

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
وتقرير مراجعي الحسابات

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الصفحة	
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥ - ٦	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨ - ٣١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين/ شركة دراية المالية
المحترمين
(شركة مساهمة مغلقة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة دراية المالية ("الشركة")، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وقوائم العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (٢٧) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية والمعدّة من قبل الشركة وفقاً لنظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختياري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز



بدر بن إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٢٩ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ

(٢٨ مارس ٢٠١٧ م)

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م		
الموجودات			
موجودات متداولة			
١٣٠,٨٤٤,٢٣٧	٩,٢٠٠,٣٤٠	٤	نقد وما في حكمه
٢٩,٣١٤,٥٩٢	٢٠,٥٩٦,٣٩٨	٥	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
-	٥٤,٧٢٦,٤٨٣	٦	ذمم عملاء وساطة، صافي
٢,٨٨٠,٦٩٩	١٣,٢١٧	٧	أتعاب وساطة مستحقة
١,٢٩٧,٨٨٨	٣,٢٨٩,٢٩٢	٢٣	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣,٣٧٦,٢٤٥	٢,٩٦٢,٥٠٨	٨	موجودات أخرى
<u>١٦٧,٧١٣,٦٦١</u>	<u>٩٠,٧٨٨,٢٣٨</u>		مجموع الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة			
-	٦,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٥,٦٧٥,٨٧٨	٦٥,٥٨٥,٦٠٧	٩	استثمارات متاحة للبيع
١٨,٨٧٤,٦٩٢	٢٠,٣٤٢,١٩٢		ذمم مدينة من عملاء
١٧,١٩٨,٨٣٨	١٩,٣٠١,٦٤٨	١٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٢٠٦,١٥٩	٧,٣٠٩,٧١٠	١١	موجودات غير ملموسة، صافي
<u>٧٨,٩٥٥,٥٦٧</u>	<u>١١٨,٥٣٩,١٥٧</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٢٤٦,٦٦٩,٢٢٨</u>	<u>٢٠٩,٣٢٧,٣٩٥</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات متداولة			
١٩,٠٠٥,٩١٠	-		سحب على المكشوف
٧,٧٨٢,٠٣٥	٥,٦٩٩,٤٨٨		مصاريف مستحقة
١٣,٨٥١,٥٥٦	٤,٦٢٨,٠٤٥		مطلوبات تتعلق بالموظفين
٤,٢٨٢,٩٤٣	٣,١١٢,٩٤٨	١٢	مخصص الزكاة
<u>٤٤,٩٢٢,٤٤٤</u>	<u>١٣,٤٤٠,٤٨١</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة			
٥,٣٠٢,١٤١	٤,٤٣٥,١٨٩	١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٥٠,٢٢٤,٥٨٥</u>	<u>١٧,٨٧٥,٦٧٠</u>		مجموع المطلوبات

... (يتبع)

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة المركز المالي - (تتمة)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م		
			حقوق المساهمين
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٣,٢٨١,٨٧٣	٤,٠٦٠,٦٦٣	١٥	احتياطي قانوني
٢٩,٥٣٦,٨٦٢	٢١,٣٤٥,٩٧٥		أرباح مبقاة
١١,٢٠٨,٠٠٠	١٠,٧٦٩,٢٨٢	١٦	احتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
٤١٧,٩٠٨	٣,٢٧٥,٨٠٥	٩	احتياطي القيمة العادلة
١٩٦,٤٤٤,٦٤٣	١٩١,٤٥١,٧٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٢٤٦,٦٦٩,٢٢٨	٢٠٩,٣٢٧,٣٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٢٦	التزامات محتملة

تعتبر الإيضاحات من صفحة ٨ حتى صفحة ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٧٩,٣٣٥,٣٦٧	٤١,٣٤٢,٠٤٣	١٧
٢٥,٤٦٣,١٠٨	١٥,٠٢٥,١٣٢	
١٢,٠١٨,٠٦٧	١٥,٩٦٦,٥٠٦	
(١,٥٩٠,١٢٠)	(١,٢٤٨,٦٦٧)	٥
٣,٨٣٣,٨٥٢	(١,٢٩٣,٧٨٤)	
٣٨,٠٨٨	١,٠٥٥,٠٩٠	
١١٩,٠٩٨,٣٦٢	٧٠,٨٤٦,٣٢٠	
(٣٨,٤٣٣,١٩٣)	(٣٢,٨٣١,٩٩٩)	
(٤,٥٩٦,٠٠٠)	-	١٦
(١٩,١٢٩,٠٩٢)	(١٩,٥٦٩,١٥٨)	١٩
(١,٥٥٨,٤٧٨)	(٥٧١,٩٧١)	
-	(٧,٥٢٠,٥٢٤)	٦
(٦٣,٧١٦,٧٦٣)	(٦٠,٤٩٣,٦٥٢)	
٥٥,٣٨١,٥٩٩	١٠,٣٥٢,٦٦٨	
١,٩٩٨,١٨٦	٨٥٢,٠٦٢	١٨
٥٧,٣٧٩,٧٨٥	١١,٢٠٤,٧٣٠	
(٤,٧٤٩,١٥٢)	(٣,٤١٦,٨٢٧)	١٢
٥٢,٦٣٠,٦٣٣	٧,٧٨٧,٩٠٣	
		٢٠
٣,٦٤	٠,٦٨	
٣,٤٦	٠,٥١	

