءً على طلب المصدر، يجب على المصدر أن يفصح للجمهور -في أقرب وقت ممكن- عن سبب التعليق والمدة المتوقعة له وطبيعة الحدث الذي أدى إليه ومدى تأثيره في نشاطات المصدر.
- ج. يجوز للهيئة أن تعلق التداول مؤقتاً من دون طلب من المصدر عندما يكون لديها معلومات أو تكون هناك ظروف قد تؤثر في نشاطات المصدر وترى أن تلك الظروف ربما تؤثر في نشاط السوق أو تخل بحماية المستثمرين. ويجب على المصدر عندما تخضع أوراقه المالية للتعليق المؤقت للتداول الاستمرار في الالتزام بنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ وقواعد السوق.
- د. للسوق أن تقترح على الهيئة ممارسة صالحياتها وفق الفقرة (ج) المذكورة أعلاه إذا تبين لها معلومات أو ظروف قد تؤثر في نشاطات المصدر، ومن المحتمل أن تؤثر في نشاط السوق أو في حماية المستثمرين.
- هـ. يرفع التعليق المؤقت للتداول عند انتهاء المدة المحددة في الإفصاح المشار إليه في الفقرة (ب) أعلاه، ما لم تر الهيئة أو السوق المالية خلاف ذلك.

٤-٦-٩ إعادة تسجيل وقبول إدراج أوراق مالية سبق إلغاء إدراجها

إذا رغب المصدر في إعادة إدراج أسهمه بعد إلغائها فعليه تقديم طلب جديد لإدراج أسهمه وفقاً لقواعد الإدراج واستيفاء المتطلبات ذات العلاقة المنصوص عليها في قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة وقواعد الإدراج.

٧-٩ القرارات والموافقات التي ستطرح الأسهم بموجبها

تم الحصول على جميع الموافقات الرسمية اللازمة لعملية طرح الأسهم بما في ذلك:

١. قرار مجلس إدارة الشركة الصادر بتاريخ ١٢/١١/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٢/٠٦/٢٠٢١م) بالموافقة على طرح عدد (٣,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثة ملايين سهم تمثل نسبة (٢٠,٠٠٪) من رأسمال الشركة في السوق الموازية وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة.
٢. موافقة الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤/٠١/١٤٤٣هـ (الموافق ٠١/٠٩/٢٠٢١م) على التسجيل والطرح لأسهم الشركة في السوق الموازية
٣. موافقة من شركة تداول السعودية «تداول السعودية» على الإدراج بتاريخ ١٣/٠١/١٤٤٥هـ (الموافق ٣١/٠٧/٢٠٢٣م)، وهذه الموافقة مشروطة بالحصول على موافقة هيئة السوق المالية.
٤. موافقة الهيئة على نشرة الإصدار هذه وكافة المستندات المؤيدة التي طلبتها الهيئة وذلك بتاريخ إعلانها في موقعها الرسمي يوم الإثنين ٠٨/٠٩/١٤٤٥هـ (الموافق ١٨/٠٣/٢٠٢٤م).

٨-٩ إفادة عن أي ترتيبات قائمة لمنع التصرف في أسهم معينة

يحظر على المساهمين الكبار الذين يمتلكون (٥٪) أو أكثر من أسهم الشركة، التصرف فيما يملكونه من أسهم قبل مضي فترة اثني عشر (١٢) شهرا من تاريخ تسجيل وطرح أسهم الشركة في السوق الموازية.

بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على موافقة هيئة السوق المالية على طلب الحصول على إشعار عدم ممانعة من الهيئة للتقدم بطلب طرح أسهم الشركة في السوق الموازية (نمو) بموجب الخطاب رقم (ص/٣/٦/٨٢١٧/٢١) وتاريخ ٢٨/٠٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٠٥/١٠/٢٠٢١م) اشترطت الهيئة أن يخضع مالا يقل عن نسبة (٦٠٪) من أسهم الشركة بعد الطرح لفترة حظر لا تقل عن أربعة وعشرين (٢٤) شهرا من تاريخ بدء تداول أسهم الشركة في السوق الموازية. ويجب الحصول على موافقة الهيئة المسبقة قبل التصرف في هذه الأسهم.

التعهدات الخاصة بالاككتاب

100

١٠. التعهدات الخاصة بالاككتاب

١-١٠ إقرارات المكتبين

بتعبئة نموذج طلب الاككتاب وتقديمه، فإن المكتتب:

- يوافق على اكتتابه في الشركة بعدد الأسهم المذكور في طلب الاككتاب الذي قدمه.
- يقر بأنه قد اطلع على نشرة الإصدار هذه وعلى كافة محتوياتها ودرسها بعناية وفهم مضمونها.
- يوافق على النظام الأساسي للشركة وعلى كافة تعليمات وأحكام الطرح والشروط الواردة في نشرة الإصدار هذه ونموذج طلب الاككتاب، ويكتتب في الأسهم بناءً على ذلك.
- يؤكد عدم التنازل عن حقه بمطالبة الشركة والرجوع عليها بكل ضرر ينجم من جراء احتواء نشرة الإصدار هذه على معلومات جوهرية غير صحيحة أو غير كافية أو نتيجة إغفال معلومات جوهرية تؤثر بشكل مباشر على قبول المكتتب بالاككتاب في حال تمت إضافتها في النشرة.
- يقر بأنه لم يسبق له ولأي فرد من عائلته المشمولين في نموذج طلب الاككتاب، التقدم بطلب للاككتاب في أسهم الشركة، وأن للشركة الحق في رفض أي من أو جميع طلباته في حالة تكرار طلب الاككتاب.
- يقبل عدد أسهم الطرح المخصصة له (في حدود المبلغ الذي اكتتب فيه كحد أقصى) بموجب طلب الاككتاب كما يقبل بكافة شروط وتعليمات الاككتاب الواردة في طلب الاككتاب وفي هذه النشرة.
- يتعهد بعدم إلغاء الطلب أو تعديله بعد تقديمه لمدير الاككتاب.

٢-١٠ سجل الأسهم وترتيبات التعامل

تحتفظ تداول بسجل للمساهمين يحتوي على أسمائهم وجنسياتهم وعناوين إقامتهم ومهنهم والأسهم التي يمتلكونها والمبالغ المدفوعة من هذه الأسهم.

٣-١٠ نبذة عن شركة تداول السعودية (تداول السعودية)

تم تأسيس نظام تداول في عام ٢٠٠١م كنظام بديل لنظام معلومات الأوراق المالية الإلكتروني، وبدأ تداول الأسهم الإلكتروني في المملكة عام ١٩٩٠م. تتم عملية التداول من خلال نظام إلكتروني متكامل ابتداءً من تنفيذ الصفقة وانتهاءً بتسويتها. ويتم التداول كل يوم عمل من أيام الأسبوع من يوم الأحد حتى يوم الخميس على فترة واحدة من الساعة ١٠ صباحاً وحتى الساعة ٣ عصرًا، ويتم خلالها تنفيذ الأوامر. أما خارج هذه الأوقات فيسمح بإدخال الأوامر وتعديلها وإلغائها من الساعة ٩:٣٠ صباحاً وحتى الساعة ١٠ صباحاً.

ويتم تنفيذ الصفقات من خلال مطابقة آلية للأوامر، ويتم استقبال وتحديد أولوية الأوامر وفقاً للسعر. وبشكل عام تنفذ أوامر السوق أولاً وهي الأوامر المشتتة على أفضل الأسعار، وتليها الأوامر محددة السعر، وفي حال إدخال عدة أوامر بنفس السعر فإنه يتم تنفيذها وفقاً لتوقيت الإدخال.

يقوم نظام تداول بتوزيع نطاق شامل من المعلومات من خلال قنوات مختلفة أبرزها موقع تداول على الإنترنت، ويتم توفير بيانات السوق بشكل فوري لمزودي المعلومات المعروفين مثل «رويترز». وتتم تسوية الصفقات آلياً خلال يومي عمل حسب (T+2).

وينبغي على الشركة الإفصاح عن جميع القرارات والمعلومات المهمة بالنسبة للمستثمرين عبر نظام «تداول». ويتولى نظام تداول مسؤولية مراقبة السوق، بهدف ضمان عدالة التداول وكفاءة عمليات السوق.

٤-١٠ تداول الأسهم في السوق الموازية

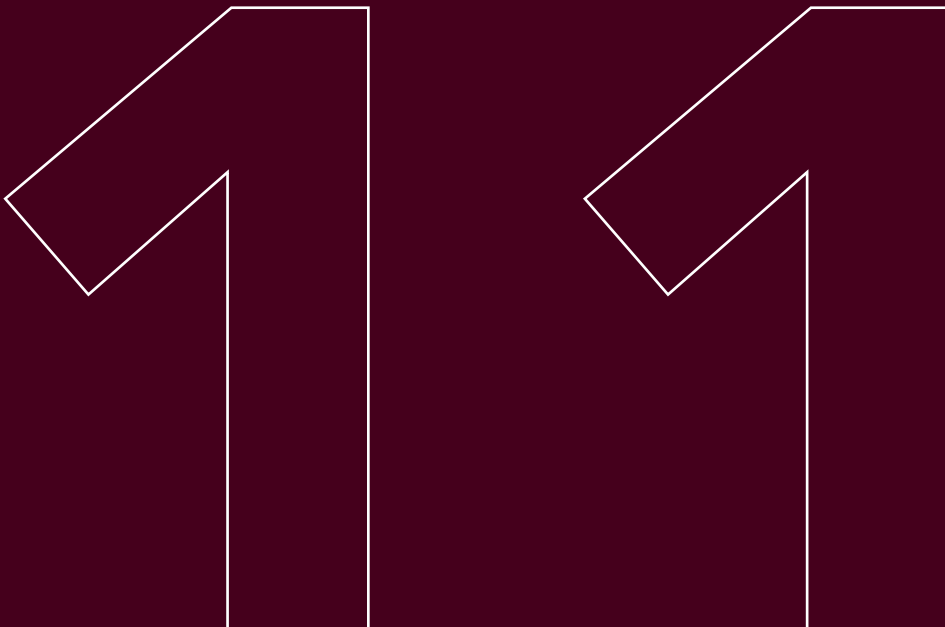
تم تقديم طلب لدى هيئة السوق المالية لتسجيل وطرح أسهم الشركة في السوق الموازية، كما تم تقديم طلب إلى شركة تداول السعودية (تداول السعودية) لإدراج أسهم الشركة في السوق الموازية.

يتوقع البدء بتداول أسهم الشركة بعد التخصيص النهائي لتلك الأسهم وبعد استيفاء جميع الإجراءات النظامية ذات العلاقة، وستعلن تداول تاريخ تداول الأسهم في حينه، وتعتبر التواريخ والأوقات المذكورة في هذه النشرة تواريخ مبدئية ذكرت للاستدلال فقط، ويمكن تغييرها أو تمديدها بموافقة هيئة السوق المالية.

ولا يمكن التداول في الأسهم المطروحة إلا بعد اعتماد تخصيص الأسهم في حسابات المساهمين في تداول، وتسجيل الشركة في القائمة الرسمية، وإدراج أسهمها في تداول، ويحظر التداول في الأسهم حظرًا تامًا قبل التداول الرسمي، ويتحمل المستثمرون الذين يتعاملون في تلك الأنشطة المحظورة من التداول المسؤولية الكاملة عنها، ولن تتحمل الشركة أي مسؤولية قانونية في هذه الحالة.

يقصر تداول الأسهم المدرجة في السوق الموازية على المستثمرين المؤهلين (فضلا راجع القسم (١) «التعريفات والمصطلحات»).

إجراءات عدم اكتمال الطرح



١١. إجراءات عدم اكتمال الطرح

إذا لم يكتمل الطرح في التاريخ المحدد لانتهاء عملية الطرح المبين في نشرة الإصدار هذه (فضلا راجع «التواريخ المهمة وإجراءات الطرح» في صفحة (ك) من هذه النشرة)، فسيقوم المستشار المالي خلال (١٠) عشرة أيام من انتهاء فترة الطرح بإشعار الهيئة كتابيا بعدم اكتمال الطرح ومن ثم سيقوم بإشعار المكتبتين، وبالتسسيق مع مدير الاكتتاب ستتم إعادة المبالغ التي تم جمعها من المكتبتين -إن وجدت- من دون حسم أي عمولات أو رسوم.

وتؤكد الشركة التزامها بأي قرارات أو تعليمات أو إجراءات تصدر من هيئة السوق المالية في حال عدم اكتمال الطرح.

المستندات المتاحة للمعاينة

12

١٢. المستندات المتاحة للمعاينة

ستكون المستندات التالية متاحة للمعاينة في المقر الرئيسي للشركة خلال أيام العمل (من الأحد إلى الخميس) بين الساعة ٩ صباحاً إلى الساعة ٤ مساءً، أو من خلال غرفة بيانات افتراضية سيتيحها المستشار المالي «شركة الإنماء للاستثمار» وذلك ابتداءً من تاريخ ٢٣/١٠/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/٠٢م) وحتى تاريخ ٠٤/١١/١٤٤٥هـ (الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢م) (على ألا تقل تلك الفترة عن (٧) أيام قبل نهاية فترة الطرح):

- النظام الأساسي للشركة وعقد التأسيس.
- السجل التجاري للشركة.
- عدم ممانعة الهيئة للتقدم بطلب طرح أسهم الشركة في السوق الموازية.
- موافقة هيئة السوق المالية على طلب التسجيل والطرح لأسهم الشركة في السوق الموازية كنسخة مطبوعة من موقع هيئة السوق المالية.
- موافقة شركة تداول السعودية (تداول السعودية) على طلب الإدراج في السوق الموازية.
- موافقة مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ١٢/١١/١٤٤٢هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٦/٢٢م) على التوصية للجمعية العامة بالموافقة على التسجيل والطرح لأسهم الشركة في السوق الموازية.
- موافقة الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤/٠١/١٤٤٣هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٩/٠١م) على التسجيل والطرح لأسهم الشركة في السوق الموازية.
- الآلية التي حُدد بناءً عليها سعر الطرح (تقرير التقييم للشركة المعد من قبل المستشار المالي «شركة الإنماء للاستثمار»).
- خطابات الموافقة من:
 - أ. المستشار المالي ومدير الاكتتاب (شركة الإنماء للاستثمار) على إدراج اسمه وشعاره وإفاداته ضمن هذه النشرة.
 - ب. المحاسب القانوني (شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون) على إدراج اسمه وشعاره وإفاداته ضمن هذه النشرة.
 - ج. المحاسب القانوني (كي بي إم جي للاستشارات المهنية) على إدراج اسمه وشعاره وإفاداته ضمن هذه النشرة.
 - د. شركة الأهلي المالية وشركة الرياض المالية وشركة السعودي الفرنسي كابيتال وشركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) و شركة يقين المالية (يقين كابيتال) وشركة البلاد للاستثمار شركة العربي المالية وشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة وشركة دراية المالية وشركة الراجحي المالية على الإشارة لهم في هذه النشرة كجهات مستلمة لطرح أسهم الشركة في السوق الموازية وعلى إدراج الأسهم والشعار والإفادة ضمن هذه النشرة.
- القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.
- القوائم المالية الأولية المختصرة المفحوصة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م.
- القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

تقرير المحاسب القانوني

13

تقرير المحاسب القانوني

١٣

القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ١-١٣

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



**تقرير المراجع المستقل إلى السيد المساهم في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) المحترم
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)**

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعتة

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلال

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتنتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.



تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) المحترم (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش بعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

براهيم وشيهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ
(٢٠ مارس ٢٠٢٣)

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	٤	نقد و ما يماثله
-	٤٥,٢٦٣	٥	وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٢٥٥,٣٠١	٧٥,٧٤٨	٦	إقراض بالهامش وتمويل مرابحة
٦,٤٧٩	١٠,٣٨٢	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧٤	٧٣٨	٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٣٥,٠٤٣	٣٨,٨٩٤	١٠	موجودات أخرى
٣٣٠,٩٣٢	٢٠٨,٢٣٦		
-	٤٢,٢٢٧	٨	الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
٣٣٠,٩٣٢	٢٥٠,٤٦٣		
			الموجودات غير المتداولة
٥,٧٥٨	٥,٨٥٠	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,٩٣٢	٥٢,٥٣٦	١٤	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٨٧٠	١٠,٥٢٨	١٥	عقار استثماري
٧٠,٥٦٠	٦٨,٩١٤		
٤٠١,٤٩٢	٣١٩,٣٧٧		
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهم
			المطلوبات المتداولة
٣٣,٧٠٣	١٩,٠٣٧	١٦	ذمم دائنة ومستحقات
١٢٩,٣٨٩	-	٩	مطلوب إلى طرف ذو علاقة
-	٥٠,٠٠٠	١٢	ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
٤,٧٣٦	١٢,٥٨٦	١٧	مخصص الزكاة
١٦٧,٨٢٨	٨١,٦٢٣		
			مطلوب غير متداول
١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	١٨	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٨١,٦٢٦	٩٧,٠٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١٥,٩١٨	١٦,٣٠٠	٢٠	احتياطي نظامي
(٢,٤٠٢)	(٣,٧٩٤)	١٨	احتياطيات أخرى
٥٦,٣٥٠	٥٩,٧٨٦		أرباح مبقاة
٢١٩,٨٦٦	٢٢٢,٢٩٢		مجموع حقوق المساهم
٤٠١,٤٩٢	٣١٩,٣٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة يقين المالية (يقين كإبتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الدخل
٥١,٠١١	١٨,٢٥١	١-١١	عمولات على خدمات الوساطة
٢٥,٩٥٢	٢٣,٦٢٩		أتعاب إدارة ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية مشتركة
٥٢,٤٦١	٥١,٧٦٠	٢-١١	دخل الخدمات الاستشارية
			أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة
٣,٠١١	١,٩٠٦	٢٣	من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٢,٩٨٩	٣,٤٨٦	٢٥	إيرادات أخرى
<u>١٣٥,٤٢٤</u>	<u>٩٩,٠٣٢</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٤٢,٢٨٧)	(٤١,٢٣٠)		رواتب و مدافع ذات علاقة
(٨,٣٣٦)	(٦,٠٤٨)	٩	تكاليف تمويل
(١٢,٧١١)	(١٦,٩٤٤)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦٨٦	(٨٣٣)	١٣	(المحمل) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(٣,٢٣٤)	٤-٩	تغطية خسائر الانخفاض في الموجودات المالية
-	(١٠,١٧٤)	٨	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	(٤,٢٥٢)	٢٧	خسارة في حسابات العملاء
<u>(٦٢,٦٤٨)</u>	<u>(٨٢,٧١٥)</u>		ربح التشغيل
			الربح قبل الزكاة
٧٢,٧٧٦	١٦,٣١٧		الزكاة
(٥,٥٦١)	(١٢,٤٩٩)	١٧	ربح السنة
<u>٦٧,٢١٥</u>	<u>٣,٨١٨</u>		
			الخسارة الشاملة الأخرى
(٢,٤٠٢)	(١,٣٩٢)	١٨	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٤,٨١٣</u>	<u>٢,٤٢٦</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
٤.٤٨	٠.٢٥	٢٦	ربحية السهم للسنة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (وقف كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهم
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالأوف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

المجموع	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال
٢١٩,٨٦٦	٥٦,٣٥٠	(٢,٤٠٢)	١٥,٩١٨	١٥٠,٠٠٠
٣,٨١٨	٣,٨١٨	-	-	-
(١,٣٩٢)	-	(١,٣٩٢)	-	-
٢,٤٢٦	٣,٨١٨	(١,٣٩٢)	-	-
-	(٣٨٢)	-	٣٨٢	-
٢٢٢,٢٩٢	٥٩,٧٨٦	(٣,٧٩٤)	١٦,٣٠٠	١٥٠,٠٠٠
١٧٠,٠٥٣	١٠,٨٥٧	-	٩,١٩٦	١٥٠,٠٠٠
٦٧,٢١٥	٦٧,٢١٥	-	-	-
(٢,٤٠٢)	-	(٢,٤٠٢)	-	-
٦٤,٨١٣	٦٧,٢١٥	(٢,٤٠٢)	-	-
-	(٦,٧٢٢)	-	٦,٧٢٢	-
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	-
٢١٩,٨٦٦	٥٦,٣٥٠	(٢,٤٠٢)	١٥,٩١٨	١٥٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ يناير ٢٠٢٢ م
 ربح السنة
 الخسارة الشاملة الأخرى
 مجموع الدخل الشامل للسنة
 المحول إلى الاحتياطي النظامي
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١ يناير ٢٠٢١ م
 ربح السنة
 الخسارة الشاملة الأخرى
 مجموع الدخل الشامل للسنة
 المحول إلى الاحتياطي النظامي
 توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١)
 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١م (معدلة)	٢٠٢٢م	إيضاح
٧٢,٧٧٦	١٦,٣١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة للسنة
١,٨٢٣	١,٨١٨	١٤ تعديلات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:
٢٩٤	٣٤٢	١٥ استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٠,١٧٤	٨ استهلاك عقار استثماري
(٣,٠١١)	(١,٩٠٦)	٢٣ خسارة انخفاض قيمة الاستثمار المصنف كاحتفظ به لأجل البيع
١,١٨٥	١,٥٧٠	١٨ مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٨,٣٣٦	٦,٠٤٨	٩ الربح أو الخسارة، بالصافي
(٦٨٦)	٨٣٣	١٣ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
	٣,٢٣٤	٩,٤ تكاليف تمويل
	٤,٢٥٢	٢٧ المحمل / (عكس) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		٩,٤ تغطية خسائر الانخفاض في الموجودات المالية
		٢٧ مصاريف أخرى
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٩,٥٥٨	١٧٧,٨١١	إقراض بالهامش وتمويل مرابحة
(٧,٩٩٣)	٢,٠٣٩	مطلوب من أطراف ذات علاقة
(١٦,٨٤٢)	(١٢,٨٣٢)	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
١١,٣٦٧	(١٤,٤٣٧)	الذمم الدائنة والمستحقات
-	(٤٥,٢٦٣)	وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٨٦,٨٠٧	١٥٠,٠٠٠	١٨ صافي النقد الناتج من العمليات
(٨٨)	(١,٢٩٨)	١٨ منافع نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٣,٧١٩)	(٤,٦٤٩)	١٧ زكاة مدفوعة
٨٣,٠٠٠	١٤٤,٠٥٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٩٨)	(٤٢٢)	١٤ شراء الممتلكات والمعدات
-	(١٢٥,٦٠٧)	٨ شراء استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	٧٦,٠٦٧	٨ متحصلات من بيع استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع
(٨,٣٦٩)	(١٢,١٥٨)	٧ شراء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٦٤٧	٧,٢٠٨	٧ متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١,٢٨٠	(٥٤,٩١٢)	٧ الربح أو الخسارة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨١,٩٢١)	(١٢٩,٣٨٩)	٩ صافي سداد تمويل مرابحة من طرف ذي علاقة
-	٥٠,٠٠٠	١٢ متحصلات من ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
(٨,٣٣٦)	(٦,٢٧٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٩٠,٢٥٧)	(٨٥,٦٦٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٩٧٧)	٣,٤٧٦	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣٩,٧١٢	٣٣,٧٣٥	النقد وما يماثله في بداية الفترة
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	٤ النقد وما يماثله في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(١٥,٠٠٠)	-	٢١ مقاصة توزيعات الأرباح المستحقة مقابل المبلغ المستحق من شركة فالكم القابضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ معلومات عامة

شركة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة")، (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٣١ الصادر بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٠٦م). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري الصادر برقم ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ في مدينة الرياض بتاريخ ٤ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦م) من خلال فرعها في المملكة العربية السعودية.

في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ١٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ٢٠٢١م)، تم تغيير اسم الشركة من "شركة فالكلم للخدمات المالية" إلى "شركة يقين المالية (يقين كابيتال)". وقامت الشركة بتعديل سجلها التجاري والنظام الأساسي للشركة.

في ١ سبتمبر ٢٠٢١م (الموافق ٢٤ محرم ١٤٤٣هـ)، قررت الجمعية العامة للشركة طرح ٢٠٪ من أسهم الشركة في السوق من خلال اكتتاب عام أولي. تم الحصول خطاب عدم ممانعة مبدئي من هيئة السوق المالية في ٥ أكتوبر ٢٠٢١م (الموافق ٢٨ صفر ١٤٤٣هـ). يخضع الاكتتاب العام الأولي لموافقة نهائية من هيئة السوق المالية بعد تقديم ملف الاكتتاب العام الأولي في ١٢ يونيو ٢٠٢٢م.

أوصى مجلس إدارة الشركة للجمعية العامة بزيادة مقترحة في رأس المال من ١٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال زيادة عدد الأسهم من ١٥ مليون سهم إلى ٢٠ مليون سهم. ستتم رسملة الزيادة المقترحة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي على رأس المال من الأرباح المبقاة. تخضع الزيادة المقترحة على رأس المال الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرسمية والجمعية العامة للشركة.

لدى الشركة الفروع التالية في المملكة العربية السعودية، وتتضمن هذه القوائم المالية نتائج، وموجودات، ومطلوبات هذه الفروع.

المدينة	التاريخ (هجري)	رقم السجل التجاري	مسلسل
الخبر	١٤٢٧/٩/٢٤	٢٠٥١٠٦٢٦٦٩	١
جدة	١٤٢٧/٩/٢٤	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	٢

يقع مقر الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

ص.ب: ٨٨٤

الرياض ١١٤٢١

المملكة العربية السعودية

حصلت الشركة على ترخيص (رقم ٣٧ - ٠٦٠٢٠) من هيئة السوق المالية؛ لممارسة أنشطة أعمال الأوراق المالية التالية:

- ١ التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية.
- ٢ إنشاء الصناديق المشتركة والمحافظة المالية وإدارتها.
- ٣ تقديم خدمات الترتيبات.
- ٤ تقديم الخدمات الاستشارية.
- ٥ تقديم خدمات الحفظ للأغراض المنسوبة إلى الصناديق الاستثمارية، وإدارة المحافظ، والوساطة في الأسهم الدولية.

٢ السياسات المحاسبية المهمة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أعدت هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المقاسة بالقيمة العادلة، ومنافع نهاية الخدمة للموظفين، والتي قُيِّمت من قبل خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

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

تطبق الشركة السياسات المحاسبية المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بشكل منظم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢-٢ النقد وما يماثله

يشمل النقد وما يماثله النقد في الصندوق، ولدى البنوك، وودائع المراجحات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

٣-٢ الأدوات المالية

(أ) الإثبات الأولى

تثبت الشركة أولاً الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

(ب) التصنيف

تصنف الشركة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- الموجودات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

(ج) القياس

عند الإثبات المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة. وفي حالة الأصل المالي الذي لم يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تضاف تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء الأصل المالي، وتحمل كمصروف في قائمة الدخل الشامل.

القياس اللاحق للموجودات المالية:

يعتمد ذلك على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفقات النقدية للموجودات. يوجد ثلاث فئات قياس تستخدمها الشركة في تصنيف أدوات الدين الخاصة بها، وهي:

١ التكلفة المطفأة: الموجودات التي يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تتمثل تلك التدفقات النقدية فقط في مدفوعات لأصل الدين والربح، بالتكلفة المطفأة. يثبت الربح أو الخسارة من أداة الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الشامل عندما يلغى إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يحسب الربح من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط في المدفوعات الرئيسية والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تثبت الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات الهبوط في قائمة الربح أو الخسارة، ويثبت الربح من الأداة المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة. عند إلغاء إثبات الموجودات المالية، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وتثبت ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى.

٣ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: تقاس الموجودات التي لا ينطبق عليها معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يثبت الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، في حساب الربح أو الخسارة ويعرض بالصافي في قائمة الدخل الشامل ضمن المكاسب / (الخسائر) الأخرى في السنة التي تنشأ فيها.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

(ج) القياس (تتمة)

القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية:

تقيس الشركة لاحقاً جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. حيث اختارت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فلا يوجد إعادة تصنيف لاحقاً لمكاسب وخسائر القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة بعد إلغاء إثبات الاستثمار. إن خسائر الهبوط في القيمة (وعكس خسائر الهبوط في القيمة) من استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تعرض بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة.

تثبت توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل كإيرادات أخرى عند إثبات حق الشركة في استلام الدفعات.

تثبت التغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المكاسب/ (الخسائر) الأخرى في قائمة الدخل الشامل، حسب الاقتضاء.

(د) الهبوط في قيمة الموجودات المالية

تُقيّم الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إن وجدت) على أساس استطلاع مستقبلي.

تأخذ الشركة في الحسبان احتمال التعثر في السداد عند الإثبات الأولي للموجودات وما إذا كان هناك تغيير جوهري في مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. طُوّر نموذج الهبوط في القيمة مع الأخذ في الحسبان احتمال التعثر في السداد التي اشتقت من البيانات التاريخية للشركة وُعدلت؛ بحيث تعكس النتائج المستقبلية المتوقعة والتي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي مثل: التضخم، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية، تُحسب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

- ١ التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد.
- ٢ التدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي تصنيف الموجودات المالية للشركة:

١ عاملة:

تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التعثر في السداد كما أن لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تعتقد الإدارة أن معلومات التأخر في السداد هي الأساس الأنسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان في الشركة. وبناءً على خبرات وتحليل الإدارة، فإن الأرصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوماً لا تتسبب في زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقيس الشركة مخصص خسارة الموجودات المالية العاملة بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة لفترة اثني عشر شهراً، حيث يكون العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أقل من اثني عشر شهراً. ونُقاس الخسائر المتوقعة بعمرها الإنتاجي المتوقع. تتمثل خسائر الائتمان لفترة اثني عشر شهراً بالجزء المتوقع من خسائر الائتمان الناتج عن أحداث التأخر في السداد في القوائم المالية المحتمل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير.

٢ منخفضة الأداء:

تتمثل في الموجودات المالية التي تأثرت من جودة الائتمان بشكل جوهري التي تظهر إذا كان العميل متأخراً لأكثر من ٦٠ يوماً في سداد المدفوعات / الأقساط التعاقدية.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الأداء بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٢ الأدوات المالية (تتمة)

(د) الهبوط في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٣ غير العاملة:

تتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التأخر في سداد أصل مالي عندما يفشل العميل في سداد الدفعات / الأقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوماً بعد استحقاقها.

تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

١ تكون متأخرة السداد لسنتين على الأقل.

٢ لا يوجد أي توقع معقول لاستردادها.

يتم شطب الموجودات المالية بشكل جزئي أو كلي عندما لا يكون هناك توقع معقول للاسترداد. وعند شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في ممارسة أنشطة الإنفاذ في محاولة لاسترداد الذمم المدينة المستحقة، وعند الاسترداد، بعد الشطب، تثبت المبالغ المستردة مقابل (المحمل) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

(هـ) المطلوبات المالية - التصنيف والقياس وإلغاء الإثبات

تصنف المطلوبات المالية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي. إن طريقة العائد الفعلي هي المعدل الذي تحسم به الدفعات النقدية المستقبلية على مدى العمر المتوقع للمطلوب المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

تلغي الشركة إثبات الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) من قائمة المركز المالي فقط عند الوفاء بالمطلوب المالي المحدد في العقد أو انقضاء أجله.

(و) تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حال تم تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة جوهرياً. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم إلغاء إثبات الأصل المالي الأصلي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا كانت التدفقات النقدية من الأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة غير مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إثبات الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم الشركة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية في حال تعديل شروطها وأن التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة كانت مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الدخل الشامل.

٤-٢ تمويل على الهامش وتمويل مرابحة

يثبت التمويل على الهامش وتمويل المرابحة عند دفع المبالغ للمقترضين. وتلغى بعد السداد، أو بعد بيعها، أو شطبها، أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري إلى طرف آخر. تقدم هذه التسهيلات للعملاء لغرض الاستثمارات والتداول في الأسهم.

يُعيد التمويل على الهامش وتمويل المرابحة بقيمة التمويل المقدم للعملاء شاملاً الأعباء المتعلقة به، إن وجدت، وتظهر محسوماً منها أية مخصصات لتغطية خسائر الائتمان، إن وجدت. يشتمل المخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشارية. أجرت الشركة تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة. يتم تطبيق تعديل الاقتصاد الكلي من أجل دمج النتائج المستقبلية

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٢ خدمات إدارة الأصول

تقدم الشركة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة صناديق استثمارية محددة. وتظهر حصة الشركة من هذه الصناديق ضمن الاستثمار في صناديق استثمارية. لا تعامل الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة، إن وجدت، كموجودات للشركة. وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية.

٦-٢ محاسبة تاريخ السداد

تُثبت وتلغى كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي تُسَلَّم أو تستلم فيه الموجودات من الطرف الآخر. تعالج الشركة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي تعالج فيها الموجودات المشتراة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

٧-٢ هبوط قيمة الموجودات غير المالية

تُراجع الموجودات غير المالية فيما يتعلق بالهبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. تُثبت الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الهبوط في القيمة، تُجمع الموجودات لأدنى حد يمكن أن يدر تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات توليد النقد). تُراجع الموجودات غير المتداولة والتي سبق أن حدث هبوط في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الهبوط في القيمة، وذلك في تاريخ كل تقرير.

إذا عكست خسارة الهبوط في القيمة لاحقاً، عندئذ تزداد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم تُثبت خسارة الهبوط في قيمة ذلك الأصل أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. تُثبت عكس خسارة الهبوط في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل الشامل.

٨-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١ العملة الوظيفية و عملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة.

٢ المعاملات والأرصدة

تُحول المعاملات التي تجرى بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. تُثبت مكاسب وخسائر فروق العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية العام ضمن قائمة الدخل الشامل.

٩-٢ تكاليف التمويل

إن تكاليف التمويل العائدة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المؤهلة، أو إنشائها، أو إنتاجها، وهي الموجودات التي تتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة لتصبح جاهزة للاستخدام للغرض المقصود منها أو بيعها، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، إلى أن تصبح الموجودات جاهزة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

تُثبت جميع تكاليف التمويل الأخرى في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تتكبدها.

١٠-٢ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل. يُحمل مخصص الزكاة على الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. تُحتسب المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

تستقطع الشركة الضرائب، إن وجدت، عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية بموجب نظام الضريبة.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١١-٢ مخصصات

تُثبت المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارج من الموارد لتسوية هذا الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يموثوق.

١٢-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على الموجودات في قائمة الدخل الشامل، باستخدام طريقة القسط الثابت؛ لتوزيع تكاليف هذه الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

مباني وتحسينات على أراض مملوكة	٣-٤ سنة
تحسينات على مباني مستأجرة	(العمر الانتاجي أو مدة العقد، أيهما أقل)
أثاث وتركيبات	٥-٤ سنوات
سيارات	٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٤ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، في نهاية كل فترة تقرير.

