



التقرير السنوي  
لشركة دراية  
المالية (مساهمة  
مقفلة)

2015

## قائمة المحتويات

2	أعضاء مجلس الإدارة.....
3	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
4	قصتنا.....
6	أسرتنا.....
7	إنجازاتنا.....
7	إدارة الأصول.....
7	الاستثمار العقاري.....
8	فريق الاستثمار.....
8	الوساطة.....
9	تقنية المعلومات والعمليات.....
10	علاقات وخدمات العملاء.....
10	جاهزية الأنظمة وجودة الخدمة.....
10	المطابقة والالتزام.....
10	إدارة المخاطر.....
12	أداؤنا.....
16	حوكمتنا.....
16	مجلس الإدارة.....
17	لجنة المراجعة والتدقيق.....
18	لجنة المطابقة والمخاطر.....
19	لجنة الترشيحات والمكافآت.....
20	المكافآت والتعويضات.....
20	المراجعة الداخلية.....
21	قوائمنا المالية.....

أعضاء مجلس الإدارة



الأمير فهد بن سعد آل سعود



محمد بن عبدالله القويز



طه بن عبدالله القويز



زكي بن عبد العزيز الشويعر



فارس الراشد الحميد



إبراهيم بن عبد العزيز الجماز



خالد بن محمد أبا الخيل

### كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة/ أعضاء أسرة دراية المالية سلمهم الله

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. وبعد،،،

يسر مجلس إدارة دراية المالية أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م والذي يلقي الضوء على أداء الشركة وأنشطتها الأساسية ونتائجها التشغيلية، إضافة إلى قوائمها المالية التفصيلية.

بدأ عام 2015م بوتيرة قوية ومتفائلة حيث ارتفع مؤشر سوق الأسهم السعودية (تداول) بنسبة 16% من بداية العام وحتى أعلى نقطة له في 2015/04/30م. ولكن الشق المتبقي من العام اتسم بموجة من الانخفاضات في مؤشر (تداول) قاربت 30% من أعلى نقطة، وذلك كردة فعل لانخفاض أسعار النفط خلال الفترة ذاتها، وتخوف المجتمع الاستثماري من تأثير ذلك على معدل إنفاق الدولة وعلى معدلات النمو في أرباح الشركات. وبنهاية العام أقفل مؤشر تداول منخفضاً بنسبة تقارب 19% عن مستوياته في بداية العام. كما زامن الانخفاض في معدلات السوق في عام 2015م انخفاضاً في قيمة تداولات الأسهم السعودية، حيث بلغ معدل التداولات اليومية في عام 2015م 6.6 مليار ريال سعودي وذلك بانخفاض يبلغ حوالي 23% عن عام 2014م والبالغ معدل تداولاته اليومية 8.6 مليار ريال سعودي. وعلى صعيد قطاع إدارة الأصول في السعودية فقد استمر انخفاض عدد المستثمرين في الصناديق الاستثمارية للعام العاشر على التوالي مسجلاً انخفاضاً بنسبة 3.7% من 246 ألف مشترك في عام 2014م إلى 237 ألف مشترك بنهاية عام 2015م، كما انخفضت أصول الصناديق الاستثمارية خلال الفترة ذاتها بنسبة 7.3% من 110.7 بليون ريال سعودي إلى 102.9 مليار ريال سعودي.

وبالرغم من هذه البيئة الاستثمارية الصعبة فقد استمرينا في دراية بتقديم وتطوير رسالتنا بأن نكون (المنشأة المالية الأكثر إثراءً، بتطوير المنتجات الأكثر ابتكاراً، والخدمات الأكثر إرضاءً)، هذا مكننا والله الحمد من الاستمرار في تنمية أعمالنا وأرباحنا وصولاً لأرباح قياسية جديدة خلال عام 2015م بلغت 52.6 مليون ريال سعودي، وذلك بالرغم من ظروف السوق المتقلبة، كما استمرت دراية في توطيد مكانتها كأكبر شركة استثمارية مستقلة في كل من المملكة العربية السعودية ومنطقة الشرق الأوسط في أعمال الوساطة. وهذا الاستمرار في النمو لم يكن بالإمكان لولا توفيق الله ثم تكاتف كافة الأفراد في أسرة دراية، بدءاً منكم مساهمي دراية الأفاضل على ثقتم ودعمكم المستمر لهذه المنشأة منذ تأسيسها، بالإضافة إلى عملائنا الكرام الذين أولونا ثقتهم واستأمنونا بأموالهم، وهيئة السوق المالية التي عملت على رعاية قطاع الاستثمار وتنظيمه، وأسرة عملنا الدؤوبة التي عملت على التوفيق بين مصالح ومطالب الجهات المختلفة بشكل احترافي. فباسمي ونيابي عن كافة إخوتي أعضاء مجلس الإدارة نتقدم لكم جميعاً بالشكر الجزيل والعرفان ونتمنى أن نظل دوماً عند حسن ظنكم وأهلاً لثقتكم.