تعتبر الإيضاحات من صفحة ٨ حتى صفحة ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٥٧,٣٧٩,٧٨٥	١١,٢٠٤,٧٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
		تسويات لـ:
٣,٢٨١,٢١٥	٤,٤٣٩,٤١٤	١١، ١٠ استهلاك وإطفاء
-	٧,٥٢٠,٥٢٤	٦ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٠٨,٥٨١	١,٠٩٩,٣١٨	١٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٩٠,١٢٠	١,٢٤٨,٦٦٧	٥ خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٣,٨٣٣,٨٥٢)	١,٢٩٣,٧٨٤	خسارة (ربح) من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٣٨,٠٨٨)	(١,٠٥٥,٠٩٠)	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(٦٢,٢٤٧,٠٠٧)	٦ ذمم عملاء وساطة
(١,٤٦٧,٥٠٠)	(١,٤٦٧,٥٠٠)	ذمم مدينة من عملاء
٤,٥٩٦,٠٠٠	(٤٣٨,٧١٨)	١٦ مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
-	(١٢,١٥٠)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
(١٣,٣٠٤,٠٩٢)	٦,١٧٥,٧٤٣	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة، صافي
(٢,٨٣٣,٤٦٠)	٢,٨٦٧,٤٨٢	أتعاب وساطة مستحقة
١,٠١٠,٥١٢	(١,٩٩١,٤٠٤)	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٢٦٢,٧٠٢	٤١٣,٧٣٧	موجودات أخرى
(٥٩٥,٥٠٤)	(١١,٣٠٦,٠٥٨)	الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية
١٩,٠٠٥,٩١٠	(١٩,٠٠٥,٩١٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة
(٣,١٥٠,٣١٩)	(٤,٥٨٦,٨٢٢)	أخرى
-	(١,٩٦٦,٢٧٠)	سحب على المكشوف
		١٢ زكاة مدفوعة
		١٣ مكافأة نهاية خدمة مدفوعة
٦٣,٧١٢,٠١٠	(٦٧,٨١٣,٥٣٠)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

(يتبع)

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية - (تمة)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٣٨٧,٢٥٢)	(٨٩,٣٠٤,٣٩٢)	٩ شراء استثمارات متاحة للبيع
٣٨٨,٨٢٧	٦٣,٣٠٧,٦٥٠	متحصلات بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٤,٨١٠,٥٧٩)	(٣,٨٠١,٩٦١)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٥٢٠,٣٨٨)	(٢,٨٤٣,٨١٤)	١١ شراء موجودات غير ملموسة
-	١٢,١٥٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٩,٣٢٩,٣٩٢)	(٣٨,٦٣٠,٣٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٤,٣٨٢,٦١٨	(١٢١,٦٤٣,٨٩٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٦,٤٦١,٦١٩	١٣٠,٨٤٤,٢٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣٠,٨٤٤,٢٣٧	٩,٢٠٠,٣٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
٣٦١,٥٠٩	٢,٨٥٧,٨٩٧	٩ التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات من صفحة ٨ حتى صفحة ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	برنامج تملك أسهم الموظفين	الأرباح المحققة (الخسائر المتراكمة)		احتياطي قانوني	رأس المال
			مجلس المساهمين غير دول	مجلس المساهمين دول		
١٣٨,٨٥٦,٥٠١	٥٦,٣٩٩	٦,٦١٢,٠٠٠	(١٩,٨١١,٨٩٨)	(١٧,٣٤٥,٤٦٠)	-	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٩٦,٠٠٠	-	٤,٥٩٦,٠٠٠	-	-	-	-
٥٢,٦٣٠,٦٣٣	-	-	٥٢,٦٣٠,٦٣٣	-	-	-
-	-	-	٢,٤٦٦,٤٣٨	(٢,٤٦٦,٤٣٨)	-	-
-	-	-	(٣,٢٨١,٨٧٣)	(٣,٢٨١,٨٧٣)	٣,٢٨١,٨٧٣	-
٣٦١,٥٠٩	٣٦١,٥٠٩	-	-	-	-	-
١٩٦,٤٤٤,٦٤٣	٤١٧,٩٠٨	١١,٢٠٨,٠٠٠	٢٩,٥٣٦,٨٦٢	٢٩,٥٣٦,٨٦٢	٣,٢٨١,٨٧٣	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠
(٤٣٨,٧١٨)	-	(٤٣٨,٧١٨)	-	-	-	-
٧,٧٨٧,٩٠٣	-	-	٧,٧٨٧,٩٠٣	-	-	-
(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	(٧٧٨,٧٩٠)	(٧٧٨,٧٩٠)	٧٧٨,٧٩٠	-
٢,٨٥٧,٨٩٧	٢,٨٥٧,٨٩٧	-	-	-	-	-
١٩١,٤٥١,٧٢٥	٣,٢٧٥,٨٠٥	١٠,٧٦٩,٢٨٢	٢١,٣٤٥,٩٧٥	٢١,٣٤٥,٩٧٥	٤,٠٦٠,٦٦٣	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات من صفحة ٨ حتى صفحة ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

شركة دراية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٦٩٧٧ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠١٥ م). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م وافقت هيئة السوق المالية على طلب الشركة للتحويل إلى شركة سعودية بالكامل وذلك نتيجة لبيع أسهم الشركاء غير السعوديين في الشركة. وبموجب ذلك، تم تعديل السجل التجاري للشركة من شركة مختلطة إلى شركة سعودية ١٠٠٪ في شهر مارس ٢٠١٥ م.

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في تقديم خدمات الوساطة والاستشارة وحفظ الأوراق المالية والتعامل بصفة أصيل والتعامل بصفة وكيل. بدأت الشركة نشاطها في ٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٩ م) بموجب الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم ٢٧-٠٨١٠٩ بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨ م) ويقع مركز الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شارع العليا العام، مركز العليا
ص.ب ٢٨٦٥٤٦، الرياض ١١٣٢٣
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة فرع في الدمام والذي يعمل بموجب سجل تجاري رقم ٢٠٥٠١٠١٩٨٠ صادر من مدينة الدمام بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠١٤ م)، كما يوجد فرع آخر في جدة والذي يعمل بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٦١٢٢ صادر من مدينة جدة بتاريخ ١٣ صفر ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠١٥ م).

٢ - أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الإعداد - (تتمة)

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إظهارها بقيمتها العادلة باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للشركة.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس الاستمرارية. يتم إظهار الأثر المترتب عن مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها مراجعة هذه التقديرات والسنوات المستقبلية التي تتأثر بها.

تتضمن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المرتبطة بتطبيق السياسات المحاسبية للشركة ما يلي:

معاملات برنامج تملك أسهم الموظفين

تقوم الشركة بقياس تكلفة برنامج تملك أسهم الموظفين الذي يتم تسويته مقابل أسهم حقوق ملكية بالرجوع إلى القيمة العادلة لأدوات الملكية في التاريخ الذي تم فيه المنح. يتطلب تقدير القيمة العادلة للمعاملات الخاصة بتمليك الأسهم للموظفين تحديد أنسب الطرق للتقييم، والذي يعتمد على شروط ولوائح المنح وكذلك فإن تقدير أفضل المدخلات لطرق التقييم يتطلب استخدام بعض الأحكام الجوهرية.

٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية المبينة أدناه، بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق ونقد لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تكون فترة إستحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تتوفر للشركة بدون أية قيود.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة لجلب الأصل للموقع والحالة المطلوبة لجعله صالحاً للعمل وفقاً لنية الإدارة.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات، كل بند على حدة.

تم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في بند الممتلكات والمعدات. يتم قيد كافة النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم احتساب استهلاك الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفة هذه الموجودات أو القيمة المعاد قياسها إلى قيمتها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

عدد السنوات

- | | |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| ٥ سنوات أو عمر عقد الإيجار، أيهما أقل | • تحسينات على عقارات مؤجرة |
| ٤ سنوات | • أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية |
| ٥ سنوات | • أثاث ومفروشات وتركيبات |

الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من برامج حاسب آلي تم تطويرها داخلياً.

يتم الاعتراف بالنفقات على برامج الحاسب الآلي المطورة داخلياً كأصل عندما تكون الشركة قادرة على إثبات نيتها وقدرتها على استكمال تطوير واستخدام برامج الحاسب الآلي بطريقة يتم من خلالها توليد منافع اقتصادية مستقبلية ويمكن قياس تكاليف إكمال التطوير بشكل موثوق. تتضمن التكاليف المرسملة لبرامج الحاسب الآلي المطورة داخلياً كافة التكاليف العائدة مباشرة لتطوير تلك البرامج ويتم إطفاءها على مدى العمر الإنتاجي. يتم قيد برامج الحاسب الآلي المطورة داخلياً بالتكلفة المرسملة بعد خصم الإطفاء والإنخفاض في القيمة المتراكم، إن وجد.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

يتم الاعتراف بالإطفاء في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج من التاريخ الذي يكون فيه جاهزاً للاستخدام حيث أنها أكثر تطابقاً وتعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الأصل. إن العمر الإنتاجي المتوقع لبرامج الحاسب الآلي هو ٤ سنوات.

يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل نهاية سنة مالية ويتم إجراء التسويات عندما يكون ذلك ملائماً.

يتم رسملة النفقات اللاحقة على برامج الحاسب الآلي فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل المحدد التي تتعلق بها. يتم قيد كافة النفقات الأخرى على قائمة الدخل عند تكبيدها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب محصل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لأحكام نظام العمل بالمملكة العربية السعودية ويتم قيده على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذا الإلتزام على أساس القيمة الحالية للمزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار التشغيلية

يتم إدراج المدفوعات تحت بند عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد. يتم إدراج حوافز الإيجار كجزء لا يتجزأ من مجموع مصاريف الإيجار على مدى فترة العقد.

موجودات محتفظ بها كعهدة أو أمانة

لا يتم معالجة الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو أمانة كموجودات للشركة وعليه لم يتم إدراجها في القوائم المالية حيث تم اعتبارها على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

الاستثمارات

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كـ "استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة" إذا كان تم شراؤها بغرض إعادة بيعها في الأجل القصير. يتم تسجيل الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن سعر الشراء إضافة إلى جميع النفقات التي تتكبدها الشركة لأغراض اقتناء هذه الاستثمارات. ولاحقاً للقياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في قائمة الدخل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر المحققة عند البيع والأرباح أو الخسائر غير المحققة على أساس متوسط التكلفة.

استثمارات متاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات المقتناة لفترة غير محددة من الوقت، والتي يمكن أن يتم بيعها لمقابلة متطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. يتم إثبات جميع الاستثمارات "كاستثمارات متاحة للبيع" وتسجيلها مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغير في قيمتها العادلة تحت بند "أرباح/(خسائر) غير محققة من استثمارات" ضمن حقوق الملكية. وعند إلغاء الاعتراف بهذه الاستثمارات، فإنه يتم إدراج أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إثباتها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل. يقيد الإنخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات المذكورة أعلاه، إن وجد، في قائمة الدخل.

بالنسبة للأوراق المالية المتداولة في الأسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عرض سوق المال في نهاية يوم العمل الموافق لتاريخ قائمة المركز المالي. وتحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في صناديق استثمارية بالرجوع إلى صافي القيمة الدفترية الموجودات المعلنة من قبل مدير الصندوق في تاريخ كل تقييم. يتم قيد الإنخفاض الدائم في القيمة للاستثمارات أعلاه، إن وجدت، في قائمة الدخل.

تدرج أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية للاستثمارات في أوراق الدين المتاحة للبيع في قائمة الدخل.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" إذا كانت بنية الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق وهناك فرصة لتحقيق ذلك. يتم قيد الاستثمارات في عقود المراجحة مبدئياً بالتكلفة. وتتضمن التكلفة أسعار الشراء زائداً جميع النفقات بواسطة المنشأة بغرض اقتناء هذه الاستثمارات. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض، إن وجد.

التقارير القطاعية

القطاع هو مجموعة من الموجودات والعمليات أو المنشآت

(أ) تشترك في الأنشطة التي ينتج عنها دخل.

(ب) يتم تحليل نتائجها باستمرار من قبل الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع المصادر وتقييم الأداء.

(ج) المعلومات المالية متاحة ومنفردة.

برنامج تملك أسهم الموظفين

يتم تسوية الترتيبات على أساس تملك أسهم في الشركة بين الموظفين والشركة في أدوات حقوق الملكية وتصنف كـ "مساهمة في برنامج تملك الموظفين لأسهم في الشركة". ويتم تقييمها بالقيمة العادلة في تاريخ منحها ويتم تسجيلها في القوائم المالية ضمن حقوق المساهمين مساهمة ضمن "احتياطي لبرنامج أسهم تملك الموظفين". تقوم الشركة بالمحاسبة عن هذه الترتيبات من خلال إطفاء القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الممنوحة إلى موظفي الشركة ضمن قائمة الدخل كتكلفة موظفين على مدى فترة استحقاق أسهم المنحة وتفيد في بند "رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين" وتسجيل الزيادة المصاحبة لها ضمن حقوق الملكية كـ "مساهمة في برنامج تملك الموظفين لأسهم في الشركة".