تُحدد المكاسب والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل الشامل.

تُحمل مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الانتاجي المقدر للأصل على قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. تُرسمل التجديدات والتحسينات المهمة، إن وجدت، وتستبعد الموجودات المستبدلة.

١٣-٢ الاستثمار العقاري

الاستثمار العقاري هو عقار محفظ به لكسب إيرادات إيجار أو لإنماء رأس المال بدلاً من استخدامه في أغراض الشركة. يدرج الاستثمار العقاري بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم، إن وجد، باستثناء الأراضي التي تدرج بالتكلفة. يتم تحميل استهلاك الاستثمار العقاري في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة القسط الثابت على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

الاستثمار العقاري ٤٠ سنة

تُحدد المكاسب والخسائر من الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل الشامل.

إذا أصبح العقار الاستثماري مشغولاً من قبل المالك، يتم إعادة تصنيفه كممتلكات وألات ومعدات. تصبح قيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف تكلفتها لأغراض محاسبية لاحقة. إذا أصبح أحد بنود العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً بسبب تغيير استخدامه، فإن أي فرق ناتج بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة لهذا البند كما في تاريخ التحويل يتم التعامل معه بنفس طريقة إعادة التقييم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.

تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري (كما هو مبين في إيضاح ١٥-١) إلى تقييم من قبل مئمن مستقل، كما تم تعيينه من قبل الشركة، والذي لديه مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وفئة الاستثمار العقاري يجري تقييمها.

١٤-٢ الإيرادات

يتم تصنيف إيرادات الشركة على النحو التالي:

١	العقود مع العملاء (تتضمن دخل الوساطة، والاستثمارات المصرفية، ورسوم إدارة الأصول)
٢	دخل توزيعات الأرباح
٣	دخل / (خسائر) المتاجرة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٤-٢ الإيرادات (تتمة)

تتلخص السياسات المحاسبية ذات العلاقة كما يلي:

١ العقود مع العملاء (تتضمن دخل الوساطة، والاستثمارات المصرفية، ورسوم إدارة الأصول)

تُثبت الشركة الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام النموذج التالي المكون من خمس خطوات:

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل يُعرف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر حيث تنشأ الالتزامات والحقوق واجبة النفاذ وتحدد معايير العقود كل على حدة والتي يجب الوفاء بها.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء يعرف التزام الأداء بأنه وعد في العقد يحصل بموجبه نقل بضاعة أو خدمات إلى العميل.
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة سعر المعاملة هو المقابل الذي تتوقع الشركة أن تستحقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المصرح بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف أخرى.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة بالنسبة للعقد حيث يوجد أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن تكون مسؤولة عنه؛ لتلبية التزامات الأداء.
- الخطوة ٥: إثبات الإيرادات تُثبت الشركة الإيراد أو عندما تلي التزام الأداء عن طريق تحويل السلعة أو الخدمة المتعهد بها إلى العميل بموجب العقد.

بناءً على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسة إثبات الإيرادات لكل مصدر من مصادر الإيرادات هي كما يلي:

دخل الوساطة

يُثبت دخل الوساطة عندما تنفذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد حساب الخصم و الحسومات. يثبت وفاء الشركة بعد تنفيذ المعاملة من قبل الشركة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيراد، حيث لن يكون للشركة أي ارتباطات أخرى.

أتعاب إدارة الأصول

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول بناءً على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("بناءً على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الأصول ("بناءً على العوائد") وتخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تنسب الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة؛ لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الأصول غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس جوهري للإيرادات المثبتة سابقاً.

٢ دخل توزيعات الأرباح

يُثبت دخل توزيعات الأرباح عند وجود حق باستلام تلك الأرباح.

٣ دخل / (خسائر) المتاجرة

تشمل نتائج الأنشطة التجارية كافة المكاسب والخسائر من التغييرات في القيم العادلة واستبعاد الاستثمارات.

دخل آخر

إيرادات الإيجار

تُثبت إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية للعقار على أساس القسط الثابت على مدار فترة عقد الإيجار.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٥-٢ الإيرادات نظن العمولات الخاصة على مديني عقود المراجعة

يثبت دخل العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة خاصة (مديني عقود المراجعة) في قائمة الدخل الشامل لغرض خاص باستخدام معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يحسم الدفعات النقدية المستقبلية المقدره والمقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تُقدّر الشركة التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الحسبان جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن ليس خسائر الائتمان المستقبلية.

تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية إذا عدلت الشركة تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. تحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويسجل التغيير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض في القيمة.

إذا انخفضت القيمة الائتمانية للموجودات المالية لاحقاً، وُعدت ضمن "المستوى الثالث"، تحتسب الشركة إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تعافت الموجودات المالية ولم تعد منخفضة القيمة الائتمانية، تحسب الشركة إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

يأخذ حساب العائد الفعلي في الحسبان كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأدوات المالية (مديني عقود المراجعة). ويشتمل الحساب على كافة الأتعاب والنقاط المدفوعة أو تكاليف المعاملة المستلمة وكذلك الحسم أو العلاوة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الخاصة الفعلي. تكاليف المعاملة هي تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى شراء الموجودات المالية، أو إصدارها، أو استبعادها.

١٦-٢ عقود إيجار

موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات المبدئي، في بداية العقد، تُقيم الشركة العقد إذا كان عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض. تحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود للشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة، ويقاس حق استخدام الموجودات بالتكلفة:

- ١ يحسم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة.
- ٢ تكون معدلة لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، سيكون موجودات حق الاستخدام مساوياً لالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز المواقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وغيرها من المصاريف المتعلقة بالمعاملة، يجب أن تضاف على قيمة حق استخدام الموجودات.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزام عقود الإيجار هو القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للموَجِر.

بعد تاريخ البدء بتطبيق المعيار، تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار عن طريق:

- ١- زيادة القيمة الدفترية؛ لتعكس العائد على التزامات عقود الإيجار.
- ٢- خفض القيمة الدفترية؛ لتعكس دفعات الإيجار المقدم.
- ٣- إعادة قياس القيمة الدفترية؛ لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقود الإيجار.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

تثبت الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدتها بين ١٢ شهراً أو أقل.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٧-٢ الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس المال. الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٨-٢ مصاريف

تصنف المصروفات، عدا تكاليف الموظف وتكاليف التمويل على أنها مصاريف عمومية وإدارية.

١٩-٢ التزامات محتملة وارتباطات

يفصح عن الالتزامات المحتملة عند التأكد من وجود الالتزام من خلال أحداث المستقبلية أو حيث لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة، ولكن يفصح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً.

٢٠-٢ توزيعات أرباح

تدرج توزيعات الأرباح في القوائم المالية خلال السنة التي يعتمد فيها توزيعات الأرباح من قبل مساهم الشركة.

٢١-٢ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي، أن تضع الإدارة أحكاماً وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تراجع التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. تثبت التقديرات المحاسبية المعدلة في السنة التي تعدل فيها التقديرات وفي أي سنوات تتأثر بها.

فيما يلي المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات المختلفة جوهرية للقوائم المالية للشركة أو حيث مورس الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية:

مطلوبات منافع نهاية الخدمة للموظفين

يحدد التزام المنافع المحددة للموظفين ومنافع ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. تتضمن تحديد معدل الحسم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم، والافتراضات الأساسية وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحدد أكثر حساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تراجع الافتراضات في تاريخ كل تقرير. للحصول على تفاصيل الافتراضات يرجى الرجوع (إيضاح ١٨-١).

الأعمار الإنتاجية الاقتصادية للممتلكات والمعدات

تُقدر إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المتبقية للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الإهلاك. تُحدد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصل. تراجع الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك دورياً؛ للتأكد من أن طريقة الاستهلاك وفترة متوافقة مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الموجودات.

مخصص الزكاة

يتضمن حساب زكاة الشركة بالضرورة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها بشكل نهائي حتى تربط مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ذات الصلة أو، حسب الاقتضاء، من خلال عملية نظامية رسمية. قد يؤدي الربط النهائي لبعض هذه البنود إلى أرباح وخسائر جوهرية و/أو تدفقات نقدية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢ السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٢١-٢ التقديرات والتعديلات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر هبوط قيمة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى

تقيس الشركة مخصص الخسارة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يُقدّر مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة بالرجوع إلى الخبرة التاريخية عن تعثر المدين عن السداد وتحليل الوضع المالي الحالي للمدين، مع تعديله وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يعمل فيها المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

تقيم عادة الذمم التجارية المدينة بشكل جماعي ما لم تكن هناك حاجة لتقييم مدين معين على أساس فردي.

الاستثمار العقاري

يتم الاحتفاظ بالعقار الاستثماري لكسب الإيجارات أو لارتفاع قيمته وليس لاستخدامه في أغراض الشركة. يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٤٠ من الإدارة إجراء تقييم انخفاض القيمة والإفصاح عن القيمة العادلة للعقار الاستثماري في القوائم المالية. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع (إيضاح ١٣-٢).

٣ اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير الجديدة

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

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

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

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣

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

تكلفة تنفيذ تعديلات العقد على معيار المحاسبة الدولي ٣٧

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

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٣ المعايير الجديدة (تتمة)

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

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨-٢٠٢٠

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية - بوضوح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي ١٣ لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح للمنشآت التي قامت بقياس أصولها والتزاماتها بالقيمة الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سيسري هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي ١.
- المعيار المحاسبي الدولي ٤١ الزراعة - إلغاء مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ لدمج الأعمال لتحديث المراجع إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي ولإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٧ المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة والتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣ اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٣ معايير صادرة وغير سارية بعد

هناك عدد من المعايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولي سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الشركة قررت عدم تطبيقها ميكزاً، وليس لهم أثر أ جوهرياً على تلك القوائم المالية.

أهمها كما يلي:

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

٤ نقد و ما يماثله

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١-٤
٤٦	٤٣	نقد في الصندوق
٣٣,٦٨٩	٣٧,١٦٨	نقد لدى البنوك
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	مجموع النقد وما يماثله

١-٤ يشمل المبلغ على نقد لدى البنوك في حسابات جارية.

٥ وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة رصيد نقدي مقدّر بمبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء) مودع لدى شركة مركز الأوراق المالية ("مقاصة") والتي تعمل كوسيط بين طرفين في تداول الأوراق المالية. تُعد مقاصة مسؤولة عن تسوية المعاملة وتقوم أطراف التداول باستبعاد مخاطر الطرف المقابل. تتطلب مقاصة أن يكون لدى الشركة هامش ومساهمات في صندوق التعثر يتم احتسابها على أساس أنشطة التداول كعضو تداول للسنة الماضية. لذلك قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ٤٥ مليون ريال سعودي لدى مقاصة وهو مقدّر حالياً.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ إقراض بالهامش وتمويل مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح	
٢٥٥,٣٠١	٣٨,٥٠٢	٣-٦ ١-٦	إقراض بالهامش
-	٣٨,٩٨٨	٣-٦ ٢-٦	تمويل مرابحة
-	(١,٧٤٢)	٣-٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥٥,٣٠١	٧٥,٧٤٨		

١-٦ تقوم الشركة بتقديم تسهيلات إقراض بالهامش لعملاء مختارين بهدف التداول في سوق الأسهم المحلي عن طريق الشركة. تمتلك الشركة حق تصفية محفظة الأسهم للعميل لضمان سداد قيمة القرض في حالة التعثر عن السداد. إن هذه التسهيلات لها مدة تصل إلى ثلاثة أشهر كحد أقصى. لا يحمل هذا الإقراض أي عمولة أو رسوم. يرجع الانخفاض في هامش الإقراض إلى التسويات التي قام بها بعض العملاء خلال السنة الحالية.

٢-٦ تقوم الشركة بتقديم تمويل مرابحة لشراء أسهم لفترة محددة عن طريق الشركة. لدى الشركة خيار تسهيل محفظة الاستثمارات للعميل لضمان سداد قيمة تمويل المرابحة في حالة التعثر. يحمل هذا التمويل هامش ربح متفق عليه مسبقاً.

٣-٦ تم تصنيف جميع الأرصدة في نهاية السنة على أنها عاملة ومتداولة باستثناء ١,٧ مليون ريال سعودي والتي تم احتسابها بالكامل. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ الإقراض في حالة التعثر عن السداد. يتم لاحقاً تسوية المبالغ غير المسددة ضمن مدة التسهيلات. التسهيلات مضمونة بالكامل. تراقب الشركة باستمرار القيمة السوقية للضمانات لكل عميل ولدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للمحفظة، ثم تقوم الشركة بتصفية الاستثمار إلى حد المبلغ المقرض. إذا كانت عائدات بيع الاستثمار أقل من القيمة الدفترية، تتم متابعة المقترض لاسترداد الفرق. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، قامت الشركة بإجراء تقييم انخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وتم تسجيل مخصص بمبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي للإقراض بالهامش.

٤-٦ يتمثل نموذج أعمال الشركة للإقراض بالهامش وتمويل المرابحة في الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. قامت الشركة بتقييم أن التدفقات النقدية لتلك الأدوات المالية تمثل فقط دفع المبلغ الأساسي والفائدة ("اختبار" تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم"). أخذت الشركة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي الفوائد (أو دخل العمولة الخاصة) تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش ربح يتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي.

٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٢,٢٠٥	٧,٥٨٥	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٢٧٤	٢,٧٩٧	متداولة
٦,٤٧٩	١٠,٣٨٢	صندوق يقين المتداول لقطاع أسهم حقوق الملكية السعودية (المستوى ١)
		صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات (المستوى ١)
		المجموع
٣,٦٢٥	٣,٥٩٢	غير متداول
٩٨٨	١,٠٦٤	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
١,١٤٥	١,١٩٤	صندوق يقين عر عر هيلز (المستوى ٣)
٥,٧٥٨	٥,٨٥٠	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة (المستوى ٣)
١٢,٢٣٧	١٦,٢٣٢	المجموع
		مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
١١,٥٠٤	١٢,٢٣٧	الرصيد الافتتاحي
٨,٣٦٩	١٢,١٥٨	الإضافات
(١٠٠,٦٤٧)	(٧,٢٠٨)	متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خسائر) / مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٣,٠١١	(٩٥٥)	المجموع
١٢,٢٣٧	١٦,٢٣٢	

٨ الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع

خلال العام، أبرمت الشركة اتفاقية بصفتها ضامن تغطية الاكتتاب لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني خلال طرحها وتخصيص أسهم حقوق الأولوية. تم طرح ٢٢,٩ مليون سهم، وبيع ٦,٢ مليون سهم خلال فترة التداول والاكتتاب، وبيع ٤,١٨ مليون سهم للمستثمرين المؤسسات. تمت تغطية الأسهم غير المشتراة البالغة ١٢,٥ مليون سهم من قبل ضامن تغطية الاكتتاب، يقين المالية (يقين كابيتال). ونتيجة لذلك، أصبح نسبة ملكية يقين المالية (يقين كابيتال) ٢٧,٣٧٪ في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني. بلغت تكلفة الاستثمار في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ١٢٥,٦ مليون ريال سعودي.

تم تصنيف الاستثمار بنسبة ٢٧,٣٧٪ في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني مبدئيًا كاستثمار في شركة زميلة ولكن نظرًا لأنه تم حيازته حصريًا بغرض التصرف فيه لاحقًا، فقد تم تصنيف هذا الاستثمار كأصل غير متداول محتفظ به للبيع في تاريخ الاستحواذ وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٥ - الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة. تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ١٠,١٧ مليون ريال سعودي عندما تم احتساب الاستثمار كأصل غير متداول محتفظ به للبيع.