وبالتطلع إلى المستقبل، فإن ضبابية الأفق الاقتصادي والتقلبات العالية في أسواق المال، بالإضافة إلى بعض التغييرات المرتقبة في بعض لوائح وتعليمات هيئة السوق المالية، كل ذلك قد يقوض من قدرة دراية على تحقيق نفس مستويات الربحية والنمو التي حققتها في الأعوام السابقة، والعمل جارٍ الآن على دراسة الآثار المحتملة من ذلك وردة الفعل الأنسب من حيث والمنتجات والخدمات التي قد تكون أنسب للعملاء في هذه الحقبة الاقتصادية.

وعملاً برؤية دراية ومنهجها، فإن كل ما يسعني قوله في الختام لكافة أسرة دراية من مساهمين وعملاء ومنظمين ومنسوبيين هو (توقع أكثر) في المستقبل بإذن الله.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

طه بن عبدالله القويز  
رئيس مجلس الإدارة



### قصتنا

في قطاع المال والأعمال، تلعب التكنولوجيا دوراً جوهرياً في مستوى الخدمة المقدمة وجودتها. فأغلب الشركات المالية أصبحت تعتمد اعتماداً كبيراً على أدوات التحليل العلمي لمؤشرات الأسواق، وعلى أدوات الاستقراء والاستنباط، وعلى الأنظمة التشغيلية المتقدمة، وأدوات النظم الأكثر حداثة. ولكن الأهم من هذا كله، هو آلية استخدام التقنيات المتوفرة محلياً ودولياً، وتسخيرها بأفضل طريقة ممكنة لخدمة عملاء المنشأة المالية على أكمل وجه.

بالتالي، يكون النجاح حليف المنشآت التي تقدم الحلول المميزة والابتكارية عن ماجرت عليه العادة بين الآخرين، فهي بذلك تتجاوز نجاحات شبيهاتها وتلبي رغبات لم تلبى من قبل. لذلك، وفي (دراية) وضعنا نصب أعيننا أن لا نكون كسابقينا ويكون اعتمادنا الكلي على الأدوات التقنية فقط! ونغفل عن الجانب الابتكاري والابداعي في تصميم المنتجات والخدمات المقدمة من قبل دراية.

فكان الهدف الأول ومنذ التأسيس، هو تجاوز كل توقعات المستثمر سواء كان فرداً أو منشأة ومنحهم ما يتوقعونه وأكثر ضمن نطاق احترافي عالي. لذلك وضعنا نصب أعيننا هدفنا بأن تكون دراية:

### المنشأة المالية الأكثر إثراءً بتقديم المنتجات الأكثر ابتكاراً والخدمات الأكثر إرضاءً

ومن هذا المنطلق جاءت فكرة رايتنا:

### توقع أكثر

إذ نسعى لأن نتجاوز توقعات متابعينا ونمنح عملائنا التجربة الاستثمارية الأكثر إثراءً على مستوى الخدمة والتفاعل والعوائد المادية والمعنوية، ونؤمن بأنه لزاماً علينا أن نكون أهلاً لهذه التوقعات على كافة الأصعدة لنبرر بقائنا ونموننا.



### منتجاتنا وخدماتنا

المتابعون لمسيرة (دراية) منذ انطلاقتها، يتفهمون مصدر افتخارنا بكوننا أصحاب بعض الحلول الاستثمارية الأكثر ابتكاراً في أسواق المال بالمنطقة. فمنذ انطلاقتنا، تجاوزنا التوقعات الأولية لكل المتابعين، وكنا المطورين لأول منصة متكاملة وموحدة لتداول الأسهم المحلية والإقليمية والعالمية عبر حساب واحد وموقع واحد. كما اطلقنا أول سوق لتداول وحدات الصناديق الاستثمارية في المنطقة، وأول صندوق لتمويل المتاجرة وإدارة السيولة بأعلى العوائد في المنطقة.

مسيرتنا المختلفة عن أغلب المنافسين، تأتي من بيئتنا الداخلية المختلفة، فنحن نبدأ كل يوم عمل بدراسة ومناقشة احتياجات عملائنا المتجددة في ظل أسواق المال المحلية الإقليمية والعالمية والبدائل الاستثمارية المتاحة، ثم نحرض على توفير أفضل البدائل التي تلبي تلك الحاجات. لذلك، إن لم نجد المنتج الذي يلبي كل ما يطلبه العميل، ببساطة نقوم نحن بتصميمه وتقديمه له.