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

الانخفاض في الموجودات المالية

يتم مراجعة الموجودات المالية (بخلاف الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بغرض المتاجرة) للتحقق من حدوث أي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في قيمتها إذا كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إمكانية عدم استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة.

يتم التقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على احتمال إنخفاض قيمة موجودات مالية أو مجموعة من الموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تحدد القيمة القابلة للاسترداد لهذه الموجودات ويتم إدراج أي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة، استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، للتغيرات في قيمتها الدفترية.

تحقق الإيرادات

دخل أتعاب الوساطة

هي أتعاب من عمليات الخدمات مثل خدمات الوساطة ويتم إثباتها عند حدوث العمليات.

أتعاب إدارة الأصول

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة مقابل إدارة الصناديق الخاصة والمحافظ الاختيارية بطريقة متساوية عند تقديم الخدمة للعميل. يتم الاعتراف بأتعاب الاشتراك في الصندوق في وقت الاشتراك. يتم الاعتراف بأتعاب الأداء للصندوق في نهاية السنة عندما يحقق الصندوق أهدافه السنوية المتفق عليها مسبقاً.

الدخل من عمولات المراجعة

يتم الاعتراف بالدخل من عمولات المراجعة بطريقة التوزيع على أساس زمني على مدة العقد وعلى أساس المبالغ الرئيسية القائمة ونسبة الربح المتفق عليها مع العملاء. لا يتم تحميل مبالغ أخرى على أرصدة العملاء المتأخرين.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة (تابع)

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم تسجيل المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أم لا.

المخصصات

يتم إثبات المخصص عندما يكون لدى الشركة إلتزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة تتطلب تدفقات لمنافع إقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن تقدير هذه النفقات بطريقة يعتمد عليها.

المصاريف

تمثل مصاريف التسويق المصاريف الناتجة عن مجهودات الشركة في أعمال التسويق. يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى بخلاف رواتب الموظفين وفوائد الموظفين الأخرى ونفقات التمويل كمصاريف عمومية وإدارية.

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مخصصات الزكاة على قائمة الدخل. يتم تسجيل أي اختلافات في حساب الزكاة بموجب التسويات النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

٤ - النقد وما يعادله

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٥,٨٤٤,٢٣٧	٤,٠٠٠,٣٤٠	نقد لدى البنوك
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	مراوحة
١٣٠,٨٤٤,٢٣٧	٩,٢٠٠,٣٤٠	المجموع

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١٢,٨٦٦,٥٧٣	٥,٧٥٠,٥٦٣	صندوق دراية للطروحات الأولية
١٦,٤٤٨,٠١٩	١٤,٨٤٥,٨٣٥	إدارة المحافظ الخاصة
٢٩,٣١٤,٥٩٢	٢٠,٥٩٦,٣٩٨	

تمثل الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية. فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١٣,٧٦٦,٧٦٨	٢٩,٣١٤,٥٩٢	رصيد افتتاحي كما في ١ يناير
١١٣,٩٤٠,٨٠١	٩,١٨٦	إضافات خلال السنة
(٩٦,٨٠٢,٨٥٧)	(٧,٤٧٨,٧١٣)	مباعة خلال السنة
(١,٥٩٠,١٢٠)	(١,٢٤٨,٦٦٧)	خسارة من إعادة تقييم
٢٩,٣١٤,٥٩٢	٢٠,٥٩٦,٣٩٨	

٦ - ذمم عملاء وساطة، صافي

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
-	٦٢,٢٤٧,٠٠٧	٢٦,٢٣	ذمم عملاء وساطة
-	(٧,٥٢٠,٥٢٤)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٥٤,٧٢٦,٤٨٣		

تم خلال عام ٢٠١٦ م الاتفاق بين مجلس إدارة الشركة وصندوق دراية لتمويل المتاجرة على شراء ذمم تخص عملاء للصندوق قاموا برفع قضايا على مدير الصندوق (الشركة) لعدم تسيل محافظهم. حيث تم الاتفاق على شرائها بقيمتها الدفترية البالغة ٦٢,٢ مليون ريال سعودي.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ - عمولات وساطة مستحقة

تمثل عمولات الوساطة المستحقة في أتعاب الوساطة المقدمة من الشركة لعملائها.

٨ - موجودات أخرى

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٨٦٣,٨٠٥	١,٠١٩,٨٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢٢٢,٦٣٤	٨٠٦,٨٥٤	سلف للموظفين
٢٨٩,٨٠٦	١,١٣٥,٧٨٥	موجودات متداولة أخرى
٣,٣٧٦,٢٤٥	٢,٩٦٢,٥٠٨	

٩ - استثمارات متاحة للبيع

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١١,٠١٧,٩٤٠	٢٨,٢٠٣,٠٧٦	صندوق دراية لتمويل المتاجرة
٢٢,٩٣٠,٦٢٥	٢٥,٤٨٩,٦٩٧	صندوق درة الخليج العقاري
-	١٠,٠٧٣,٣٠٠	صندوق دراية للدخل العقاري (١)
١,٧٢٧,٣١٣	١,٨١٩,٥٣٤	صناديق استثمارية أخرى
٣٥,٦٧٥,٨٧٨	٦٥,٥٨٥,٦٠٧	

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٣٥,٢٧٧,٨٥٦	٣٥,٦٧٥,٨٧٨	رصيد افتتاحي كما في ١ يناير
٣٨٧,٢٥٢	٨٩,٣٠٤,٣٩٢	إضافات خلال السنة
(٣٥٠,٧٣٩)	(٦٢,٢٥٢,٥٦٠)	مباع خلال السنة
٣٦١,٥٠٩	٢,٨٥٧,٨٩٧	ربح إعادة تقييم
٣٥,٦٧٥,٨٧٨	٦٥,٥٨٥,٦٠٧	