وفقًا للخطة، بدأت الشركة في تصفية الاستثمارات التي تم الاستحواذ عليها. في ١٣ يوليو ٢٠٢٢م، باعت الشركة ٢,٢٢٧,٠٠٠ سهمًا بسعر ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة، وتم إخطار هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي (ساما). في ٢٣ أغسطس ٢٠٢٢م، باعت الشركة ١,٨٨٠,٦٢٠ سهمًا بسعر ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد من خلال صفقة خاصة. قامت الشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٢٢م ببيع ١٤٤,٦٤٨ سهمًا من أسهمها القائمة في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني من خلال صفقة خاصة بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم بإجمالي ١,٤٤٦,٤٨٠ مليون ريال سعودي. في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢م، باعت الشركة ١,٨٧ مليون سهم من أسهمها القائمة في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني من خلال صفقات خاصة بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد بمبلغ إجمالي قدره ١٨,٧ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢م ببيع ١,٥ مليون سهم من أسهمها القائمة في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني من خلال صفقة خاصة بسعر ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد بمبلغ إجمالي قدره ١٥ مليون ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢٢م، انخفضت ملكية يقين المالية (يقين كابيتال) في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني من ٢٧,٣٧٪ إلى ١٠,٧٦٥٪. بسبب تخفيض الملكية إلى ١٠,٧٦٥٪، توقفت تأثير الشركة بشكل كبير في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني. لذلك، توقف قياس الاستثمار وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٥، ويتم قياسه الآن وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيما يلي حركة الاستثمار في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
-	-	الرصيد الافتتاحي
-	١٢٥,٦٠٧	شراء استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	(٧٦,٠٦٧)	متحصلات من بيع استثمار مصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	٢,٨٦١	مكاسب القيمة العادلة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(١٠,١٧٤)	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	٤٢,٢٢٧	القيمة العادلة للاستثمار المصنف كمحتفظ به للبيع

يتم تضمين مكاسب القيمة العادلة في مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي، في قائمة الدخل الشامل.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال العادية، تتدخل الشركة في معاملات مع الأطراف ذات الصلة وتستند هذه المعاملات على الشروط المتفق عليها. الأطراف الرئيسية في الشركة هي شركة فالك القابضة، وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة والشركات التابعة لها (الكيانات المملوكة لنفس الشركة الأم، وهي شركة فالك القابضة)، والأعضاء التنفيذيين في مجلس إدارة الشركة، وكبار موظفي الإدارة والشركات التي تعتبر هذه الأطراف ذات العلاقة المالكين الرئيسيين لها. كانت أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م كما يلي:

اسم الطرف ذي العلاقة وطبيعة الرصيد القائم	العلاقة	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مطلوب من أطراف ذات علاقة				
ذمم مدينة من شركة فال القابضة	شركة شقيقة		٩٧٥	٣,٣٧٩
ذمم مدينة من شركة فالك القابضة	الشركة الأم		٧٢٤	-
ذمم مدينة من شركة الأمتل للتمويل	شركة شقيقة		١٤	-
ذمم مدينة من شركة المخازن والخدمات المساندة	شركة شقيقة		-	٢٧٤
ذمم مدينة من صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي	صندوق استثمار		-	٦٣
ذمم مدينة من شركة النايفات للتمويل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	شركة شقيقة	١-٩	-	٣٧
			<u>(٩٧٥)</u>	<u>(٣,٣٧٩)</u>
			٧٣٨	٣٧٤
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة				
صندوق مرابحة يقين بالريال السعودي - تمويل مرابحة	صندوق استثمار	٢-٩	-	١٢٩,٣٨٩
موجودات أخرى				
صناديق استثمار - أتعاب إدارة مستحقة و ذمم مدينة أخرى	صندوق استثمار	٣-٩	١٦,٢٣٢	١٥,٧٧٢
منافع نهاية الخدمة للموظفين	مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا		٥,٥٨٦	٣,٩٢٤
١-٩ خلال ٢٠٢٠، قامت الإدارة بتكوين مخصص بنسبة ١٠٠٪ مقابل الرصيد القائم لمدة طويلة والمستحق من شركة فال القابضة بمبلغ ٣,٣٧٩ مليون ريال سعودي. خلال السنة، استلمت الشركة مبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي من شركة فال القابضة مقابل الرصيد القائم، وبالتالي تم عكس المخصص مقابل المبلغ المحصل.				
٢-٩ يمثل تمويل مرابحة من صندوق مرابحة يقين بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة ويحمل عمولة بمعدل ٤,٥٪ لمدة ٣ أشهر، وفيما يلي الحركة في التمويل:				
الرصيد الافتتاحي			١٢٩,٣٨٩	٢١١,٣١٠
تسديدات			(٥٥٦,٦٢١)	(٧٧٧,٨٩٨)
إضافات			٤٢٧,٢٣٢	٦٩٥,٩٧٧
الرصيد الختامي			-	١٢٩,٣٨٩

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣-٩ يتضمن ذلك مبلغ ١٧,٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥,٨ مليون ريال سعودي) يمثل أتعاب إدارة مستحقة وضم مدينة أخرى من أطراف ذات علاقة يتكون معظمها من صندوق عرعر هيلز وصندوق يقين للمرابحة والمدرجة كجزء من الموجودات الأخرى (إيضاح ١٠).

(أ) فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

تم تلخيص المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال العادية المدرجة في القوائم المالية أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
		(أ) شركة فالكم القابضة - الشركة الأم:
(٨٨٥)	-	مصاريف تخص شركة فالكم القابضة
(١٥,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح - مقاصة
١,٣٨٤	١,٨٣٧	دخل الإيجار
-	٢٢,٢٣١	شراء أسهم شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني
		(ب) شركات زميلة
١,٦٠٥	١,١٢٨	دخل الإيجار
٦٦	-	إعلانات ومجلات
-	٢٠٠	دخل الخدمات الاستشارية
٢٢١	-	عمولات على خدمات الوساطة
-	٣٥٣	رسوم الإدارة والاكنتاب من الصناديق المشتركة
		(ج) صناديق الاستثمار
٢٥,٥٨٩	٢٣,٦٥٥	١-١٠ أتعاب الإدارة من من الصناديق الاستثمارية
-	(٣,٢٣٤)	٤-٩ صندوق يقين لتمويل المرابحة - تغطية خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٨,٣٣٦)	(٦,٠٤٨)	٢-٩ تكاليف التمويل
٣٦٣	١٨٨	رسوم اشتراكات الصناديق الاستثمارية
		(د) مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا (*)
(١٤,٩١٣)	٩,٧٦٣	تعويض موظفي الإدارة العليا
(٣,١٤٩)	(٣,١٥١)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منها

٤-٩ يمثل هذا تغطية خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية التي يحتفظ بها صندوق تمويل المرابحة المدار من قبل الشركة. أصدرت الشركة القرار بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ م لتغطية خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ٧,٢٦ مليون ريال سعودي. لاحقاً، استردت الشركة مبلغ ٤,١ مليون ريال سعودي من الصندوق وفقاً لذلك تم تعديل الخسارة المغطاة.

(*) موظفي الإدارة العليا هم هؤلاء الأشخاص، بما في ذلك المديرين التنفيذيين، الذين لديهم السلطة والمسؤولية لتخطيط الأنشطة، وتوجيهها، ومراقبتها على مستوى الشركة.

٥-٩ خلال عام ٢٠١٧ م، قامت الشركة بنقل ملكية شركة فال المدينة الصناعية إلى شركة فالك القابضة من خلال صفقة انتقال الاستثمارات. ومع ذلك، لم يتم تحديث النظام الأساسي للشركة المستمر فيها منذ تاريخ المعاملة الانتقالية.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح	
١٦,٥٥٢	٢٠,٧٧٦		دفعات مقدمة ودم مدينة
١٦,٣٥١	١٧,٤٠٧	١٠,١	عمولات وأتعاب مدينة
١,٤٧٢	١,٧٢٠		مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٤٣	١,٠٦١		قروض للموظفين
(٥٧٥)	(٢,٠٧٠)	١٠,٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٣٥,٠٤٣</u>	<u>٣٨,٨٩٤</u>		

١-١٠ يتضمن مبلغ ١٧,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٥,٨ مليون ريال سعودي) والذي يمثل أتعاب إدارة مستحقة ودم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة يتكون معظمها من صندوق عرعر هيلز وصندوق يقين للمرابحة.

٢-١٠ قامت الشركة بتكوين مخصص مقابل الذمم المدينة من عميل مجموعة الاستثمار المصرفي. يتم شطب الذمم المدينة فقط عندما لا يكون هناك توقع معقول باستردادها. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، قامت الشركة بتكوين مخصص إضافي على الذمم المدينة من مجموعة الاستثمار المصرفي وقيدت مبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل.

١١ الدخل

١-١١ انخفضت رسوم العمولة على خدمات الوساطة بشكل كبير خلال عام ٢٠٢٢ مقارنة بعام ٢٠٢١ بسبب انخفاض القيمة الإجمالية للأسهم المتداولة وانخفاض التمويل بالهامش خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٢-١١ انخفض دخل الخدمات الاستشارية خلال السنة الحالية مقارنة بالسنة المماثلة بسبب الانخفاض الطفيف في الخدمات الاستشارية للطرح العام الأولي وإعادة الهيكلة المالية وغيرها.

١٢ ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل

في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢م، حصلت الشركة على تمويل إسلامي قصير الأجل من بنك محلي بمبلغ إجمالي قدره ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: لا شيء) لتمويل محفظة التمويل بالهامش و المرابحة. معدل هذا التمويل هو ثلاثة أشهر بمتوسط سايبور زائد ٢٪. مبلغ التمويل مضمون بمبنى المكتب الرئيسي للشركة (راجع أيضاً إيضاح ١٤). تتضمن الاتفاقيات تعهداً بالحفاظ على الحد الأدنى من تغطية القيمة السوقية لمبنى المكتب الرئيسي بنسبة ١٢٠٪ من إجمالي قيمة التمويل، وكانت الشركة ملتزمة بهذا التعهد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

١٣ (المحمل) / عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح	
-	(١,٧٤٢)	٦	تحميل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتمويل على الهامش وتمويل المرابحة
٦٨٦	٢,٤٠٤	١-٩	عكس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للمستحق من الأطراف ذات العلاقة
-	(١,٤٩٥)	٢-١٠	تحميل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة
<u>٦٨٦</u>	<u>(٨٣٣)</u>		

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ ممتلكات ومعدات، صافي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	١٠٨,٠١٥	١١٤
أجهزة	٢٩,٠٣٤	١١٤
حاسب آلي	٢٤٩	-
	(١,٥٦١)	-
سيارات	-	-
اثاث وركيبتات	٢٩,٢٨٣	١١٤
تصنيكات على	-	-
أراضي مستأجرة	١٣,٣٢١	١٣,٣٢١
	١٧٣	١٧٣
	(١,٥٦١)	(١,٥٦١)
أراضي ومباني	١١,٩٣٣	١١,٩٣٣
وتصنيكات على	-	-
أراضي مملوكة (١)	٦٥,٢٢٢	-
تصنيكات على	٣٢٤	٣٢٤
مباني مستأجرة	-	-
أراضي ومباني	١٢,٧٧٩	١٢,٧٧٩
وتصنيكات على	١١٢	١١٢
أراضي مملوكة (٢)	(١,٥٦١)	(١,٥٦١)
تصنيكات على	٣٢٤	٣٢٤
مباني مستأجرة	-	-
أراضي ومباني	١٣,٩٤٤	١٣,٩٤٤
وتصنيكات على	-	-
أراضي مملوكة (٢)	٥١,٢٧٨	٥١,٢٧٨
تصنيكات على	٣٢٤	٣٢٤
مباني مستأجرة	-	-
أثاث وركيبتات	١٣,٣٢١	١٣,٣٢١
سيارات	١١٤	١١٤
أجهزة	٢٩,٠٣٤	٢٩,٠٣٤
حاسب آلي	٢٤٩	٢٤٩
المجموع	١١٢,٦٥٧	١١٢,٦٥٧
	٩٩٨	٩٩٨
	(٥,١٤٠)	(٥,١٤٠)
	١٠٨,٠١٥	١٠٨,٠١٥
	٢٧,٢٤٣	٢٧,٢٤٣
	٥١٥	٥١٥
	(١,٤٩١)	(١,٤٩١)
	٢٧,٧٥٨	٢٧,٧٥٨
	١١٤	١١٤
	١٣,١٠٨	١٣,١٠٨
	٣٢٤	٣٢٤
	-	-
	١٣,٠٠٧	١٣,٠٠٧
	١٠١	١٠١
	(١,٤٩١)	(١,٤٩١)
	١٢,٧٧٩	١٢,٧٧٩
	١١٤	١١٤
	٥٢,٤٤٣	٥٢,٤٤٣

١-١٤ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم رفض أراضي ومباني وتصنيكات على أراضي مملوكة بصافي القيمة النظرية البالغة ٥١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢٠٤ م، ٥٢ مليون ريال سعودي) كضمان للتمويل الذاتية لتحويل استثمارات قسور الأجل (راجع أيضًا إيضاح ١٢).

(*) يشمل ذلك أرض بقيمة دفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م يبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢٠ مليون ريال سعودي).

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ الاستثمار العقاري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
		التكلفة
٩,٤٣٠	١٥,٠٧٠	الرصيد الافتتاحي
٥,٦٤٠	-	تحويلات من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
١٥,٠٧٠	١٥,٠٧٠	الرصيد الختامي
		الاستهلاك المتركم:
٢,٤١٥	٤,٢٠٠	الرصيد الافتتاحي
١,٤٩١	-	تحويلات من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
٢٩٤	٣٤٢	المحمل خلال السنة
٤,٢٠٠	٤,٥٤٢	الرصيد الختامي
١٠,٨٧٠	١٠,٥٢٨	صافي القيمة الدفترية

تملك الشركة المقر الرئيسي بشكل كامل. أجرت الشركة جزءاً من المبنى الرئيسي لشركة فالكم القابضة (الشركة الأم)، وشركة النايفات للتمويل، وشركة الأمتل للتمويل، وشركة ويرهاوس لوجستيك (أطراف ذات علاقة)، لذلك تم تصنيف هذا الجزء المؤجر إلى "استثمار عقاري". يبلغ دخل الشركة الإيجاري ٣,٤٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٩٩ مليون ريال سعودي). تقيس الشركة الاستثمار العقاري بالتكلفة.

١-١٥ القيمة العادلة للعقار

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ متوسط القيمة العادلة للممتلكات المقدرة من قبل ثلاثة مقيمين مستقلين ١٢ مليون ريال سعودي. تم تحديد القيمة العادلة للعقار من قبل مقيمين معتمدين من "تقييم" وفقاً لأنظمة تقييم (الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين) بما يتوافق مع مجلس معايير التقييم الدولية (IVSC) ومعايير التقييم الدولية. يتم تصنيف القيمة العادلة لعقار الشركة تحت المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. استخدم المقيم "نهج السوق" لتقييم العقار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٦ ذمم دائنة ومستحقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٥,٧٠٨	٦,٦٥١	ذمم دائنة
١٠,٩٤٦	٦,٠٣٣	حوافز مبيعات مستحقة
٢,٨٥٨	٢,٧٧١	مصاريف مستحقة لمجلس الإدارة
٢,٥٠٤	١,٧٤٢	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٥,١٢٣	١,٢٠٨	مكافآت الموظفين المستحقة
٦,١١٩	٥٧٣	مصاريف مستحقة
٢٢٨	-	تكاليف تمويل مستحقة
٢١٧	٥٩	أخرى
٣٣,٧٠٣	١٩,٠٣٧	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ الزكاة

١-١٧ مكونات الوعاء الزكوي

تتألف المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة وفق نظام الزكاة وضريبة الدخل من حقوق المساهم، والمخصصات في بداية السنة، والاقتراضات طويلة الأجل، والدخل الضريبي المقدر ناقصاً الخصومات لصافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، والاستثمار العقاري، والاستثمارات، وبنود أخرى محددة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,٨٩٤	٤,٧٣٦
٥,٥٦١	٥,١٤٥
-	٧,٣٥٤
(٣,٧١٩)	(٤,٦٤٩)
٤,٧٣٦	١٢,٥٨٦

كما في ١ يناير
المخصص خلال السنة
المخصص لربوط زكوية عن سنوات سابقة
المدفوع خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

٢-١٧ وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وربوط السنوات السابقة ملخصة كالتالي:

١ للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٦ م

خلال عام ٢٠١٩ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطها الزكوية النهائية للأعوام من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٦ م مطالبة الشركة بتسوية التزام زكوي إضافي بمبلغ ٩,٤ مليون ريال سعودي عن السنوات المذكورة أعلاه. قدمت الشركة اعتراضاً ضد هذه الربوط للجنة الاستئناف العليا بعد الحكم الصادر عن لجنة الاستئناف الأولية في وقت سابق، والذي أيد قرار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. لاحقاً في ٢٠٢٣ م، استلمت الشركة قراراً نهائياً من اللجنة الضريبية والجمركية برفض معظم بنود استئناف الشركة. لذلك قامت الشركة بتقييم تأثير الربوط الزكوية وسجل مبلغ ٧,٣٥ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل.

٢ للسنوات من ٢٠١٧ م إلى ٢٠١٨ م

خلال عام ٢٠٢٠ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطها الزكوية النهائية لعامي ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م مطالبة الشركة بتسوية التزام زكوي إضافي بمبلغ ٣ ملايين ريال سعودي عن السنوات المذكورة أعلاه. قبلت الشركة معالجة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق ببعض البنود ودفعت الزكاة المستحقة البالغة ٠,٨ مليون ريال سعودي وقدمت استئنافاً ضد الالتزامات الزكوية الإضافية المتبقية. قبلت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك دعوى الشركة وأصدرت الربوط المعدلة مع عدم وجود التزامات زكوية إضافية لعامي ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م.

تعهدت شركة فالك القابضة (الشركة الأم) بتحمل أي مبالغ زكاة إضافية في المستقبل تفرضها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على الشركة فيما يتعلق بالسنوات السابقة وحتى تاريخ الإدراج.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٠,٢٩٩	١٣,٧٩٨	كما في ١ يناير
١,١٨٥	١,٥٧٠	المخصص للسنة
(٨٨)	(١,٢٩٨)	المدفوع خلال السنة
٢,٤٠٢	١,٣٩٢	خسارة إعادة القياس
١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	كما في ٣١ ديسمبر

١-١٨ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
%٢,٣٠	%٤,٦٥	منافع نهاية الخدمة:
%٢,٣٠	%٤,٦٥	معدل الحسم
عالي	عالي	معدل نمو الرواتب
		معدل دوران الموظفين

٢-١٨ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الزيادة / الانخفاض في الافتراض	
(٤٨٣)	(٤٤٣)	+ ٠,٥ %	منافع نهاية الخدمة:
٥١٦	٤٦٦	- ٠,٥ %	معدل الحسم
٥١٣	٤٦٤	+ ٠,٥ %	معدل نمو الرواتب
(٤٨٥)	(٤٤٥)	- ٠,٥ %	

يستند تحليل الحساسية على تغيير في الافتراض مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية المهمة، طبقت نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب منافع نهاية الخدمة للموظفين.