وتقدم اليوم دراية منتجاتها المبتكرة في المجالات الرئيسية التالية:

(1) أول خدمة للتداول الموحد عبر كافة الأسواق المالية، (كالسعودية والإمارات وقطر والولايات المتحدة) والتي تمكن عملاء دراية من التداول والوصول السلس والمباشر لمختلف الأسواق المحلية والإقليمية، والدولية عبر منصة التداول الموحد وحساب استثماري واحد للعميل. إضافة لذلك، تقديم دراية العديد من الحلول المبتكرة والوسائل المساعدة على التداول لمختلف شرائح العملاء على اختلاف خبراتهم الاستثمارية.

(2) أول سوق موحد لتداول وحدات الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية والشرق الأوسط، والذي يمكن المستثمر من الوصول إلى أكبر تشكيلة من الصناديق الاستثمارية المرخصة والمقدمة من شركات استثمارية متعددة من خلال موقع واحد ومنصة إلكترونية موحدة، هذه المنتجات تستثمر في كافة الفئات الاستثمارية (كالأسهم، والصكوك، والمرابحة...إلخ). وبهذا فإن دراية تتيح الاستثمار في أوسع تشكيلة استثمارية في المنطقة عبر حساب واحد وموقع واحد.

(3) حلول مبتكرة لإدارة السيولة الفائضة، والذي تتميز فيه دراية عبر صندوق دراية لتمويل المتاجرة بتقديم أعلى العوائد للعملاء الراغبين في إدارة سيولتهم الفائضة بعوائد مستقرة ومخاطر منخفضة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مقارنة بمنتجات إدارة السيولة الأخرى من مرابحة وغيرها.

(4) إدارة الأصول، والتي تتميز فيها دراية بإدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية الخاصة لعملائها بما يتماشى مع متطلباتهم (سواءً أكانت لإدارة الأسهم، أو الصكوك، أو المرابحة، أو عبر محافظ استثمارية متنوعة تناسب احتياجات العميل).

(5) الصناديق العقارية، والذي يمكن المستثمرين من المشاركة في مشاريع التطوير العقاري بالإضافة إلى المشاريع العقارية المدة (على حد سواء).

(6) الاستشارات الاستثمارية، حيث تقدم دراية المشورة للمستثمرين بشأن استراتيجية الاستثمار و تصميم المحافظ الخاصة بما يناسب أهدافهم المالية، ومن خلال مساعدتهم على الاختيار من بين المنتجات الاستثمارية المتعددة في أسواق المال.



### فريق الإدارة العليا

**عماد نقرش**  
الرئيس التنفيذي التجاري

**محمد الشماسي**  
الرئيس التنفيذي الاستثماري

**محمد القويز**  
الرئيس التنفيذي

**بلال بشناق**  
الرئيس التنفيذي المالي

**ثامر الشعيبي**  
الرئيس التنفيذي للعمليات

نؤمن في دراية بأن الإبداع والابتكار في طرح المنتجات وخدمة العملاء لا يأتي إلا من رحم البيئة الوظيفية المبدعة والبعيدة عن التقليدية المتبعة في أغلب المنشآت التجارية. لذلك كان أحد أهم عوامل نجاحنا في دراية هو استثمارنا وتركيزنا على زرع روح المبادرة، والتحدي، وحيوية الشباب ضمن فريقنا الاحترافي والديناميكي والذي حققنا من خلاله منظومة مهنية متينة. أهم الأمثلة على ذلك، هو سياستنا في التوظيف، فهناك سؤال واحد يتبادر لأذهاننا عند البحث عن الشخص المناسب وهو: «من هو الأصلح والأكثر ابداعاً لأداء هذا العمل؟» وذلك على نقيض العديد من الشركات الأخرى التي تعتمد على عنصر العمر وعدد سنوات الخبرة.

بلغ أعضاء أسرة دراية 93 فرداً بنهاية عام 2015م، كما بلغت نسبة أعضاء الأسرة السعوديين 66% من إجمالي أعضاء الأسرة، ونسبة الإناث 31% من إجمالي أسرة دراية. وقد انعكس نجاحنا في توفير بيئة عمل مشوقة للإنجاز إيجابياً على معدل دوران العمل حيث لم تتجاوز نسبة الاستقالات 5% خلال العام، مما يمثل إحدى أدنى معدلات تغير الموظفين في القطاع الاستثماري والشركات المنافسة.