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

احتياطي القيمة العادلة

فيما يلي حركة احتياطي القيمة العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٥٦,٣٩٩	٤١٧,٩٠٨	رصيد افتتاحي كما في ١ يناير
٣٦١,٥٠٩	٢,٨٥٧,٨٩٧	ربح إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٤١٧,٩٠٨	٣,٢٧٥,٨٠٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	أعمال تحت التنفيذ	أراضي	أثاث ومفروشات وتركيبات	أجهزة حاسب ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	التكلفة الرصيد الافتتاحي في بداية السنة إضافات خلال السنة استبعادات تحويلات الرصيد الختامي في نهاية السنة
٣٦,٠٤٣,٤٨٦	-	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١,٣٠٧,٩٥٥	١٩,٦٢٢,٠٧٤	٢,٨١٤,١٠٥	
٣,٨٠١,٩٦١	٣,١٥٨,٧٨١	-	٩٠,٤٥٥	٣١٧,٥٠٥	٢٣٥,٢٢٠	
(١٢,١٥٠)	-	-	(١٢,١٥٠)	-	-	
-	(١,٨٨٢,٦٣٦)	-	١٨٦,١٠٣	٦٤٨,٧٥٦	١,٠٤٧,٧٧٧	
٣٩,٨٣٣,٢٩٧	١,٢٧٦,١٤٥	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١,٥٧٢,٣٦٣	٢٠,٥٨٨,٣٣٥	٤,٠٩٧,١٠٢	
١٨,٨٤٤,٦٤٨	-	-	١,١٧٠,٦٦٩	١٥,٤٠٤,٧٢٨	٢,٢٦٩,٢٥١	الاستهلاك المتراكم
١,٦٩٩,١٥١	-	-	٥٣,٥٢٣	١,٤٥١,٣٦٤	١٩٤,٢٦٤	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة الحمل خلال السنة استبعادات
(١٢,١٥٠)	-	-	(١٢,١٥٠)	-	-	الرصيد الختامي في نهاية السنة
٢٠,٥٣١,٦٤٩	-	-	١,٢١٢,٠٤٢	١٦,٨٥٦,٠٩٢	٢,٤٦٣,٥١٥	
١٩,٣٠١,٦٤٨	١,٢٧٦,١٤٥	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٣٦٠,٣٢١	٣,٧٣٢,٢٤٣	١,٦٣٣,٥٨٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
١٧,١٩٨,٨٣٨	-	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١٣٧,٢٨٦	٤,٢١٧,٣٤٦	٥٤٤,٨٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - موجودات غير ملموسة، صافي

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من برامج حاسب آلي تم تطويرها داخلياً.

المجموع	موجودات غير ملموسة	التكلفة
٢٦,٢٢٨,٨٣١	٢٦,٢٢٨,٨٣١	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٤٣,٨١٤	٢,٨٤٣,٨١٤	إضافات خلال السنة
٢٩,٠٧٢,٦٤٥	٢٩,٠٧٢,٦٤٥	الرصيد في نهاية السنة
		الإطفاء المتراكم
١٩,٠٢٢,٦٧٢	١٩,٠٢٢,٦٧٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٤٠,٢٦٣	٢,٧٤٠,٢٦٣	الإطفاء المحمل للسنة
٢١,٧٦٢,٩٣٥	٢١,٧٦٢,٩٣٥	الرصيد في نهاية السنة
٧,٣٠٩,٧١٠	٧,٣٠٩,٧١٠	صافي القيمة الدفترية
٧,٢٠٦,١٥٩	٧,٢٠٦,١٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٢ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

أ) وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وما زالت الشركة في انتظار الربوط عن هذه السنوات من الهيئة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

(ب) الوعاء الزكوي

تم احتساب مخصص الزكاة بناءً على التالي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١٤٢,٣٥٠,٠٦١	٢٠١,٠٤٩,٠٥٢	حصة الشريك الخليجي في: حقوق المساهمين حسب مصلحة الزكاة والدخل القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل حسب مصلحة الزكاة والدخل
(٣٧,٢٧٤,٤٤٤)	(٣٨,٦٣٩,٠٤٦)	توزيعات نقدية
-	(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	صكوك
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات متاحة للبيع
-	(٣٧,٣٨٢,٥٣١)	
١٠٥,٠٧٥,٦١٧	١٠٣,٨٢٧,٤٧٦	الربح المعدل للسنة
٦٦,٢٤٢,١١٠	٢٠,٦٩٠,٤٤٥	الوعاء الزكوي
١٧١,٣١٧,٧٢٧	١٢٤,٥١٧,٩٢١	الزكاة المحتسبة بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة
٤,٢٨٢,٩٤٣	٣,١١٢,٩٤٨	

(ج) حركة مخصص الزكاة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢,٦٨٤,١١٠	٤,٢٨٢,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٤٩,١٥٢	٣,٤١٦,٨٢٧	المحمل للسنة
(٣,١٥٠,٣١٩)	(٤,٥٨٦,٨٢٢)	المدفوع خلال السنة
٤,٢٨٢,٩٤٣	٣,١١٢,٩٤٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

(د) صافي الدخل المعدل للسنة

إن تسوية صافي الدخل المعدل للسنة هي كما يلي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٥٧,٣٧٩,٧٨٥	١١,٢٠٤,٧٣٠	صافي دخل السنة
		فروق الإستهلاك والإطفاء بين مصلحة الزكاة
٨٦٧,٦٢٤	(٣٧٠,٦٤٤)	والدخل والشركة
٤,٥٩٦,٠٠٠	-	مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
-	٧,٥٢٠,٥٢٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(١٢,١٥٠)	مخصصات أخرى
		خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض
١,٥٩٠,١٢٠	١,٢٤٨,٦٦٧	المتاجرة
١,٨٠٨,٥٨١	١,٠٩٩,٣١٨	إضافات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٦,٢٤٢,١١٠	٢٠,٦٩٠,٤٤٥	صافي الدخل المعدل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، وافقت هيئة السوق المالية على بيع أسهم تخص الشركاء غير السعوديين في الشركة. وبناءً على ذلك، أصبحت الشركة سعودية ١٠٠٪ بعد أن كانت مختلطة. وعليه، تم إدراج مخصص الزكاة في قائمة الدخل بدلاً من أن يكون في قائمة حقوق الملكية. وعلى ضوء ذلك، في ٣٠ مارس ٢٠١٥ م حصلت الشركة على شهادة سجل تجاري جديد يعكس هذا التغيير (شركة مملوكة من قبل مساهمين سعوديين ١٠٠٪).