٣-١٨ استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يبلغ المتوسط المرجح لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٥,٨ سنوات. فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١,٨٦٧	-	٢٠٢٢
١,٦٧١	٢,٨٠٨	٢٠٢٣
١,٥٦٣	٢,٩٤٦	٢٠٢٤
١,٥٠٦	٢,٥٨٤	٢٠٢٥
١,٤٤١	٢,٤٤١	٢٠٢٦
٦,٣٥٢	١٥,٠٢٧	٢٠٢٧ وما بعد
١٤,٤٠٠	٢٥,٨٠٦	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي بيانات المساهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

اسم المساهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	رأس المال بالريال السعودي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٠٠٪	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة فالك القابضة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٠٠٪	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة فالك القابضة			

٢٠ الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، من خلال تخصيص ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ على الأقل من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢١ توزيعات الأرباح

وافق المساهم خلال اجتماع الجمعية العامة السنوي في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ م على توزيع أرباح بمبلغ لا شيء لكل سهم (٢٠٢١ م: ٠,١ لكل سهم) بمبلغ لا شيء (٢٠٢١ م: ١٥ مليون ريال سعودي). خلال عام ٢٠٢١ م، عملت الإدارة مقاصة لتوزيعات الأرباح المستحقة مع الرصيد المستحق لشركة فالك القابضة (الشركة الأم).

٢٢ الالتزامات المحتملة والارتباطات

باستثناء ما ذكر في (إيضاح ١٧) الزكاة، لا توجد التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.

لم يكن هناك ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.

٢٣ أرباح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٧ مكاسب / خسائر محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صافي	(٩٥٥)	٣,٠١١
٨ مكاسب القيمة العادلة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٨٦١	-
	١,٩٠٦	٣,٠١١

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح	
٥,٤٠٥	٧,٣٦٤		مصاريف مرافق واتصالات
١,٧٥٤	٢,٣٧٨		رسوم قانونية ومهنية
١,٨٢٣	١,٨١٨	١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٨٦	٩٨٦		كهرباء
٦١٤	٦٧٠		مصاريف متعلقة بالإيجار والمباني
٢٧٤	٥٥٢		مصاريف تسويق
٢٩٤	٣٤٢	١٥	استهلاك عقار استثماري
٣٩٢	٣٣٨		تأمين
١,٢٦٩	٢,٤٩٦		أخرى
١٢,٧١١	١٦,٩٤٤		

٢٥ الإيرادات الأخرى

يشتمل الرصيد البالغ ٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٩ مليون ريال سعودي) على إيرادات الإيجار لمبنى المركز الرئيسي. تمتلك الشركة المقر الرئيسي بالكامل وقد قامت بتأجير جزء من المبنى لشركة فالك القابضة (الشركة الأم) وشركة النايفات للتمويل وشركة الأمثل للتمويل (شركات شقيقة) وشركة المستودعات اللوجستية.

٢٦ ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم عن طريق قسمة ربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة والبالغ عددها ١٥ مليون سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥ مليون سهماً).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	ربحية السهم:
٤.٤٨	٥.٢٥	ربح السنة، الأساسي والمخفض

٢٧ حسابات العملاء

أرصدة حسابات العملاء:

تشمل هذه الحسابات حسابات عملاء الوساطة في الأسهم المحلية المحتفظ بها في البنك السعودي الفرنسي والبالغة ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٣٧٥ مليون ريال سعودي). لم تدرج هذه الحسابات ضمن هذه القوائم المالية وفقاً لأحكام المادة (٧١) من لائحة "مؤسسات السوق المالية (المعروفة سابقاً باسم "الأشخاص المرخص لهم") بموجب القرار الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية برقم (٨٣-٢٠٠٥) بتاريخ ١٤٢٦/٥/٢١هـ الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥م، وفقاً للوائح هيئة السوق المالية الصادرة بالمرسوم الملكي رقم م / ٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ.

خسارة في حسابات العملاء:

انطلاقاً من التزام مجموعة تداول السعودية المستمر لدعم تطوير السوق المالية في المملكة العربية السعودية، قدمت مجموعة تداول السعودية خلال السنة، حزمة من التحسينات الجديدة على البنية التحتية لما بعد التداول والتي تم إطلاقها عبر السوق المالية السعودية من خلال شركة مركز الأوراق المالية ("مقاصة") وشركة مركز إيداع الأوراق المالية "إيداع". قامت الشركة في أبريل ٢٠٢٢م بتطبيق نظام جديد بالتزامن مع تطبيق التحسينات الجديدة في السوق كما هو مذكور أعلاه والتي تسمى برنامج تقنية ما بعد التداول.

نظراً لأن هذا النظام تم إطلاقه حديثاً خلال السنة، واجهت الإدارة بعض المشاكل في بعض الإعدادات التقنية نشأ بسببها فرق تسوية أثناء عملية التسوية على حسابات أموال العملاء، والتي تشير إلى وجوب أن يكون الرصيد النقدي في حسابات أموال العملاء ذات الصلة أعلى. امثالاً للمادة (٨٠) (هـ) من "مؤسسات سوق رأس المال"، دفعت الشركة الفرق من أموالها الخاصة إلى حسابات أموال العملاء، وحيث أنه لا يمكن تحديد الجهة التي ينبغي استرداد الأموال منها، فقد تم تسجيل المبالغ كمصروف. لاحقاً في عام ٢٠٢٣، تمكنت الشركة من استرداد مبلغ ٣٠٠ ألف ريال سعودي من بعض العملاء وستواصل متابعة تحصيل المبلغ المتبقي حيثما أمكن ذلك.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي، ومخاطر السعر، ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل. على الشركة أن تضمن بأنها رسمت بشكل متحفظ نسبةً إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمعايير الخارجية.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقد، وأرصدة لدى البنوك، وتمويل على الهامش، وتمويل مرابحة، ودمج تجارية مدبنة، ودمج مدبنة أخرى، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة – متداولة، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة – غير متداولة، ودمج دائنة، ومستحقات، والمستحق إلى طرف ذي علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل). إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود أفصح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

تجرى المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

١-٢٨ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتغير نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

(أ) مخاطر أسعار العمولة

إن مخاطر أسعار العملات هي التأثير على الأرباح المستقبلية للشركة الناتج عن الزيادة في أسعار الفائدة / العملات في السوق. تنشأ المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق في الموجودات والمطلوبات التي تخضع لتعديل سعر الفائدة خلال فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر هو افتراضات الشركة قصيرة الأجل. نظرًا لأن دمج دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل له طبيعة قصيرة الأجل، فإن الزيادة أو النقص في أسعار الفائدة / العمولة في السوق ليست جوهرياً. وبالتالي، لا توجد مخاطر سعر عمولة جوهرياً كما في تاريخ قائمة المركز المالي. إن دمج تمويل الشركة المدبنة والمطلوبات المالية الأخرى هي بأسعار ثابتة وتدرج في القوائم المالية بالتكلفة المطفأة، وبالتالي لا توجد مخاطر سعر العمولة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

	الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمتع)	٢٨	٢٧٨	٢٧٩	٢٨٠
	مخاطر السوق (تتمتع)	١٠٧٨	١٠٧٨	١٠٧٨	١٠٧٨
	مخاطر أسعار العمولة (تتمتع)	(١)	(١)	(١)	(١)
	مخاطر أسعار العمولة	٣١	٣١	٣١	٣١
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١	٣١	٣١	٣١
	الموجودات	٣١	٣١	٣١	٣١
	نقد وما يعاقله	٣١	٣١	٣١	٣١
	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة	٣١	٣١	٣١	٣١
	موجودات أخرى	٣١	٣١	٣١	٣١
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة	٣١	٣١	٣١	٣١
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة	٣١	٣١	٣١	٣١
	الإستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع	٣١	٣١	٣١	٣١
	مجموع الموجودات المالية	٣١	٣١	٣١	٣١
	ذمم دائنة ومستحققات	٣١	٣١	٣١	٣١
	ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل	٣١	٣١	٣١	٣١
	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل)	٣١	٣١	٣١	٣١
	مجموع المطلوبات المالية	٣١	٣١	٣١	٣١
	مخاطر أسعار العمولة	٣١	٣١	٣١	٣١
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١	٣١	٣١	٣١
	الموجودات	٣١	٣١	٣١	٣١
	نقد وما يعاقله	٣١	٣١	٣١	٣١
	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة	٣١	٣١	٣١	٣١
	موجودات أخرى	٣١	٣١	٣١	٣١
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- متداولة	٣١	٣١	٣١	٣١
	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة	٣١	٣١	٣١	٣١
	مجموع الموجودات المالية	٣١	٣١	٣١	٣١
	ذمم دائنة ومستحققات	٣١	٣١	٣١	٣١
	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل)	٣١	٣١	٣١	٣١
	مجموع المطلوبات المالية	٣١	٣١	٣١	٣١

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إحصاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع الأرقام بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
 إيضاحات القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
 (جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٨ مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر التقلب في قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملة ليست جوهرية. بما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي، فلا توجد مخاطر صرف العملات الأجنبية.

٢-٢٨ مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان نتيجة عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية عند استحقاقها ، فيما يتعلق بما يلي:

- التمويل على الهامش وتمويل المرابحة
- مطلوب من أطراف ذات علاقة
- النقد في البنوك
- موجودات أخرى
- وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان من النقد والنقد المعادل وكذلك التعرضات الائتمانية للذمم المدينة التجارية الموجودات الأخرى والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والإقراض بالهامش وتمويل المرابحة وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية.

التعرض

يتم إيداع النقد وما يمثله لدى البنك الذي يتمتع بتصنيف ائتماني مرتفع. يتم إيداع وديعة هامش بمقاصة في المقاصة وهي جهة تنظيمية ذات صلة. تتعلق الذمم المدينة بمحافظ الإقراض بالهامش وتمويل المرابحة ولها نسب تغطية كافية. تتم مراقبة المحافظ عن كثب، ويتم إجراء أي طلبات هامش أو تصفية عند عتبات محددة مسبقاً عند الحاجة للتأكد من أن تعرض الشركة مكفول بشكل كاف. تتكون الموجودات الأخرى بشكل رئيسي من الرسوم المدينة والذمم المدينة المتعلقة بمجموعة الاستثمار المصرفي. تتعلق الرسوم المستحقة القبض بشكل أساسي بالمبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة على أساس ربع سنوي ويتم تسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. تتم مراقبة الذمم المدينة المتعلقة بمجموعة الاستثمار المصرفي عن كثب من قبل الشركة ويتم تطبيق ضوابط محددة وفقاً لسياسات وإجراءات الشركة. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان الخاصة بها. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان الخاصة بها. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٨٣٣ ألف ريال سعودي.

يتم تسوية الإيرادات بشكل رئيسي نقداً لدخل العمولة، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان ذات الصلة ضئيلة للغاية. كما تستلم الإيرادات مقدماً، مما يؤدي إلى انخفاض مخاطر الائتمان. بالنسبة للذمم المدينة الأخرى ، تقييم الشركة جودة الائتمان للعميل، مع الأخذ في الحسبان مركزه المالي والخبرة السابقة وعوامل أخرى. ثم يتم تعيين حدود المخاطر الفردية.

بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية ، تقبل الأطراف المصنفة بشكل مستقل مع الحد الأدنى من التصنيف ٢١ لذلك ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وما يمثله ليست جوهرية.

احتفظت الشركة بالنقد وما يمثله في البنوك والمؤسسات المالية ذات السمعة الطيبة ، وبالتالي فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما يمثله كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بلغت لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: لا شيء). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ الرصيد النقدي ٣٧,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٣,٧ مليون ريال سعودي). بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، تقبل الأطراف المصنفة بشكل مستقل مع الحد الأدنى من التصنيف ٢١.

التصنيفات الائتمانية للبنوك التي تحتفظ فيها الشركة بالنقد كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	التصنيف الائتماني
٣٣,٦٨٩	٣٧,١٦٨	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢٨-٢٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض (تتمة)

تظهر الذمم المدينة الأخرى صافية من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تطبق الشركة النهج المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة التجارية. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجميع الذمم المدينة التجارية بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي تجاوز تاريخ الاستحقاق. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى تجربة التخلف عن السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والأيام التي تجاوزت موعد الاستحقاق والاسترداد المتوقع، مع تعديلها بالعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يعمل فيها المدينون، وتقييم لكل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير. يُفترض حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تأخر المدين عن سداد دفعة تعاقدية بأكثر من ٩٠ يوماً. يحدث التقصير في الأصل المالي عندما يفشل الطرف المقابل في سداد مدفوعات تعاقدية في غضون ٦٠ يوماً من تاريخ استحقاقها. يحدث التعثر في الأصل المالي عندما يفشل الطرف المقابل في سداد مدفوعات تعاقدية في غضون ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاقها. يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها.

من المتوقع تسوية المستحق من الأطراف ذات العلاقة البالغ ٧٣٨ ألف ريال سعودي خلال الاثني عشر شهراً القادمة. ومع ذلك، فإن هذه الذمم المدينة للأطراف ذات الصلة قابلة للاستدعاء خلال يوم واحد إذا كان الدفع مطلوباً في وقت أبكر. بالنظر إلى العمر القصير للذمم المدينة وحقيقة أنها مع كيانات بين الشركات ليس لها تاريخ من التعثر، يعتبر رصيد الطرف ذو العلاقة ذو مخاطر ائتمانية منخفضة، لذلك من المتوقع أن تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة ضئيلة على هذه الذمم المدينة.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينين مقابل الإقراض بالهامش وتمويل المراجعة ١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا شيء)، وتحفظ الشركة بأدوات حقوق الملكية للعملاء كضمان مقابل الإقراض بالهامش وذمم المراجعة التي يتم تسجيلها بالتكلفة المطفاة. تستخدم الشركة هذه الضمانات كجزء من الخسارة في ظل حساب الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. يتم مراقبة قيمة الضمان بانتظام من قبل الشركة للتأكد من أنها كافية لتغطية التعرض لمخاطر الإقراض بالهامش وذمم تمويل المراجعة. كجزء من المراقبة المستمرة لمديني الإقراض بالهامش وتمويل المراجعة، لدى الشركة مقياس وقف الخسارة في حالة انخفاض قيمتها بنسبة ٢٥٪ من القيمة الأصلية للمحفظة، تقوم الشركة بتسييل الاستثمار حتى المبلغ المقترض.

لا توجد تركيزات كبيرة لمخاطر الائتمان، سواء من خلال التعرض للعملاء الأفراد والقطاعات صناعية محددة. إن طبيعة أعمال الشركة لا تعرضها لمخاطر تركز الائتمان.

وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

تحليل جودة الائتمان

يبين الجدول التالي مجموعات تحليل الائتمان للموجودات المالية:

درجة التصنيف	درجة التصنيف	درجة التصنيف	درجة التصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
الاستثماري	غير الاستثماري	غير مصنفة	المجموع	الموجودات المالية
٣٧,٢١١	-	-	٣٧,٢١١	نقد وما يماثله
-	-	٧٥,٧٤٨	٧٥,٧٤٨	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
-	-	٣٨,٨٩٤	٣٨,٨٩٤	موجودات أخرى
-	-	٤٥,٢٦٣	٤٥,٢٦٣	ودبعة هامش بمقاصة
٣٧,٢١١	-	١٥٩,٩٠٥	١٩٧,١١٦	المجموع
درجة التصنيف	درجة التصنيف	درجة التصنيف	درجة التصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الاستثماري	غير الاستثماري	غير مصنفة	المجموع	الموجودات المالية
٣٣,٧٣٥	-	-	٣٣,٧٣٥	النقد وما يماثله
-	-	٢٥٥,٣٠١	٢٥٥,٣٠١	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
-	-	٣٢,٩٠٣	٣٢,٩٠٣	موجودات أخرى
٣٣,٧٣٥	-	٢٨٨,٢٠٤	٣٢١,٩٣٩	المجموع

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٨ مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض (تتمة)

تستند الجودة الائتمانية للموجودات المالية المذكورة أعلاه على وكالات التصنيف الائتماني الخارجية. بالنسبة للموجودات المالية غير المصنفة، يتم تحديد جودة الائتمان للموجودات المالية من خلال تاريخ العملاء في الوفاء بالالتزامات والمعلومات المتعلقة بالذكاء والتسويقي والخبرة التجارية للإدارة.

تعرض مخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل التمويل على الهامش حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	المملكة العربية السعودية
٢٥٥,٣٠١	٧٥,٧٤٨	

التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش حسب نوع العميل تتمثل في العملاء الأفراد فقط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م.

٣-٢٨ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير السيولة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات بالمطلوبات المالية. قد تتجمل مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة على بيع إحدى الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

فيما يلي المبالغ التي يتوقع استردادها أو تسويتها لمدة لا تزيد عن ١٢ شهرًا وتلك التي تزيد عن ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	الموجودات
		أقل من ١٢ شهر
		نقد وما يماثلته
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	وديعة هامشية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
-	٤٥,٢٦٣	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٢٥٥,٣٠١	٧٥,٧٤٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٤٧٩	١٠,٣٨٢	الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
-	٤٢,٢٢٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٧٤	٧٣٨	موجودات أخرى
٣٥,٠٤٣	٣٨,٨٩٤	
٣٣٠,٩٣٢	٢٥٠,٤٦٣	
		أكثر من ١٢ شهر
٥,٧٥٨	٥,٨٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣,٩٣٢	٥٢,٥٣٦	صافي الأملاك و المعدات
١٠,٨٧٠	١٠,٥٢٨	عقار استثماري
٧٠,٥٦٠	٦٨,٩١٤	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٨ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
		المطلوبات
		أقل من ١٢ شهر
٣٣,٧٠٣	١٩,٠٣٧	ذمم دائنة ومستحقات
١٢٩,٣٨٩	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة
-	٥٠,٠٠٠	ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
٤,٧٣٦	١٢,٥٨٦	مخصص الزكاة
<u>١٦٧,٨٢٨</u>	<u>٨١,٦٢٣</u>	
		أكثر من ١٢ شهر
١٣,٧٩٨	١٥,٤٦٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٣,٧٩٨</u>	<u>١٥,٤٦٢</u>	

تتم إدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة على أساس منتظم لتوفر أموال كافية للوفاء بالتزامات الشركة المستقبلية. إن المبالغ المبينة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة. تساوي الأرصدة المستحقة أرصدها الدفترية، ما لم تكن جوهرية، لأن تأثير الخصم غير جوهرية.