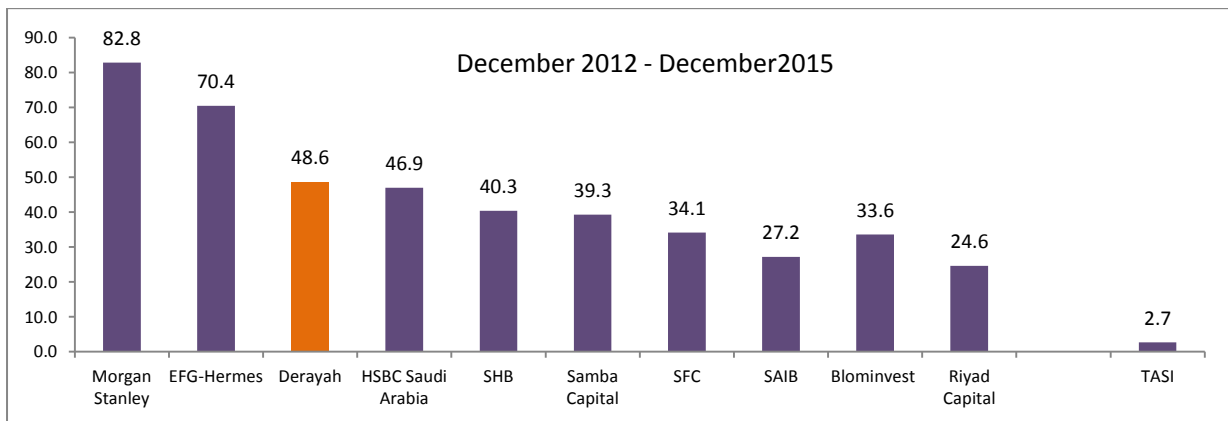
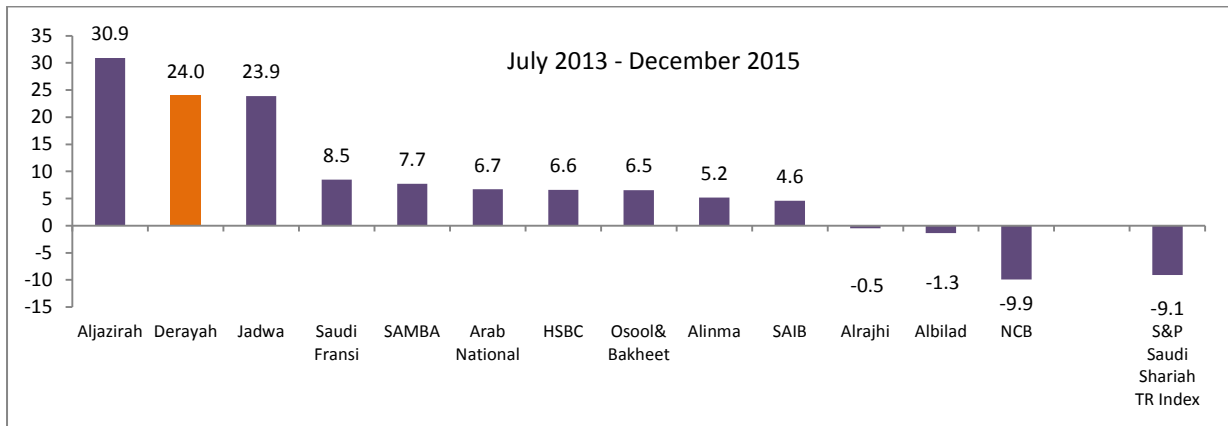


### إنجازتنا

#### إدارة الأصول

على الرغم من التحديات الكبيرة و الخسائر التي لحقت بالأسواق المالية في المملكة و منطقة الخليج خلال النصف الثاني من عام 2015، فقد تمكنت الإدارة من تحقيق نسب نمو ممتازة في حجم الاعمال في ظل التراجع الكبير للأسواق المالية. حيث ارتفع حجم الأصول المدارة من قبل دراية الى 2.25 مليار ريال مرتفعاً بحوالي 13% عن العام المنصرم. وقد ساهم في هذا النمو اطلاق صندوق استثماري جديد و هو صندوق دراية للاكتتابات الاولية، و كذلك النمو المتواصل في حجم المحافظ الخاصة المدارة من قبل دراية رغم التراجع في حجم صندوق دراية لتمويل المتاجرة.

فعلى الرغم من تراجع مؤشر السوق السعودي (تاسي) بنسبة 17.1%، تمكن الفريق من تحقيق أداء يتفوق بشكل كبير على أداء المؤشر العام. ونود أن نشير إلى الأداء المتميز للمحافظ الخاصة منذ انطلاق هذه الخدمة لدى دراية خلال الثلاث سنوات الماضية (مرفق 1 و 2)



#### الاستثمار العقاري

تواصل العمل في مشروع درة الخليج العقاري وقد تم إعادة هيكلة المشروع وتم تغيير المطور العقاري إلى شركة دار و إعمار للتطوير العقاري، وهي شركة متخصصة في مجال التطوير السكني في المنطقة الشرقية و الرياض. يمتلك المطور الجديد

## التقرير السنوي لشركة دراية المالية (مساهمة مقللة)

سجل حافل بالنجاحات حيث انجز تطوير أكثر من 1000 وحدة سكنية. هذا وقد بدأت الاعمال الانشائية خلال الربع الرابع من 2015 و يتوقع الانتهاء في نهاية 2017. ونعمل حالياً على تطوير منتجات عقارية جديدة.