١٣ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٣,٤٩٣,٥٦٠	٥,٣٠٢,١٤١	الرصيد في بداية السنة
١,٨٠٨,٥٨١	١,٠٩٩,٣١٨	إضافات خلال السنة
-	(١,٩٦٦,٢٧٠)	المدفوع خلال السنة
٥,٣٠٢,١٤١	٤,٤٣٥,١٨٩	الرصيد في نهاية السنة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م مبلغ ١٥٢ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥,٢٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي، مدفوع بالكامل.

١٥ - الاحتياطي القانوني

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة بعد تغطية الخسائر المتراكمة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن مثل تلك التحويلات عندما يصل الاحتياطي إلى نسبة ٣٠٪ من رأس المال.

١٦ - احتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين

اعتمد مجلس مديرين الشركة في عام ٢٠١٠ م برنامج تملك أسهم للموظفين في الشركة ("البرنامج") لصالح بعض الموظفين التنفيذيين وغير التنفيذيين في الشركة.

تم المحاسبة عن برنامج تملك أسهم للموظفين كتسوية من أسهم صندوق الملكية بناءً على خطة الدفع. وفقاً للبرنامج فإن منح وتحويل الأسهم مرتبط باستيفاء شروط الخدمة.

يتم تمويل زيادة رأس المال لأغراض البرنامج من خلال الأرباح المبقاة بعد خصم أي خسائر متراكمة وتجنّب مبالغ للإحتياطي النظامي وأي توزيعات أرباح أخرى وفقاً للنظام الأساسي للشركة. وبموجب البرنامج يمكن إصدار ٢,٢٥٠ ألف سهم كحد أقصى بعد استيفاء الشروط المحددة لمنح الأسهم. إن القيمة العادلة في تاريخ المنح يتم تحديدها باستخدام طرق تقييم. فيما يلي الحركة في عدد من الأسهم الممنوحة بموجب البرنامج:

٢٠١٦	٢٠١٥ م	
٩٣٤,٠١٣	٩٥٤,٠١٣	الأسهم في بداية السنة
٥٣,٠٠٠	-	الممنوح خلال السنة
(٧٨,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	الملغاة
٩٠٩,٠١٣	٩٣٤,٠١٣	الأسهم في نهاية السنة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - احتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين (تابع)

تم تسجيل المصاريف المعترف بها لبرنامج تملك أسهم للموظفين في احتياطي مساهمة لبرنامج أسهم الموظفين ضمن حقوق المساهمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بلغت صفر ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٤,٥٩٦,٠٠٠ ريال سعودي).

١٧ - الدخل من العمليات

إيرادات من الصندوق الذي تديره الشركة

تعتبر الشركة مدير صندوق دراية لتمويل المتاجرة (الصندوق) وهو طرف ذو علاقة. وفقاً لأحكام وشروط الصندوق تحصل الشركة على أتعاب إدارة وحصصة في الإيرادات من الصندوق كما يلي:

(أ) أتعاب إدارة بواقع ٠,٥ في المئة من صافي قيمة موجودات الصندوق اليومية.

(ب) تحصل الشركة من التمويل المقدم بواسطة الصندوق للعملاء على حصصة في الربح كما يلي:

(أ) - ٦٠٪ من:

- إجمالي الربح من الموجودات التمويلية.
- الربح الإجمالي من الوساطة بعد خصم أتعاب التداول والخصميات والحوافز الممنوحة للعملاء.
- إجمالي الربح من الاستثمار في موجودات منخفضة المخاطر متوافقة مع الشريعة.

(ب) - ١٠٠٪ من إجمالي الدخل من عمليات الوساطة المحققة لكل عميل والتي تكون أعلى من مستوى الأداء المطلوب.

١٨ - إيرادات أخرى

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٤٤٨,٥٦٠	٤٥٩,٨٠٨	أتعاب سعر اللوحات
٩٨,٣٤١	٣٩٢,٢٥٤	الربح والخسارة من صرف العملات الأجنبية
١,٠٩٥,٣٤٠	-	دخل إيجارات
٢٠٢,٩٥١	-	أتعاب من الطرح الأولي
١٥٢,٩٩٤	-	صندوق الموارد البشرية
<u>١,٩٩٨,١٨٦</u>	<u>٨٥٢,٠٦٢</u>	

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
٦,٧١٣,٤٩٨	٥,٢٨٠,٢٣٥		مصاريف مهنية
٣,٦١٩,٩٩٧	٣,٩٥٣,٨٩١		مرافق
٢,٦٤٤,٦٧٢	٢,٨٨٦,٩٤٦		مصاريف تقنية معلومات
٢,٠٦٥,٩٢٢	٢,٧٤٠,٢٦٣	١١	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٧١٨,٣١٩	٢,٠١٩,٢٦٥		مصاريف إيجار
١,٢١٥,٢٩٣	١,٦٩٩,١٥١	١٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٥٨,٩٢٤	٢٥٦,٧١٥		صيانة مكتبية
٤٥,٦٠٨	٤٧,٤٨٣		نفقات تمويلية
٦٤٦,٨٥٩	٦٨٥,٢٠٩		أخرى
<u>١٩,١٢٩,٠٩٢</u>	<u>١٩,٥٦٩,١٥٨</u>		

٢٠ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الواحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م بتقسيم الدخل من العمليات وصافي الدخل على متوسط عدد الأسهم المرجح القائمة خلال السنة والتي بلغ عددها ١٥,٢ مليون سهماً.