المجموع	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٦,٦٥١	٦,٦٥١	ذمم دائنة ومستحقات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ذمم دائنة لتمويل إسلامي قصير الأجل
-	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل مرابحة قصير الأجل)
٢,٨٠٨	٢,٨٠٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين أقل من ١٢ شهر (إيضاح ١٨)
<u>٥٩,٤٥٩</u>	<u>٥٩,٤٥٩</u>	
المجموع	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٥,٧٠٨	٥,٧٠٨	ذمم دائنة ومستحقات
١٢٩,٣٨٩	١٢٩,٣٨٩	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل مرابحة قصير الأجل)
<u>١٣٥,٠٩٧</u>	<u>١٣٥,٠٩٧</u>	

٤-٢٨ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة داخلياً أو خارجياً لدى مزود خدمة الشركة ومن عوامل خارجية بخلاف الائتمان والسيولة والعملية والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

تُعد مخاطر التشغيل فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر التشغيل السليمة. تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان التحكم في موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن نهج إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. تهدف إدارة مخاطر التشغيل إلى تقليل تأثير الخسائر التي تكبدتها في سياق الأعمال العادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة جوهرية (غير متوقعة).

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٨ مخاطر أسعار الأسهم

إن استثمارات الشركة المدرجة وغير المدرجة في الأسهم معرضة لمخاطر الأسعار الناشئة عن عدم التأكد بشأن القيمة العادلة لصناديق الاستثمار. تدير الشركة مخاطر أسعار الأسهم من خلال التنوع ووضع حدود للاستثمارات والمراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والصناديق الدولية. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والسندات بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها. في الجدول أدناه مبيّن بالتفصيل التعرض للاستثمار وتأثيره على حقوق الملكية مع نسبة التغير في أسعار الأسهم.

الأسواق		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢٠٢٢م	٢٠٢١م
النسبة	الربح	الحسابية	الحسابية
١٠٠,٣٨٢	١٠٤ -/+	١٠٤ -/+	١٠٤ -/+
٤٢,٢٢٧	٤٢٢ -/+	٤٢٢ -/+	٤٢٢ -/+
المملكة العربية السعودية		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع		٢٠٢٢م	٢٠٢١م
المملكة العربية السعودية		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢٠٢٢م	٢٠٢١م
المملكة العربية السعودية		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٦٥ -/+		٦٥ -/+	٦٥ -/+

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م، تم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة لتقريب قيمتها الدفترية لأن الأدوات المالية قصيرة الأجل بطبيعتها.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع الموجودات أو دفعه لتحويل التزام في معاملة عادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في رأس المال أو، في حالة عدم وجوده، السوق الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

تراجع الإدارة بانتظام المدخلات المهمة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا استخدمت معلومات الطرف الآخر، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، فإن الإدارة تقم الأدلة التي تحصل عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج من هذه التقييمات تقي متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يجب أن تصنف هذه التقييمات.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن. تصنف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: المدخلات بخلاف أسعار السوق المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (أي كاسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فتصنف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى إدخال وهو مهم للقياس بأكمله. تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بناء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
١٠,٣٨٢	-	-	١٠,٣٨٢	١٠,٣٨٢	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٤٢,٢٢٧	-	-	٤٢,٢٢٧	٤٢,٢٢٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - جارية
٥,٨٥٠	٢,٢٥٨	٣,٥٩٢	-	٥,٨٥٠	الاستثمار المصنف على أنه محتفظ به للبيع
٥٨,٤٥٩	٢,٢٥٨	٣,٥٩٢	٥٢,٦٠٩	٥٨,٤٥٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير متداولة
المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
٦,٤٧٩	-	-	٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٥,٧٥٨	٢,١٣٣	٣,٦٢٥	-	٥,٧٥٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - جارية
١٢,٢٣٧	٢,١٣٣	٣,٦٢٥	٦,٤٧٩	١٢,٢٣٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - غير متداولة

تثبت الشركة التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة للمستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمركز المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. لا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك، وتمويل على الهامش، والنم المدينية التجارية والأخرى المدرجة بالتكلفة المطفاة، اختلافًا جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية نظراً لأن معدلات عمولة السوق الحالية للأدوات المالية المماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها لقروض البنوك، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

١-٢٩ أساليب التقييم العادل

بالنسبة للاستثمارات من المستوى الأول، يتم استخدام أسلوب التقييم باستخدام مدخلات السوق النشطة.

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني والثالث:

المدخلات التي لا يمكن رصدها	أساليب التقييم	الوصف
يعتمد التقييم على صافي قيمة الموجودات المستلمة من مديري الصناديق	صافي قيمة الموجودات	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
	صافي قيمة الموجودات	صندوق يقين للتمويل بالمراجحة (المستوى ٣)
	صافي قيمة الموجودات	صندوق عرعر هيلز (المستوى ٣)

٣٠ إدارة مخاطر رأس المال

الهدف من إدارة رأس المال هو الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على البقاء منشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. إن سياسة الشركة هي الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين، والدائنين، والسوق، ودعم التطوير المستقبلي للشركة. تغطي قاعدة رأس مال الشركة بما فيه الكفاية جميع المخاطر المادية التي تلبي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعزز الشركة الحفاظ على نسبة رأس مال جيدة لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. وكانت الشركة ملتزمة بفيود رأس المال الخارجية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارية، فإن الشركة تنظم وحدات الأعمال طبقاً لمنتجاتها وخدماتها ولديها أربعة قطاعات كما يلي:

- ١ الوساطة: تقديم الخدمات من خلال قنوات التداول والتداول بالهامش للعملاء.
- ٢ مجموعة الاستثمار المصرفي: تقديم الاستشارات وخدمات الاكتتاب العام للعملاء.
- ٣ إدارة الأصول: إدارة وإنشاء الصناديق والمحافظ الاستثمارية.
- ٤ الاستثمارات وغيرها: الاستثمار وقطاعات أخرى.

لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

إن مجلس الإدارة هو صانع القرار التشغيلي الرئيسي ويراقب النتائج التشغيلية لوحدات الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة ويتم قياسه بشكل متسق مع الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

فيما يلي تفصيل القطاعات:

المجموع	الاستثمارات وغيرها	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٩٩,٠٣٢	٥,٣٩٢	٢٣,٦٢٩	٥١,٧٦٠	١٨,٢٥١	الدخل
(٩٥,٢١٤)	(٤٩,٢٩٣)	(٧,٥٥٨)	(١٦,٢٥٥)	(٢٢,١٠٨)	مصارييف
٣,٨١٨	(٤٣,٩٠١)	١٦,٠٧١	٣٥,٥٠٥	(٣,٨٥٧)	ربح (خسارة) / القطاع بعد الزكاة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٣١٩,٣٧٧	٢١٣,٧٩٩	١٧,٤٠٧	١٢,٤٢٣	٧٥,٧٤٨	موجودات
٩٧,٠٨٥	٩٧,٠٨٥	-	-	-	مطلوبات
المجموع	الاستثمارات وغيرها	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١٣٥,٤٢٤	٦,٠٠٠	٢٥,٩٥٢	٥٢,٤٦١	٥١,٠١١	الدخل
(٦٨,٢٠٩)	(٣٣,٤٤٨)	(٥,٩٤٢)	(١٢,١٦٨)	(١٦,٦٥١)	مصارييف
٦٧,٢١٥	(٢٧,٤٤٨)	٢٠,٠١٠	٤٠,٢٩٣	٣٤,٣٦٠	ربح (خسارة) / القطاع بعد الزكاة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٤٠١,٤٩٢	١١٦,٩٧٢	١٦,٣٥١	١٢,٨٦٨	٢٥٥,٣٠١	موجودات
١٨١,٦٢٦	١٨١,٦٢٦	-	-	-	مطلوبات

٣٢ تأثير كوفيد-١٩

تطورت جائحة كوفيد-١٩ بسرعة في عام ٢٠٢٠م، مع ازدياد عدد الحالات. تم اتخاذ إجراءات لاحتواء الفيروس الذي يمكن أن يؤثر على النشاط الاقتصادي. اتخذت الإدارة عدة تدابير، مثل تدابير السلامة والصحة للأشخاص (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل).

تعتقد الإدارة أن هناك تأثيراً ضئيلاً على الشركة من كوفيد-١٩. بالإضافة إلى ذلك، قيمت الشركة أن هناك مخاطر ضئيلة على التحصيل من التمويل على الهامش كسياسة تمويل للعملاء. ستبذل الشركة قصارى جهدها لمواصلة العمليات بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة وسلامة موظفيها للخطر.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣ تعديل

في السنوات السابقة، تم عرض التدفقات النقدية على تمويل مرابحة قصير الأجل لمدة ٣ أشهر أو أقل وذات معدل دوران سريع على أساس إجمالي في إطار التدفقات النقدية للتمويل. في عام ٢٠٢٢، تم تصحيح قائمة التدفقات النقدية لأجل عرض أفضل، وتم عرض المبالغ كمبلغ صاف كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ٧ - قائمة التدفقات النقدية. وفقاً لذلك، تم تعديل أرقام المقارنة أيضاً.

فيما يلي ملخص للتعديل التي تم في القوائم المالية المقارنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معدلة	التعديل	كما أدرجت سابقاً	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	(٦٩٥,٩٧٧)	٦٩٥,٩٧٧	متحصلات من تمويل مرابحة من طرف ذي علاقة
-	٧٧٧,٨٩٨	(٧٧٧,٨٩٨)	تسديدات تمويل مرابحة من طرف ذي علاقة
(٨١,٩٢١)	(٨١,٩٢١)	-	صافي السداد من تمويل مرابحة من طرف ذي علاقة

٣٤ اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية المرفقة بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٣).

٢-١٣ القوائم المالية الأولية المختصرة المفدوسة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
مع
تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة	الفهرس
٣	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
٨ – ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة



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

وإحدى زوشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسيد المساهم في شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م المرفقة لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة") المكونة من:

- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م؛
- قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م؛
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م؛
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م؛ و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن يُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م المرفقة لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

KPMG professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia. With the paid-up capital of (40,000,000) SAR. (Previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") A non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مغفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي للفرز ولشركاء محاسبين ومراجعين قانونيين" وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة إنجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.



تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسيد المساهم في شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (بتبع)

أمر آخر - المعلومات المقارنة

إن القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، قد تم فحصها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر استنتاجاً غير معدل حول هذه القوائم المالية الأولية المختصرة في ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٢م. بالإضافة إلى ذلك، إن القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠

الرياض في ٧ يناير ٢٠٢٤م
الموافق: ٢٥ جمادى الآخرة ١٤٤٥هـ

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٣٧,٢١١	١٠٦,٤٧٤	٥	النقد وما في حكمه
٤٥,٢٦٣	٢٢,٤٣٩	٦	التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٧٥,٧٤٨	٨٥,٩٨١	٧	التمويل بالهامش والتمويل بالمرابحة
١٠,٣٨٢	٢٣,٦٦٩	٨	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦,١١٣	٢٦,٢١٧		الذمم المدينة
٧٣٨	١,٥٤٥	١١	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٢,٧٨١	٢,٨٣٦	١٢	الموجودات الأخرى
٤٢,٢٢٧	-	١٠	الاستثمارات المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع
<u>٢٥٠,٤٦٣</u>	<u>٢٦٩,١٦١</u>		
الموجودات غير المتداولة			
٥,٨٥٠	٢٩,٧٠٨	٨	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٢,٥٣٦	٨٣٢	٩	الممتلكات والمعدات
١٠,٥٢٨	-	٩	العقارات الاستثمارية
-	٩,١٦٥	٩	موجودات حق الاستخدام
<u>٣١٩,٣٧٧</u>	<u>٣٠٨,٨٦٦</u>		
إجمالي الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
٥٠,٠٠٠	-		التمويل قصير الأجل
١٩,٠٣٧	١٣,٦٥٠		الذمم الدائنة والمستحقات
-	٢,٠١٥	٩	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
١٢,٥٨٦	١٢,٠٤٩	١٣	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
<u>٨١,٦٢٣</u>	<u>٢٧,٧١٤</u>		
المطلوبات غير المتداولة			
١٥,٤٦٢	١٤,٢٣٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	١٠,٦٥٠	٩	التزامات عقود الإيجار
<u>٩٧,٠٨٦</u>	<u>٥٢,٥٩٨</u>		
إجمالي المطلوبات			
حقوق الملكية			
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٦,٣٠٠	١٦,٣٠٠		الاحتياطي النظامي
(٣,٧٩٤)	(٣,٧٩٤)		إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في الدخل الشامل الأخر
٥٩,٧٨٦	٩٣,٧٦٢		الأرباح المبقة
<u>٢٢٢,٢٩٢</u>	<u>٢٥٦,٢٦٨</u>		
<u>٣١٩,٣٧٧</u>	<u>٣٠٨,٨٦٦</u>		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		لفترة التسعة أشهر المنتهية	
	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
الإيرادات				
العمولة على خدمات الوساطة	٢,٢٦٤	٣,٢١٦	٦,٧٧٤	١٥,٢٥٥
أتعاب الإدارة والاكتتاب من الصناديق الاستثمارية	٢,٢٥٥	٥,٢٨٧	١٠,٠١٦	١٨,٦٤٨
دخل خدمات المشورة	٥,٨٣٠	٦,٢٦٥	١٧,٦٣١	٣١,٥٦٠
الربح / (الخسارة) من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي الأرباح من استثمارات المراجعة الإيرادات من التمويل بالمراجعة	٤٨٠	(٥٢٩)	١٤,٠٠٥	(٣٠٩)
	١,٢٧٩	-	١,٤٢٤	-
	٧٤٦	-	١,٩١٩	-
إجمالي الإيرادات	١٢,٨٥٤	١٤,٢٣٩	٥١,٧٦٩	٦٥,١٥٤
الإيرادات الأخرى	-	٩٠٠	٣١,٨١٤	٢,٦٠٩
إجمالي الدخل	١٢,٨٥٤	١٥,١٣٩	٨٣,٥٨٣	٦٧,٧٦٣
المصروفات				
الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين	(١٠,٠١٥)	(٩,٨٢٢)	(٣٢,٨٥٥)	(٢٨,٨٥٣)
المصروفات العمومية والإدارية الأخرى	(٤,٨٥٢)	(٢,٨٥٧)	(١٢,٦٧١)	(١١,٨٦٧)
التكلفة التمويلية	(٢٠٨)	(١,٨٠٣)	(١,٩٥١)	(٥,٣٢٣)
رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٢,٤٠٤	٤٠١	٦٦٢
خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع	-	-	-	(١٠,١٧٤)
رد الخسارة من حسابات العملاء	٣٨	١,١٠٦	٣٣٩	-
المصروفات الأخرى	٤٩	-	١,٧٨٠	(٦,٢٣٧)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(١٤,٩٨٨)	(١٠,٩٧٢)	(٤٤,٩٥٧)	(٦١,٧٩٢)
صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة والضريبة	(٢,١٣٤)	٤,١٦٧	٣٨,٦٢٦	٥,٩٧١
الزكاة وضريبة الدخل	(١,٦٥٠)	(٩٠٠)	(٤,٦٥٠)	(٢,٧٠٠)
صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٣,٧٨٤)	٣,٢٦٧	٣٣,٩٧٦	٣,٢٧١
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-
إجمالي الدخل/ الخسارة الشاملة للفترة	(٣,٧٨٤)	٣,٢٦٧	٣٣,٩٧٦	٣,٢٧١
ريحية السهم الأساسية والمخفضة	(٠,٢٥)	٠,٢٢	٢,٢٧	٠,٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر م ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر م ٢٠٢٣	إيضاح
٥,٩٧١	٣٨,٦٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١,٦١٦	٩٧٣	صافي الربح قبل الزكاة للفترة
-	١٥٧	التسويات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:
-	٥٧٤	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	(٢٤,٧٠٤)	استهلاك العقارات الاستثمارية
-	(٥,٠٤٤)	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٠٩	(١٤,٠٠٥)	الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات
٢,٠٧٨	١,٧٢٥	الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية
٥,٣٢٣	١,٧٠٥	ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٦٦٢)	(٤٠١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٢٣٧	(١٧٨٠)	التكاليف التمويلية
١٠,١٧٤	-	الفائدة على التزامات عقود الإيجار
		رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		رد تغطية الانخفاض في قيمة الموجودات المالية للصندوق
		رد الخسارة من حسابات العملاء
		خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات المصنفة كمحافظ بها بغرض البيع
١٨٨,٥١٩	(٩,٢٦٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩٧٠	(٨١١)	التمويل بالهامش والتمويل بالمراجحة
(٨,٠١١)	١١,٤٠٢	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
(٢٤,١٦٤)	(٥,٣٨٦)	الموجودات الأخرى
(٤٥,٠٨٠)	٢٢,٨٢٤	الذمم الدائنة والمستحقات
١٤٣,٤٨٠	١٦,٤٩٣	التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
		صافي النقد الناتج من التشغيل
-	(٢,٩٥٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤,٦٤٩)	(٥,١٩٠)	الزكاة المدفوعة
١٣٨,٦٣١	٨,٣٥٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٣٢)	(٦٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٢٥,٦٠٧)	-	شراء الممتلكات والمعدات
٤٢,٤٤٩	٥٤,٦٨٣	شراء الاستثمارات المصنفة كمحافظ بها بغرض البيع
(١٠,٢٢٨)	(٣٣١,٧٣٩)	المتحصلات من استبعاد الاستثمارات المحفوظ بها بغرض البيع
٥,٨٠٢	٣١٢,٧٧٨	شراء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٦٣,٩١٢	المتحصلات من استبعاد الاستثمارات المصنفة كمحافظ بها بغرض البيع أو الخسارة
-	١٣,٠٤٩	المتحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات
(٨٧,٩١٦)	١١٢,٦١٨	المتحصلات من استبعاد العقارات الاستثمارية
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٢٠٧)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥٠,٠٠٠)	المتحصلات من طرف ذي علاقة - التمويل بالمراجحة
(١,٦٦٠)	(١,٧٠٥)	التمويل قصير الأجل
(٣٥,٨٦٧)	(٥١,٧٠٥)	التكاليف التمويلية المدفوعة
١٤,٨٤٨	٦٩,٢٦٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٨,٥٨٣	١٠٦,٤٧٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	١٦,٦٣٥	معلومات تكميلية عن البنود غير النقدية
		الاستثمار في وحدات صندوق يقين المراد للدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. عام

شركة يقين المالية (يقين كابيتال) ("الشركة")، هي شركة شخص واحد مساهمة سعودية مقلدة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٣١ بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٣ أكتوبر ٢٠٠٦م). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ بتاريخ ٤ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٠٦م) في الرياض من خلال فرعها في المملكة العربية السعودية. إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة فالكم القابضة، وهي الشركة المسيطرة الأساسية لشركة يقين المالية (يقين كابيتال).