### فريق الاستثمار

تم خلال عام 2015 تدعيم فريق الاستثمار بكوادر بشرية و ذلك لمواكبة نمو الأعمال لدى دراية. حيث تم انشاء إدارة تعنى بتطوير المنتجات الاستثمارية ووضع الهياكل المالية و القانونية المناسبة.

### الوساطة

استمرت خدمات الوساطة لدى دراية في النمو خلال عام 2015م ، حيث ارتفعت حصتنا السوقية من القيم المتداولة من 3.00% في عام 2014م وصولاً إلى 3.76% في عام 2015م ، وقد حافظت دراية على الترتيب العاشر للعام الثاني على التوالي من بين 29 منافس والأول من بين الشركات الاستثمارية المستقلة (أي غير التابعة للبنوك التجارية)، ويوضح المرفق 3 أدناه تسلسل الحصة السوقية لدراية منذ بداية عام 2011م وحتى نهاية العام 2015م.

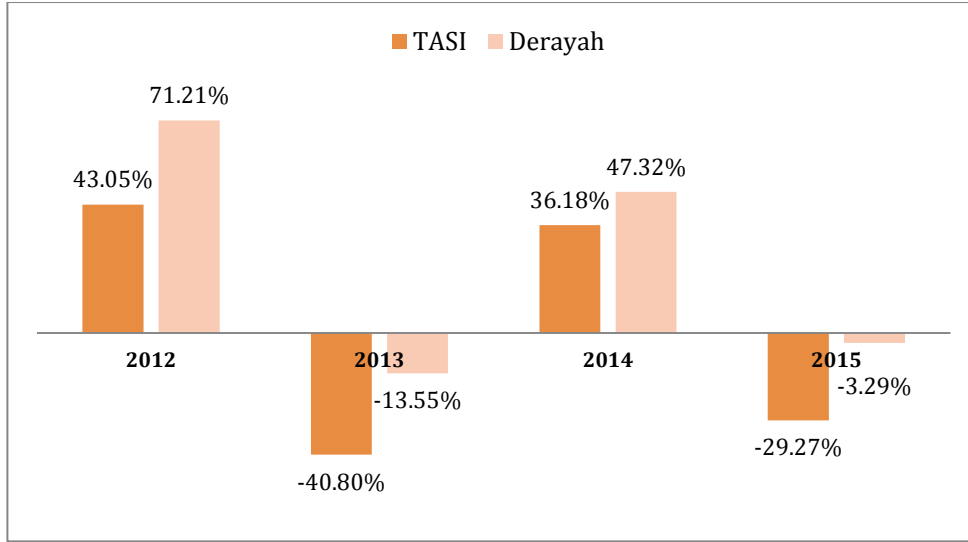
مرفق 3: الحصة السوقية لدراية من القيم المتداولة في سوق الأسهم السعودي (تداول) منذ بداية 2011م وحتى نهاية 2015م



المصدر: النشرة الإحصائية لسوق الأسهم السعودية (تداول)

وبالرغم من أن تداولات السوق السعودي بشكل عام قد انخفضت بنسبة -22.6% خلال العام 2015م، إلا أن زيادة حصتنا السوقية في العام نفسه مكننا من المحافظة على معدل التداولات في دراية بما يقارب 124 مليار ريال سعودي في عام 2015م بالمقارنة مع نحو 128 مليار ريال سعودي في عام 2014م، . والمرفق 4 أدناه يوضح التغير في تداولات دراية بالمقارنة مع تداولات سوق الأسهم السعودي (تداول) خلال الفترة 2012م إلى 2015م.

مرفق 4: معدل النمو لمجموع تداولات دراية مقارنة بمجموع تداولات سوق الأسهم السعودي (تداول) خلال 2012م إلى 2015م



وعلى صعيد المنتجات، فقد تم في عام 2015م إطلاق خدمة "سلة الأوامر" والتي أطلقت على مستوى السوق السعودي والأسواق الخليجية والعالمية، والتي تتيح لمستخدميها رسم الخطة الاستثمارية الكاملة للمركز المالي قبل افتتاحه عبر إدخال الأوامر الخاصة بهم وحفظها (سواء كانت أوامر بيع أو شراء) إلى الوقت الذي يرغبون في تنفيذها. وتتيح سلة الأوامر للعميل إدخال أوامر الشراء وحفظها حتى في حالة عدم توفر السيولة في المحفظة، كما تتيح هذه الخاصية إدخال الأوامر وحفظها بالسلة دون تطبيق لحدود نسبة التذبذب  $\pm 10\%$ .

كما تم أيضاً إطلاق خدمة "معلومات تمويل الهامش" وهي خاصة للعملاء المستفيدين من التمويل بالهامش مع دراية بحيث يتم فيها عرض جميع تفاصيل الهامش الخاصة بالمحفظة، والتي تحتوي على تفاصيل كاملة ودقيقة لنسبة التغطية الائتمانية ومبلغ الهامش وأصول المحفظة وتاريخ انتهاء العقد، وتفاصيل أخرى تمكن العميل من الوصول للسلس والمباشر لكل ما يهمه من معلومات الهامش دون الرجوع إلى وسائل مساعدة أخرى كإجراء العمليات الحسابية أو التواصل الهاتفي معنا.