٢١ - التقارير القطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
الوساطة: يقدم قطاع الوساطة تسهيلات وخدمات المتاجرة في الأسهم العالمية، الخيارات، السندات، الشهادات الإسلامية، والأسهم الخليجية والعربية.
الاستثمار: يعمل قطاع الاستثمار في الأنشطة الاستثمارية.
إدارة الأصول والمراجعة: أتعاب من إدارة أصول الصندوق وصندوق المحفظات الاختيارية ودخل عملات المراجعة.
أخرى: تتضمن أيضاً أنشطة الشركات الموزعة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢١ - التقارير القطاعية (تابع)

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات وأرباح التشغيل والمصروفات وصافي الربح حسب قطاع الأعمال:

٢٠١٦ م	وساطة	استثمار	إدارة الأصول والمرايحة	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	١٠٨,٢٦٤,٢٨٤	١٦,٨٣٢,٨٦٧	٨٢,٠٧٤,٢٣٧	٢,١٥٦,٠٠٧	٢٠٩,٣٢٧,٣٩٥
مجموع المطلوبات	١٠,٣٠٧,٢٩٩	(٣٧٠,٨٢٥)	٧,٧٢٦,٧٦١	٢١٢,٤٣٥	١٧,٨٧٥,٦٧٠
إجمالي الإيرادات	٤١,٣٤٢,٠٤٣	(١,٤٨٧,٣٦٢)	٣٠,٩٩١,٦٣٩	-	٧٠,٨٤٦,٣٢٠
(الخسائر) التشغيلية	-	-	-	٨٥٢,٠٦٢	٨٥٢,٠٦٢
إيرادات أخرى	(٢,٥٥٩,٨١٣)	٩٢,٠٩٤	(١,٩١٨,٩٣٧)	(٥٢,٧٥٨)	(٤,٤٣٩,٤١٤)
استهلاك وإطفاء	(٣٢,٣٢١,٤٦٤)	١,١٦٢,٨٢٩	(٢٤,٢٢٩,٤٥٣)	(٦٦٦,١٥٠)	(٥٦,٠٥٤,٢٣٨)
مصاريف تشغيلية	٦,٤٦٠,٧٦٦	(٢٣٢,٤٣٩)	٤,٨٤٣,٢٤٧	١٣٣,١٥٦	١١,٢٠٤,٧٣٠
أخرى					
صافي الدخل					
٢٠١٥ م	وساطة	استثمار	إدارة الأصول والمرايحة	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	١٤١,٢٨٠,٠٥٦	٣٣,٢٧٤,٤١٥	٦٨,٦٤٧,١٤٥	٣,٤٦٧,٦١٢	٢٤٦,٦٦٩,٢٢٨
مجموع المطلوبات	٣٢,٩٠٤,٢٠٧	٩٤٦,٣٨١	١٥,٥٤٥,٢٥٣	٨٢٨,٧٤٤	٥٠,٢٢٤,٥٨٥
إجمالي الإيرادات	٧٩,٣٣٥,٣٦٧	٢,٢٨١,٨٢٠	٣٧,٤٨١,١٧٥	-	١١٩,٠٩٨,٣٦٢
التشغيلية	-	-	-	١,٩٩٨,١٨٦	١,٩٩٨,١٨٦
إيرادات أخرى	(٢,١٤٩,٦٥٩)	(٦١,٨٢٨)	(١,٠١٥,٥٨٥)	(٥٤,١٤٣)	(٣,٢٨١,٢١٥)
استهلاك وإطفاء	(٣٩,٥٦٣,٨٣٣)	(١,١٣٨,٧٨٦)	(١٨,٧٠٥,٦٩٧)	(٩٩٧,٢٣٢)	(٦٠,٤٣٥,٥٤٨)
مصاريف تشغيلية	٣٧,٥٩١,٨٧٥	١,٠٨١,٢٠٦	١٧,٧٥٩,٨٩٣	٩٤٦,٨١١	٥٧,٣٧٩,٧٨٥
أخرى					
صافي الدخل					

جميع الموجودات والمطلوبات والعمليات في المملكة العربية السعودية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢ - الموجودات تحت الإدارة

تمثل حساب نقدية العملاء لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بمبلغ ١,٤٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٢,٢٠٨ مليون ريال سعودي) لاستخدامها بغرض استثمارها نيابة عن العملاء.

تماشياً مع سياستها المحاسبية فإن هذه الأرصدة لا يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة.

٢٣ - معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

تقوم الشركة بمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التالية والتي تتم وفقاً لأسعار ولشروط متفق عليها ويتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة.

العلاقة	اسم الطرف ذو العلاقة
صناديق إدارة بواسطة الشركة وتعمل كمدير للصناديق نيابةً عن حاملي الوحدات	صناديق إدارة: صندوق دراية لتمويل المتاجرة الصندوق السعودي للخدمات اللوجستية صندوق دراية للطروحات الأولية صندوق دراية للدخل العقاري (١) صندوق دراية للدخل العقاري (٢) صندوق درة الخليج العقاري صندوق دراية المرن للأسهم السعودي صندوق دراية الخاص رقم ١٠٠
	<u>أطراف ذوي علاقة آخريين:</u>
رئيس مجلس الإدارة	طه القويز
مساهم في الشركة	ركن الدراية
مساهم في الشركة	شركة عبد العزيز الجماز وإخوانه

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة (تابع)

فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

مبلغ المعاملات

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣٥٢,٢٠٠	١,٧٧٤,٩٢٢	أتعاب أوان مقابل خدمات استشارية	ركن الدراية
٢٢٠,٧٩٤	-	سداد قرض	طه القويز
٤,٣٢٤,٨٣٠	-	إيرادات إيجار	شركة عبد العزيز الجماز وإخوانه

فيما يلي ملخصاً بحوافز أعضاء الإدارة العليا خلال السنة:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	رواتب ومزايا موظفين حصصة الموظفين في برنامج تملك الأسهم
١٥,٩١١,٣١٠	٩,٨٥٠,٨٢٢	
٣,٠٨٦,٩٧٨	-	
١٨,٩٩٨,٢٨٨	٩,٨٥٠,٨٢٢	

الأرصدة الناتج من المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

الرصيد الختامي	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	طبيعة المعاملات	إيضاح	المعاملات مع أطراف ذوي علاقة
١١,٠١٧,٩٤٠	٢٨,٢٠٣,٠٧٦	استثمارات متاحة للبيع	٩	صندوق دراية لتمويل المتاجرة	
٢٢,٩٣٠,٦٢٥	٢٥,٤٨٩,٦٩٧	استثمارات متاحة للبيع	٩	صندوق درة الخليج العقاري	
-	١٠,٠٧٣,٣٠٠	استثمارات متاحة للبيع	٩	صندوق دراية للدخل العقاري (١)	
١٢,٨٦٦,٥٧٣	٥,٧٥٠,٥٦٣	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة	٥	صندوق دراية للطروحات الأولية	
١,٢٩٧,٨٨٨	٢٤٥,٦٦٥	ذمم مدينة		ركن الدراية	
-	٤٠,٠٠٠	ذمم مدينة		صندوق دراية الخاص رقم ١٠٠	
-	١,١٥٦,٤٥١	ذمم مدينة		صندوق دراية للدخل العقاري (١)	
-	٨٥٥,٣٩٠	ذمم مدينة		صندوق درة الخليج العقاري	
-	٣٢٣,٩١٥	ذمم مدينة		صندوق دراية للدخل العقاري (٢)	
-	٥٦٢,١٢٠	ذمم مدينة		الصندوق السعودي للخدمات اللوجستية	
-	١٠٥,٧٥١	ذمم مدينة		صندوق دراية المرن للأسهم السعودي	
-	٦٢,٢٤٧,٠٠٧	شراء ذمم عملاء وساطة	٢٦,٦	صندوق دراية لتمويل المتاجرة	