في ٢٤ محرم ١٤٤٣هـ (الموافق ١ سبتمبر ٢٠٢١م) 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 ١٤٤٣هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٢١م). يخضع الطرح العام الأولي لموافقة هيئة السوق المالية النهائية بعد تقديم ملف الطرح العام الأولي في ٩ مايو ٢٠٢٣م الموافق ١٩ شوال ١٤٤٣هـ.

في ١٢ يونيو ٢٠٢٢م، 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. وتخضع هذه الزيادة لموافقة الجمعية العامة وتدخل حيز التنفيذ بعد الموافقة المشار إليها أعلاه.

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

رقم	رقم السجل التجاري	التاريخ (هجري)	المدينة
١	٢٠٥١٠٦٢٦٦٩	٢٤ رمضان ١٤٣٧هـ	الخبر
٢	٤٠٣٠٢٩٠١٠٩	٢٤ رمضان ١٤٣٧هـ	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 ٣٧-٢٠٢٠-٠٦٠) من هيئة السوق المالية في ١٩ فبراير ٢٠٠٦م لمزاولة الأنشطة التالية المتعلقة بالأوراق المالية:

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

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد

(١) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.
لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة سنوياً للشركة كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

(٢) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة 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 الأولية المختصرة 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 يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بالتالي، تم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٤) عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية 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 الأولية المختصرة للشركة.

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

(٦) المعايير والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

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

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م باستثناء ما يلي:

١-٣ البيع وإعادة الاستنجاز

عندما تعمل كبايع/مستأجر، تقوم الشركة بإثبات معاملة البيع وإعادة الاستنجاز وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ (الإيرادات) لمعرفة ما إذا كانت مؤهلة لتكون معاملة بيع.

إذا كان التحويل مؤهل كبيع وكان متوافق مع شروط السوق، تقوم الشركة بتقسيم القيمة الدفترية السابقة للأصل الأساسي إلى موجودات حق الاستخدام ناتجة عن إعادة الاستنجاز ويتم الاحتفاظ بالحقوق بالأصل الأساسي بواسطة الشركة عند نهاية إعادة الاستنجاز. تقوم الشركة بإثبات جزء من إجمالي الربح أو الخسارة من البيع. رغم ذلك، إذا كانت القيمة العادلة لمقابل بيع الأصل لا تساوي القيمة العادلة للأصل، أو إذا كانت دفعات الإيجار ليست وفقاً لأسعار السوق، فيجب على الشركة إثبات متحصلات البيع بالقيمة العادلة والمحاسبية عن أي شروط بيع دون السوق بمثابة دفعة مقدمة مع دفعات الإيجار وأي من شروط أعلى من السوق كتمويل إضافي مقدم من قبل المشتري-المؤجر إلى البائع-المستأجر.

إذا كان التحويل غير مؤهل كبيع، تستمر الشركة في إثبات الأصل الأساسي وإثبات التزام مالي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأي مبلغ مستلم من المشتري-المؤجر.

٤. استخدام الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية المختصرة من الإدارة استخدام الأحكام والتقدير والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المسجلة للموجودات، والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. قد لا تمثل النتائج الأولية مؤشراً دقيقاً بصورة تامة للنتائج السنوية للعمليات. عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية المختصرة، كانت الأحكام الهامة والافتراضات التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لحالات عدم التأكد من التقديرات هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية النظامية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، باستثناء ما يلي:

تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

قامت الشركة خلال الفترة بإبرام معاملات بيع وإعادة استنجاز مع واحدة من الشركات المستثمر فيها وهي صندوق يقين المدر للدخل (الصندوق). قامت الشركة بتقييم فيما يتعلق بسيطرتها على الصندوق بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ بصفتها مدير الصندوق. عند عمل هذا التقييم، ركزت الشركة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق وحقوق مالكي الوحدات لإبعاد مدير الصندوق. يمكن لمالكي الوحدات (البالغ عددهم ٣٣) التصويت بأغلبية ٧٥٪ لإبعاد الشركة كمدير للصندوق دون سبب، والمصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق تبلغ ١٧٪ فقط وبالتالي، خلصت الشركة إلى أنها تعمل كوكيل لجميع مالكي الوحدات لذا لم تقم الشركة بتوحيد هذا الصندوق.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. النقد وما في حكمه

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٤٣	٤٣		النقد في الصندوق
٣٧,١٦٨	٨,٩٤٩		الحسابات الجارية في البنوك
-	٨٧,٩٢٥	١-٥	ودائع المراجعة قصيرة الأجل
-	٩,٥٥٧		الأرصدة النقدية لصناديق الاستثمار المتداولة
<u>٣٧,٢١١</u>	<u>١٠٦,٤٧٤</u>		

١-٥ يتم إيداع ودائع المراجعة لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية. يكون لودائع المراجعة هذه فترة استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر ومعدلات ربح تتراوح من ٥,٦٥٪ إلى ٥,٨٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٥٪ سنوياً).

٦. التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية

كما في ٣٠ سبتمبر 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. التمويل بالهامش والتمويل بالمراجعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٣٨,٥٠٢	٤٥,٤٥٩	١-٧	التمويل بهامش
٣٨,٩٨٨	٤١,٨٦٤	٢-٧	التمويل بالمراجعة
(١,٧٤٢)	(١,٣٤٢)	٣-٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٧٥,٧٤٨</u>	<u>٨٥,٩٨١</u>		

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

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. التمويل بالهامش والتمويل بالمرابحة (يتبع)

- ٧-٢ 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.
- ٧-٣ صنفت كافة الأرصدة في نهاية الفترة بأنها عاملة. لدى الشركة خيار تصفية المحفظة الاستثمارية للعميل لضمان سداد مبلغ التمويل 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 الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، أجرت الشركة تقييماً للانخفاض في قيمة الأرصدة القائمة وسجلت رد مخصص التمويل بالهامش بمبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، 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 البتر وكيموإيات وصندوق يقين للذهب وصندوق يقين المدر للدخل وصندوق يقين عر عر هيلز وصندوق يقين للتمويل بالمرابحة.

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	القيمة العادلة الافتتاحية
١٢,٢٣٧	١٦,٢٣٢	الوحدات المشتراة خلال الفترة
٤٦٨,٦٥٧	٣٤٨,٣٧٤	الوحدات المستردة خلال الفترة
(٤٦٤,٦٧٠)	(٣١١,٥٣٩)	التغير في القيمة العادلة
٨	٣١٠	الرصيد الختامي للقيمة العادلة
١٦,٢٣٢	٥٣,٣٧٧	

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م، تم تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتكون من استثمارات في وحدات الصناديق التالية.

كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	المتداولة
-	٩,٠٥٤	صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي (المستوى ٣)
٧,٥٨٥	١١,٣٥٢	صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية (المستوى ١)
٢,٧٩٧	٣,٢٦٣	صندوق يقين المتداول لقطاع البتر وكيموإيات (المستوى ١)
١٠,٣٨٢	٢٣,٦٦٩	الإجمالي
		غير المتداولة
٣,٥٩٢	٣,٦٧٩	صندوق يقين للذهب (المستوى ٢)
-	١٦,٦٣٤	صندوق يقين المدر للدخل (المستوى الثالث)*
١,٠٦٤	١,١٢٣	صندوق يقين عر عر هيلز (المستوى الثالث)*
١,١٩٤	٨,٢٧٢	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة (المستوى ٣)
٥,٨٥٠	٢٩,٧٠٨	الإجمالي
١٦,٢٣٢	٥٣,٣٧٧	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

* تستند هذه المبالغ على تقارير التقييم العقاري للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م، وتعتقد الإدارة أن الاختلاف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م غير جوهري.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

للسنة المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣١١	٢,٨٦١	الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	٨	الربح غير المحقق من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض البيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	-	الربح/(الخسارة) المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١٣,٦٩٤	(٩٦٣)	
١٤,٠٠٥	١,٩٠٦	

٩. عقود الإيجار

خلال الفترة، قامت الشركة بصفتها مدير صندوق بتأسيس صندوق يقين المدر للدخل ("الصندوق") في ١٥ يونيو ٢٠٢٣ م بعد موافقة هيئة السوق المالية. قامت الشركة ببيع أرضها ومبناها وعقارها الاستثماري 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩,٧٣٩	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٥٧٤)	-	مصروف الاستهلاك للفترة
٩,١٦٥	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 (مراجعة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	
-	١٢,٤١٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
-	٢٤٦	مصروف الفائدة للفترة
-	-	المدفوع للتزامات عقود الإيجار
-	١٢,٦٦٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
-	٢,٠١٥	التزامات عقود الإيجار لموجودات حق الاستخدام - المتداولة
-	١٠,٦٥٠	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 بصفتها متعهد تغطية لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني خلال إصدارها 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 تصنيف الاستثمارات بنسبة ٢٧,٣٧٪ في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني كاستثمار في شركة زميلة في ٧ يونيو ٢٠٢٢ م، ولكن نظراً لأنه تم الاستحواذ عليها بصورة حصرية بغرض استبعادها لاحقاً، 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. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م، تم تسجيل خسارة القيمة العادلة بمبلغ ١٠,٧١٤ مليون ريال سعودي مقابل الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، قامت الشركة ببيع حصتها جزئياً في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني، وبالتالي تم تخفيض الاستثمار من ٢٧,٣٧٪ إلى ١٠,٧٦٥٪ في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢ م. وبسبب الانخفاض في الملكية المبيّن أعلاه إلى ١٠,٧٦٥٪ في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢ م، لم يعد للشركة تأثير جوهري في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني. وعليه، توقف قياس الاستثمار وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٥) وتم قياسه حالياً وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ورغم ذلك، تم التصنيف والعرض وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٥).

خلال الفترة الحالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، قامت الشركة باستبعاد استثماراتها المذكورة أعلاه بالكامل بقيمة ٥٤,٥ مليون ريال سعودي والتي بلغت تكلفتها ٤٩,٤ مليون ريال سعودي.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م:

اسم الطرف ذو العلاقة وطبيعة الأرصدة القائمة	العلاقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
المستحق من الأطراف ذات العلاقة*			
شركة فالكم القابضة	الشركة الأم	١,٥٤٥	٧٢٤
أتعاب مهنية			
شركة الأمتل للتمويل	شركة زميلة للشركة الأم	-	١٤
إيجارات مستحقة			
		١,٥٤٥	٧٣٨

* درست الإدارة أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بهذه الأرصدة القائمة كما في نهاية الفترة / السنة واعتبرتها غير هامة

١-١١ فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
(أ) شركة فالكم القابضة - الشركة الأم:		
إيرادات الإيجار	٨٣٤	٩١١
الأتعاب المهنية	٦٧٤	٧٢٤
(ب) شركات زميلة للشركة الأم:		
إيرادات الإيجار	١,٠١٤	٥٥٩
العمولة على خدمات الوساطة	-	١١
أتعاب الإدارة	١,٤٥١	١,٠٠٩

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. الموجودات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
٢,٤٥٢	١,٧٢٠	المصروفات المدفوعة مقدماً
٣٨٤	١,٠٦١	القروض للموظفين
٢,٨٣٦	٢,٧٨١	

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 ٩,٤ 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.

وفي ١٤ فبراير ٢٠٢٣ م، تلقت الشركة قراراً نهائياً من الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبة والجمركية ترفض فيه معظم البنود المدرجة في اعتراض الشركة. لذلك، قدرت الشركة أثر الربوط الزكوية وسجلت مبلغ ٧,٣٥ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ م. لاحقاً للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م، دفعت الشركة مبلغ مليون ريال سعودي مقابل هذا الربط الزكوي.

١٤. رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م يبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٥٠ مليون ريال سعودي). إن رأس مال الشركة مملوك بالكامل لشركة فالكلم القابضة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

المصدر والمدفوع بالكامل		المصرح به		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	قيمة الأسهم العادية

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. الإيرادات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	إيضاح	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	٩	الربح من استبعاد الممتلكات والألات والمعدات
-	٢٤,٧٠٤	٩	الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية
-	٥,٠٤٤		إيرادات الإيجار
٢,٦٠٩	٢,٠٦٦		
٢,٦٠٩	٣١,٨١٤		

١٦. رد الخسارة من حسابات العملاء

في أبريل ٢٠٢٢م، 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. ولوحظ فرق عند المطابقة 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 وتم تسجيل خسارة بمبلغ ٤,٢٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. خلال الفترة 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 المحفوظ بها من قبل صندوق يقين للتمويل بالمرابحة الذي تديره الشركة. صادقت الشركة على قرار بتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٢م لتغطية الخسائر البالغة ٧,٣٤ مليون ريال سعودي تم استرداد ٤,١ مليون ريال سعودي منها بواسطة الشركة من عملاء صندوق يقين للتمويل بالمرابحة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ١,٧٨ مليون ريال سعودي تم استردادها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م.

١٨. 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 الأكثر ميزة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر ميزة للأصل متاحة للشركة.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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. 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 مشكل معقول للقيمة العادلة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	القيم العادلة			القيمة الدفترية
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)

الموجودات المالية

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة-
المتداولة وغير المتداولة

٥٣,٣٧٧ ١٤,٦١٥ ٣,٦٧٩ ٣٥,٠٨٣ ٥٣,٣٧٧

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	القيم العادلة			القيمة الدفترية
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

الموجودات المالية

الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الاستثمارات المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع (راجع إيضاح ١٠)

٥٨,٤٥٩ ٥٢,٦٠٩ ٣,٥٩٢ ٢,٢٥٨ ٥٨,٤٥٩
٤٢,٢٢٧ ٤٢,٢٢٧ - - ٤٢,٢٢٧

إن القيم العادلة للودائع المحملة بالعمولة ومستحقات التمويل بالهامش والتمويل بالمرابحة والنقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المستنفذة، 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.

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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 للملاحظة الهامة	الحساسية تجاه التغيرات في
				المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة
صناديق الاستثمار العقاري	١٧,٧٥٨	التدفقات النقدية المخصومة	التدفقات النقدية المتوقعة (٣٠ سبتمبر: ٤٨٧ - ٤٩٨/متر مربع ٣١ ديسمبر: ٤٨٧ - ٤٩٨/متر مربع)	الحساسية تجاه التغيرات في المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة
				سوف تزيد (تنقص) القيمة العادلة المقرة إذا:
				- كانت التدفقات النقدية المتوقعة أعلى / (أقل) بنسبة ١٠٪
				- كانت معدلات الخصم أقل (أعلى) بنسبة ١٪
الصناديق الاستثمارية الأخرى	٣٥,٦١٩	التدفقات النقدية المخصومة	معدل الخصم بشروط السوق (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ٥,٤٩٪ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٣٢٪)	ستزيد (ستنقص) القيمة العادلة المقرة إذا كانت معدلات الخصم أقل (أعلى) بنسبة ١٪

١-١٨ لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال فترات التقرير.

٢-١٨ يعرض الجدول التالي مطابقة الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي للقيمة العادلة للمستوى ٣ للقيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢,٢٥٧	٢,١٣٣	الرصيد في بداية الفترة
٥١,١٣٤	-	المشتريات خلال الفترة
(١٨,٥٠٠)	-	المبايع خلال الفترة
١٩١	١٢٤	صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٠٨٢	٢,٢٥٧	ربح القيمة العادلة غير المحقق للفترة
		الرصيد في نهاية الفترة

١٩. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لم يكن لدى الشركة أي التزامات وارتباطات محتملة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء).