### تقنية المعلومات والعمليات

أحد أهم القطاعات التي توليها دراية اهتماماً عالياً هو جودة الأنظمة وتطويرها ضمن قسم تقنية المعلومات والعمليات. فقد تم خلال العام المنصرم تحديث كامل لأنظمة التداول في دراية المالية وذلك للتوافق مع نظام السوق المالي الجديد (اكستريم). النجاح الباهر لهذا التحديث، جعل دراية في مصاف أولى الشركات المالية التي تنجز هذا التحديث في وقت يعتبر قياسياً مقارنة بحجمه ودقته.

إضافة إلى ذلك، نجح قسم تقنية المعلومات في إطلاق نظام (آدفنت) لإدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية والذي يعد أحدث الأنظمة عالمياً وأكثرها تطوراً، مما يساعد فريق الاستثمار لدى دراية على إدارة الأصول بأكثر فعالية ممكنة والتوسع في إدارة عدد أكبر من المحافظ الخاصة والصناديق الاستثمارية والأسواق الأخرى إقليمياً ودولياً.

### علاقات وخدمات العملاء

لأننا نؤمن بأن عملاء دراية يستحقون أعلى مستويات الخدمة، فإن أهم القطاعات التي أوليناها جزءاً كبيراً من الاهتمام كان قسم خدمات العملاء، فتمكنا من تطبيق وتفعيل نظام الحلول من أول اتصال في محاولة لتسهيل أي عقبة تواجه العميل من أول اتصال بمركز خدمات العملاء، وذلك دون المساس أو التأثير على الوقت المستغرق للإجابة على العميل حيث ما زال يصنف بأنه أحد الأسرع ضمن الشركات المنافسة.

إضافة إلى ذلك، ازدادت عدد الدورات التدريبية والتنقيفية لموظفات مركز خدمة العملاء بما يعادل 50% عن الدورات المقدمة خلال عام 2014م، مما ساهم بشكل مباشر في رفع مستوى الخدمة، وتقليل الحاجة للاعتماد على الأقسام الداخلية الأخرى قبل الإجابة على العميل.

نظراً لما سبق ذكره، انخفضت عدد شكاوى العملاء خلال 2015 بنسبة 70% عن العام السابق، وأصبحت تمتلك دراية أحد أعلى معدلات رضا العملاء وأقل معدل للشكاوى مقارنة بالنسبة المعتادة في المجال المالي.

### جاهزية الأنظمة وجودة الخدمة

بالرغم من النمو الكبير في أحجام وأعمال العملاء، فقد حافظت الشركة على نسبة استعدادية وجاهزية عالية في أنظمة التداول بلغت 99.95% خلال عام 2015م. هذه الجاهزية العالية بالإضافة إلى المستوى المتميز من الخدمة الذي عُرفت به دراية ساهم بانتشار صيت دراية ضمن مجتمع المتداولين وباستمرار معدل الرضى المرتفع لعملائنا خلال العام والذي وصل إلى 94%.

### المطابقة والالتزام

تولى قسم المطابقة و الالتزام ومكافحة غسل الأموال مسؤولية أعمال رقابة الالتزام اليومية ووضع الاستراتيجية وتخطيط أنشطة رقابة الالتزام. كما حرص على التأكد من واجبات جميع الموظفين فيما يتعلق برقابة الالتزام والتأكد من معرفة جميع الموظفين بهذا الواجب والتزامهم بتنفيذه. إضافة إلى ذلك، فقد حرص القسم على الالتزام بجميع الشروط الرقابية واستيفاء أعلى معايير السلوك المهني على جميع المستويات.

### إدارة المخاطر

رغم تركيزنا العالي في دراية على متابعة وتيرة النمو خلال السنوات الأخيرة ونجاحنا في الحفاظ عليها، إلا أننا حرصنا على عدم اهمال المخاطر ذات العلاقة والتي قد تواجه شركات القطاع المالي. لذلك، فقد تبنى قسم إدارة المخاطر في دراية أحدث الأساليب والطرق العملية لإدارة المخاطر التالية:

#### 1. مخاطر الائتمان

قمنا في دراية بهيكله مستويات المخاطر الائتمانية التي نديرها عن طريق تحديد المخاطر المقبولة والمتعلقة بالمقترضين الأفراد أو المجموعات أو حتى القطاعات الصناعية، بما يتوافق مع متطلبات

هيئة السوق المالية. إضافة لذلك، فإن لجنة لجنة الائتمان والاستثمار وقسم إدارة المخاطر الائتمانية تقوم بمراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتخضعها لمراجعة منتظمة.