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الموجودات المالية المحملة على قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه والاستثمارات والموجودات والمطلوبات المتداولة الأخرى.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. النقدية وما في حكمها وأتعاب وساطة مستحقة ومطلوب من أطراف ذوي علاقة والموجودات المتداولة الأخرى هي فئة الموجودات المالية الهامة التي تحمل مخاطر إئتمان. يتم إدارة مخاطر الإئتمان بواسطة الشركة بتقيد تعاملها مع أطراف ذوي ملاءة إئتمانية والمراقبة المستمرة للأطراف الأخرى.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواءً كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل تخص الاستثمارات الفردية أو مصدر الاستثمار أو عن عوامل تؤثر على كامل الاستثمارات المتداولة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر السوق بصورة مباشرة نظراً لأنها لا تستثمر في أسهم مدرجة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تعتبر الشركة معرضة لمخاطر السوق بصورة غير مباشرة من خلال استثمارها في صناديق مدارة (إيضاح ٤) التي تقدم تمويل مضمون بالكامل لعملاء المتاجرة للشركة للاستثمار في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية.

مخاطر السيولة

هي المخاطر التي قد تواجهها الشركة من حيث صعوبة توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزامات الشركة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة وصعوبة توفير التمويل اللازم لمقابلة الإلتزامات والتعهدات لحاملي وحدات الصناديق المدارة لمقابلة طلبات الإسترداد.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالمراقبة بصورة منتظمة للتأكد من توفر التمويل اللازم لمقابلة التزامات السيولة للشركة. تم إعادة التوازن للموجودات التمويلية للصناديق المدارة لإدارة السيولة حيث أن هذه الموجودات المالية يمكن تسيلها خلال ٥ أيام عمل.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي ولا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات هامة.

القيمة العادلة

تعتبر القيمة العادلة القيمة التي يمكن بموجبها تبادل أصل أو سداد إلزام ما بين أطراف ذوي دراية ولهم الرغبة وتتسم بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة. ونظراً إلى أن إعداد القوائم المالية المرفقة يتم على أساس طريقة التكلفة التاريخية باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المكتناة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، فقد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٢٥ - المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة الكفاية المالية

وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية رقم ص/٦/١١٠٩٨/١٤ بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٤ والذي يقرأ بالتوافق مع المادة ٧٤ (ب) من قواعد الحيطرة الصادرة عن الهيئة (القواعد)، وفيما يلي قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي نسبة رأس المال للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧٦,٠٢٢	١٦٨,٨٤٨	قاعدة رأس المال
٤١٨	٣,٢٧٦	الركيزة الأولى من رأس المال
١٧٦,٤٤٠	١٧٢,١٢٤	الركيزة الثانية من رأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
٤٠,٤١٧	٦٠,٤٧٧	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣٠٤	٣,٣٧٧	مخاطر الائتمان
١٧,١١٧	١٥,٩٧٨	مخاطر السوق
٥٧,٨٣٨	٧٩,٨٣٢	المخاطر التشغيلية
		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣,٠٥	٢,١٦	إجمالي نسبة رأس المال
١١٨,٦٠٢	٩٢,٢٩٢	الفائض في رأس المال

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ - المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة الكفاية المالية (تابع)

- أ) تم استخراج المعلومات المذكورة أعلاه من نموذج الكفاية المالية الشهري ل ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على التوالي كما قدم هيئة السوق المالية.
- ب) تتكون قاعدة رأس المال من الركييزة الأولى والركييزة الثانية لرأس المال وفقاً للمادة (٤) و (٥) من قواعد الحيغة المالية. يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من قواعد الكفاية المالية.
- ج) يجب على الشركة الحفاظ على رأس مال كافي كما تحدده الركييزة الأولى من القواعد. ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.
- د) ينبغي على الشركة الإفصاح سنوياً عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركييزة الثالثة من قواعد الحيغة المالية على موقع الشركة الإلكتروني. لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

٢٦ - التزامات محتملة

تم رفع قضايا على الشركة من قبل بعض عملاء الوساطة الذين انخفضت قيمة أسهمهم عن قيمة التمويل المقدم من الشركة، حيث يطالبون الشركة بما يقارب ٤٨ مليون ريال سعودي كونها لم تقم بتسييل محافظهم عندما بلغت نسبة التغطية أقل من ١٢٥٪ من قيمة التمويل. علماً بأن اتفاقية التمويل تنص على "أن الشركة غير ملزمة بتسييل المحافظ عند أي مستوى وإنما يتم ذلك بناءً على تقدير الشركة ولها مطلق الحرية في تحديد الأصول التي تعرض للبيع ويتعهد العميل بعدم الطعن في قرارها بهذا الشأن، وعليه لا تتحمل الشركة أية مسؤولية عن عدم ممارسة هذه الحقوق لأي سبب كان". كما هو مذكور في البند "١٢" من اتفاقية التمويل، والتي نصت كذلك في البند "١٦" "بأن الشركة لن تكون مسؤولة عن أية خسائر أو أضرار (بما في ذلك خسارة الأرباح) يتكبدها العميل من جراء اتخاذ الشركة لأي إجراء بموجب بند حقوق التصفية كما أنها لا تتحمل أية مسؤولية في حالة عدم ممارسة الإجراءات المنصوص عليها في هذا البند"، ومن جميع ما ذكر أعلاه فإن إدارة الشركة ترى أن الوضع القانوني للشركة قوي.

٢٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠١٧ م).