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. 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	مجموعة الاستثمار		الوساطة	
		إدارة الموجودات	المصرفي		
					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
					الإيرادات من العقود مع العملاء*
٦,٧٧٤	-	-	-	٦,٧٧٤	العمولة على خدمات الوساطة
١٠,٠١٦	-	١٠,٠١٦	-	-	أتعاب الإدارة والاكنتاب من الصناديق الاستثمارية
١٧,٦٣١	-	-	١٧,٦٣١	-	دخل خدمات المشورة
					الإيرادات الأخرى
					الربح/ (الخسارة) من الاستثمارات بالقيمة العادلة
١٤,٠٠٥	١٤,٠٠٥	-	-	-	من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٣٥,٠١٨	٣٥,٠١٨	-	-	-	الإيرادات الأخرى
١,٩١٩	-	-	-	١,٩١٩	الإيرادات من التمويل بالمرابحة
٨٥,٣٦٣	٤٩,٠٢٣	١٠,٠١٦	١٧,٦٣١	٨٥,٣٦٣	إجمالي الإيرادات
(٥١,٣٨٧)	(٢٩,٠٨٩)	(٤,٩٥٠)	(١٣,٥٠٤)	(٣,١٢٤)	إجمالي المصروفات
٣٣,٩٧٦	١٩,٩٣٤	٥,٠٦٦	٤,١٢٧	٥,٥٦٩	صافي ربح/ (خسارة) القطاع بعد الزكاة

فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء، يتم إثبات الإيرادات من العمولة على الوساطة في نقطة من الزمن في حين يتم إثبات الإيرادات من أتعاب الإدارة والاكنتاب وخدمات المشورة على مدار فترة من الزمن.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

٣٠٨,٨٦٦	٢٠٠,٦٩٨	١٦,٠٦٩	٤,٧٧٦	٨٧,٣٢٣	الموجودات
٥٢,٦٠٠	٤٧,٥٠٥	٨٤٨	١,٤٧٤	٢,٧٧٣	المطلوبات

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. المعلومات القطاعية (يتبع)

الإجمالي	الاستثمارات	إدارة الموجودات	مجموعة الاستثمار المصرفي	الوساطة	
					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
					<u>الإيرادات من العقود مع العملاء*</u>
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
					<u>الإيرادات الأخرى</u>
					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
<u>٣,٢٧١</u>	<u>(٢٦,٨٠٠)</u>	<u>١١,٩٥٤</u>	<u>٢١,٦٩٤</u>	<u>(٣,٥٧٧)</u>	صافي ربح/ (خسارة) القطاع بعد الزكاة
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م
٣٥٠,١٨٣	٢٥٧,٩٣٤	١٥,٧١٤	٩,٧٥٣	٦٦,٧٨٢	الموجودات
١٢٧,٠٤٦	١٢١,٦٣٤	٩٤٦	١,٦٤٤	٣,٠٩٢	المطلوبات

٢١. ربحية السهم

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	ربح الفترة
٣,٢٧١	٣٣,٩٧٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأساسية والمخفضة
<u>٠,٢٢</u>	<u>٢,٢٧</u>	

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢. الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٣ م قررت شركة فالك القابضة (الشركة الأم) بتوزيع ما نسبته ٤٠٪ والتي تمثل ٦ ملايين سهم عادي من الأسهم المملوكة لها في الشركة لشركة فالك يقين للاستثمار. وتم موافقة هيئة السوق المالية على تعديل قائمة ملاك الشركة بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٣ م. فالك القابضة تملك ١٠٠٪ في شركة فالك يقين للاستثمار.

٢٣. أرقام المقارنة

بعد فحص 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 فترات المقارنة:

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

٢٤. اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من قبل مجلس الإدارة للإصدار بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٣-١٣ القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
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
٣٨ - ٩	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 مستقون 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 تكوير 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 ١١-٣ 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 تستند 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 يُبدي 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 سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، 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، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية 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 كابيتال (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 يقين كابيتال ("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: ٢١ مارس ٢٠٢٤ م

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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 المحتفظ 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 كمحتفظ بها بغرض البيع
٢٥٠,٤٦٣	٢٧٦,٥٩٦		
			الموجودات غير المتداولة
٥,٨٥٠	٣٣,٩٣٤	٨	الاستثمارات المحتفظ 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 المبقاة
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 مغلقة)
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 الأرباح من استثمارات المراجعة
-	٢,٦٩٥	الإيرادات من التمويل بالمرابحة
-	٢,٧١٠	توزيعات الأرباح
-	٥٩٩	
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.

الإيضاحات	الإيرادات		الاحتياطيات		الاحتياطي النظامي		رأس المال	
	إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقاة	الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال			
	٢٢٢,٢٩٢	٥٩,٧٨٦	(٣,٧٩٤)	١٦,٣٠٠	١٥٠,٠٠٠			
	٣٨,٢٢٥	٣٨,٢٢٥	-	-	-			
	(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)	-	-			
	٣٦,٥١٠	٩٨,٠١١	(١,٧١٥)	-	-			
	-	(٣,٨٢٣)	-	٣,٨٢٣	-			
	٢٥٨,٠٥٢	٩٤,١٨٨	(٥,٥٠٩)	٢٠,١٢٣	١٥٠,٠٠٠			
	٢١٩,٨٦٦	٥٦,٣٥٠	(٢,٤٠٢)	١٥,٩١٨	١٥٠,٠٠٠			
	٣,٨١٨	٣,٨١٨	-	-	-			
	(١,٣٩٢)	-	(١,٣٩٢)	-	-			
	٢,٤٢٦	٣,٨١٨	-	-	-			
	-	(٣٨٢)	-	٣٨٢	-			
	٢٢٢,٢٩٢	٥٩,٧٨٦	(٣,٧٩٤)	١٦,٣٠٠	١٥٠,٠٠٠			

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
 صافي ربح السنة
 الخسارة الشاملة الأخرى
 إجمالي الدخل الشامل للسنة
 المحول إلى الاحتياطي النظامي
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
 صافي ربح السنة
 الخسارة الشاملة الأخرى
 إجمالي الدخل الشامل للسنة
 المحول إلى الاحتياطي النظامي
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة يقين المالية (يقين كإيمان)
 (شركة مساهمة مسوددة مغلقة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (البيانات بالألف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

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	ايضاح
١٦,٣١٧	٤٨,٣٥٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الربح قبل الزكاة للسنة
		التسويات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:
١,٨١٨	١,١٤٠	استهلاك الممتلكات والمعدات
٣٤٢	١٥٧	استهلاك العقارات الاستثمارية
-	١,٠٦٠	٩ استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	(٢٤,٧٠٤)	الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات
-	(٥,٠٤٤)	الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية
(١,٩٠٦)	(١٨,٥٣٧)	٨ ربح القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١,٥٧٠	٢,١٣٨	١٩ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٠٤٨	١,٧٠٥	٩ التكاليف التمويلية
-	٤٦٢	الفائدة على التزامات عقود الإيجار
٨٣٣	(٥٧٥)	٧ (رد) / تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٣٤	(٨٤٥)	(رد) / تكوين تغطية الانخفاض في قيمة الموجودات المالية للصندوق
٤٥,٢٥٢	(٣٤٣)	(رد) / تكوين الخسارة من حسابات العملاء
١٠,١٧٤	-	خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٧٧,٨١١	(٨,٣٨٣)	(الزيادة) / النقص في الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة
٢,٠٣٩	(١,٨٧٦)	(زيادة) / نقص في مستحق من أطراف ذات علاقة
(١٢,٨٣٢)	٥,٣٠٨	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٤,٤٣٧)	(١,١٨٤)	(الزيادة) / النقص في الذمم الدائنة والمستحقات
(٤٥,٢٦٣)	٢٢,٨٠١	النقص / (الزيادة) في التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
١٥٠,٠٠٠	٢١,٦٣٣	صافي النقد الناتج من التشغيل
(١,٢٩٨)	(٣,٤٧٢)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٤,٦٤٩)	(٦,١٩٩)	الزكاة المدفوعة
١٤٤,٠٥٣	١١,٩٦٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٤٢٢)	(٢٥٤)	شراء الممتلكات والمعدات
(١٢٥,٦٠٧)	-	شراء الاستثمارات المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع
٧٦,٠٦٧	٥٤,٦٨٢	١٠ المتحصلات من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بغرض البيع
(١٢,١٥٨)	(٣٣٤,٥٣٧)	شراء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٢٠٨	٣٠٩,١٤٨	٨ المتحصلات من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
-	٧٦,٩٦١	٩ الخسارة
(٥٤,٩١٢)	١٠٦,٠٠٠	المتحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٢٩,٣٨٩)	-	المتحصلات من طرف ذي علاقة
٥٠,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	المسدد من التمويل قصير الأجل
(٦,٢٧٦)	(١,٧٠٥)	التكاليف التمويلية المدفوعة
(٨٥,٦٦٥)	(٥١,٧٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٤٧٦	٦٦,٢٥٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٣,٧٣٥	٣٧,٢١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧,٢١١	١٠٣,٤٦٨	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعلومات الإضافية غير النقدية
-	١٦,٦٣٤	الاستثمار في وحدات صندوق يقين المدر للدخل

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 ١٠١٠٢٢٦٥٨٤ 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 ستة 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 المبقة. 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	٢٠٥١٠٦٢٦٦٦٩	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 ٣٧-٢٠٢٠) 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.

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)

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 ولكنها 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.

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

١-٣ 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)

١-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (يتبع)

١-٣-١ (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.

١-٣-١-٣ (د) الشطب:

يتم شط 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 (مصرف) / رد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢-٣ 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 بالأسم. 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 تنسم بالنظر 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 تنسم بالنظر 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 المحتفظ بها بصفة أمانة أو بصفة ائتمانية، إن وجدت، كموجودات للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في 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)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٣ 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.

٥-٣ 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 الاستيعادات 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 رسمة التجديدات والتحسينات الهامة، إن وجدت، ويتم استبعاد الأصل الذي تم استبداله.

٦-٣ الإيرادات

يتم تصنيف إيرادات الشركة بشكل عام كـ:

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

فيما يلي السياسات المحاسبية ذات الصلة:

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

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)

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:

دخول الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصفاء 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 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.

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 واستيفائه على مدى الفترة الزمنية. إن السوق الجغرافية الرئيسية لخدمات الاستشارات هي المملكة العربية السعودية.

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)

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 (نمذمة مدبني 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 الأولى 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. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة الخ، فيجب إضافتها إلى قيمة أصل "حق الاستخدام".

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)

٨-٣ 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.

٩-٣ 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.

١٠-٣ 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.

١١-٣ 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:

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)

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 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.

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 مقفلة)
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 المراجعة قصيرة الأجل
٣٧,٢١١	١٠٣,٤٦٨	

١-٥ يتم إيداع ودائع المراجعة لدى بنك تجاري يعمل في المملكة العربية السعودية. يكون لودائع المراجعة 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 مقيّد 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 مقيّدة 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 اثني 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	
-	١٩,٣٠٤	متداول
٧,٥٨٥	٩,٢٥٤	صندوق يقين للتمويل بالمرابحة بالريال السعودي (المستوى ٣)
٢,٧٩٧	١,٨٤٥	صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية (المستوى ١)
١٠,٣٨٢	٣٠,٤٠٣	صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات (المستوى ١)
		الإجمالي
		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 مقفلة)
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 (يتبع)

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	الربح/(الخسارة) المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
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	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٩,٧٣٩	الإضافات خلال السنة
-	(١,٠٦٠)	مصروف الاستهلاك للسنة
-	٨,٦٧٩	الرصيد في نهاية السنة

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)

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 مقفلة)
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 الأمتل 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 مقفلة)
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	المصروفات 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 ١٠٠٪ من أسهم الشركة مملوكة بواسطة شركة فالكم القابضة، ومع ذلك، وخلال السنة الحالية، 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. 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 فالكم القابضة
شركة فالكم يقين للاستثمار

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بآلاف 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 وسواصل 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 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

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

١-١٩ 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

٢-١٩ 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 طبقت 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 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 (يتبع)

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 المخصوصة:

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 مقفلة)
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 مقاربة 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				
الاستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - المتداولة وغير المتداولة	٦٤,٣٣٧	١١,٠٩٩	٤,٠٣٣	٤٩,٢٠٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
الموجودات المالية				
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - المتداولة وغير المتداولة	٥٨,٤٥٩	٥٢,٦٠٩	-	٢,٢٥٨٣,٥٩٢
الاستثمارات المصنفة كمحفظ بها بغرض البيع (راجع إيضاح ١٠)	٤٢,٢٢٧	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 شهرا. 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	سوف تزيد أو (تنقص) القيمة العادلة المقدر: 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: ٩,٣٢٪)	ستزيد (ستنقص) القيمة العادلة المقدر 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 مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
 (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٢,١٣٣	٢,٢٥٧	الرصيد في بداية السنة
-	٦١,١٣٥	المشتريات خلال السنة
-	(١٨,٥٠٠)	المبيعات 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 العملات) 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 وتعززم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

١-٢١ 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 مقفلة)
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	١٢ - ٣ أشهر	أكثر من سنة	غير محملة بعمولة	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	-	١٠٣,٤٦٨	١٠٣,٤٦٨
الإفراض بالهامش والتمويل بالمرابحة	-	٣٩,١٧٤	-	٤٧,٢٦٢	٨٦,٤٣٦
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	-	-	-	٢٢,٤٦١	٢٢,٤٦١
الزخم 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
الزخم 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	١٢ - ٣ أشهر	أكثر من سنة	غير محملة بعمولة	الإجمالي
النقد والأرصدة لدى البنوك	-	-	-	٣٧,٢١١	٣٧,٢١١
الإفراض بالهامش والتمويل بالمرابحة	-	٣٨,٩٨٨	-	٣٦,٧٦٠	٧٥,٧٤٨
التأمينات النقدية لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية	-	-	-	٤٥,٢٣٦	٤٥,٢٣٦
الزخم 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
الزخم الدائنة والمستحقات	-	-	-	١٩,٠٣٧	١٩,٠٣٧
التمويل قصير الأجل	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات المالية	-	٥٠,٠٠٠	-	١٩,٠٣٧	٦٩,٠٣٧

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)

(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.

٢-٢١ مخاطر الائتمان

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

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

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن الشركة ستتكبّد 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 بالمراجحة 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 بالمراجحة 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 كافٍ. تتكون الموجودات الأخرى من الأتعاب المستحقة وتعلق 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 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)

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

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣	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 الإثني 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 المضافة. 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
الإجمالي				

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)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢١ مخاطر الائتمان (يتبع)

الإجمالي	غير المصنفة	دون درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٧,٢١١	-	-	٣٧,٢١١	الموجودات المالية
٤٥,٢٦٣	-	-	٤٥,٢٦٣	النقد والأرصدة لدى البنوك
٧٥,٧٤٨	٧٥,٧٤٨	-	-	التأمين النقدي لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية
٣٦,١١٣	٣٦,١١٣	-	-	الإقراض بالهامش والتمويل بالمرابحة
٣٨,٨٩٤	٣٨,٨٩٤	-	-	الذمم المدينة
٢٣٣,٢٢٩	١٥٠,٧٥٥	-	٨٤,٤٧٤	الموجودات الأخرى
				الإجمالي

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

٢١-٣ 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
٨١,٦٢٣	٣٦,٢١٥	
		أكثر من اثني عشر شهراً
١٥,٤٦٢	١٥,٨٤٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٩,٢٠٣	التزامات عقود الإيجار
١٥,٤٦٢	٢٥,٠٤٧	

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.

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 داخلياً أو خارجياً 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).

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)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٥-٢١ 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 التنوع، 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 ٢٠٢٣ م	
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		الحساسية	الربح
		النسبة	
المملكة العربية السعودية		٣٠,٤٠٣	٣٠,٤-/+
الاستثمارات المصنفة كمحتفظ بها بغرض البيع			
المملكة العربية السعودية			١-/+
الأسواق		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		الحساسية	الربح
		النسبة	
المملكة العربية السعودية		١٠,٣٨٢	١٠,٤-/+

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 مقفلة)
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
٧٩,٢٨٤	٣٠٨,٧٠٩	الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٢٠,٦٧٩	٣٣٥,٤٢٨	مخاطر الائتمان
١,٦٦٢	٦٠,٨١٥	مخاطر التشغيل
-	-	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 مقفلة)
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:

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

* 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 مقفلة)
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	٢٠٨,٩٢٠	١٦,٢٠٢	٨,٥٠٤	٨٦,٤٣٧
٣٢٠,٠٦٣	٦١,٢٦٢	٥٦,٦٤٩	٨٦٧	١,٠٣٤	٢,٧١٢
مجموعة الاستثمار					
إدارة					
الإجمالي	الاستثمارات	الموجودات	المصرفي	الوساطة	
للسنة 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 والاكنتاب 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					
٣٥٠,١٨٣	٢٥٧,٩٣٤	١٥,٧١٤	٩,٧٥٣	٦٦,٧٨٢	الموجودات
١٢٧,٠٤٦	١٢١,٦٣٤	٩٤٦	١,٦٤٤	٣,٠٩٢	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 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 مقفلة)
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.

أساسنا ثقتكم

www.yaqeen.sa

[@yaqeencapital](https://twitter.com/yaqeencapital)

[in yaqeencapital](https://www.linkedin.com/company/yaqeen-capital)