### 2. مخاطر السوق

نجحنا في إدارة مخاطر السوق في شركة دراية باستخدام أدوات قياس المخاطر المختلفة، ومراقبة الحدود الواجب مراعاتها في إدارة دراية لاستثماراتها الخاصة. ويتم تحديد حدود الاستثمار والمتاجرة في أصول دراية من خلال لجنة لجنة الائتمان والاستثمار بناء على التحليلات التي يقوم بها قسم الاستثمار بالتعاون مع إدارة المخاطر.

### 3. المخاطر التشغيلية

تمكنت من دراية خلال العام المنصرم من مراقبة حدود المخاطر التشغيلية بنجاح وذلك من خلال المراقبة الدورية للحدود الواجب مراعاتها وفقاً للسياسات الداخلية المعتمدة ومن خلال أنظمة دراية المؤتمتة والتي تقوم برصد وإصدار التقارير الدورية التي تتم مشاركتها مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة للأخذ بتوجيهاتهم والاستفادة من خبراتهم في تطوير آلية مراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية.

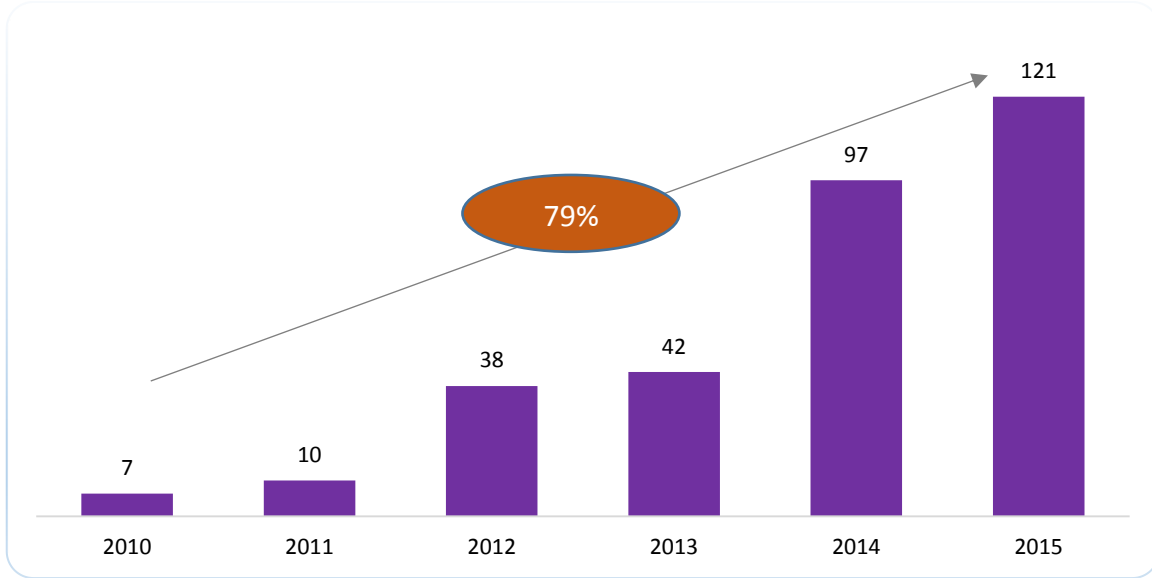
احترافية أفراد إدارة المخاطر ومتابعتهم المستمرة لأي من مؤشرات الخطر، ساهم وبصورة عالية في حماية دراية من المخاطر المنطوية تحت هذه المجالات والتي قد تهدد متابعة مسيرة دراية الناجحة في تنمية رأس المال والعوائد على الاستثمار.



## أداؤنا

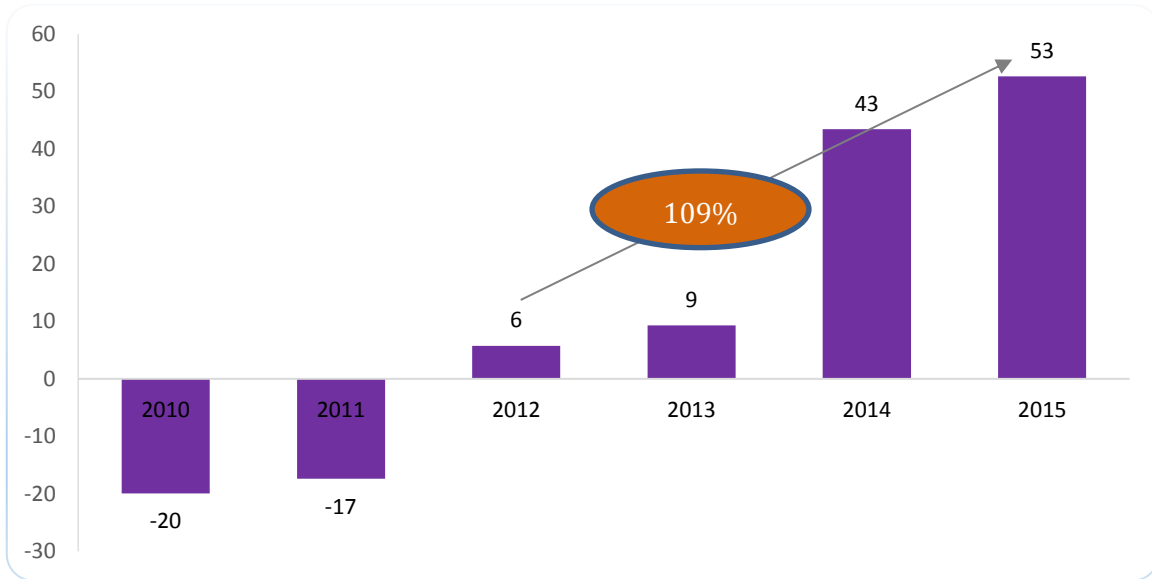
- نتيجة لما تقدم فقد تمكنت دراية وللمرة الأولى في تاريخها من تجاوز سقف المئة مليون ريال كإيراد سنوي، حيث تمكنت من تحقيق إيرادات إجمالية تعادل 121 مليون ريال سعودي في عام 2015م (مرفق 5)

مرفق 5: تسلسل الإيرادات في دراية مع نسبة النمو (2010م إلى 2015م) - مليون ريال سعودي



- وكننتيجة لسياسة دراية في إدارة مصاريفها بأعلى فاعلية، فقد حققت دراية والله الحمد في عام 2015م أرباح سنوية صافية للسنة الرابعة على التوالي بلغت 52.6 مليون ريال سعودي (بعد الزكاة والضرائب) بالمقارنة مع أرباح بلغت 43.5 مليون ريال سعودي في عام 2014م (بعد الزكاة والضرائب)، أي بزيادة نسبتها 21%. (مرفق 6)

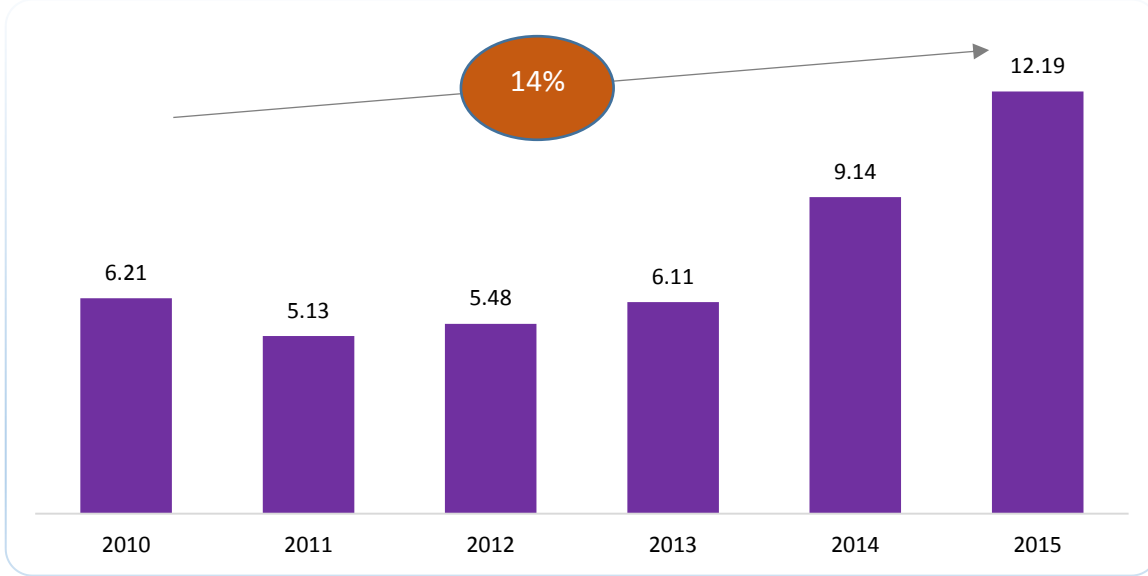
مرفق 6: تسلسل الأرباح في دراية (صافي الدخل) خلال الفترة (2010 إلى 2015) - مليون ريال سعودي



## التقرير السنوي لشركة دراية المالية (مساهمة مقفلة)

- تمكنت دراية المالية من زيادة صافي حقوق المساهمين لتصبح 196 مليون ريال بنهاية عام 2015م مقارنة بـ 139 مليون ريال بنهاية 2014م، مما أدى إلى ارتفاع القيمة الدفترية للسهم بنفس النسبة لتصبح 12.19 ريال/السهم بنهاية 2015 بعد أن كانت 9.13 ريال/السهم بنهاية 2014م. (مرفق 7)

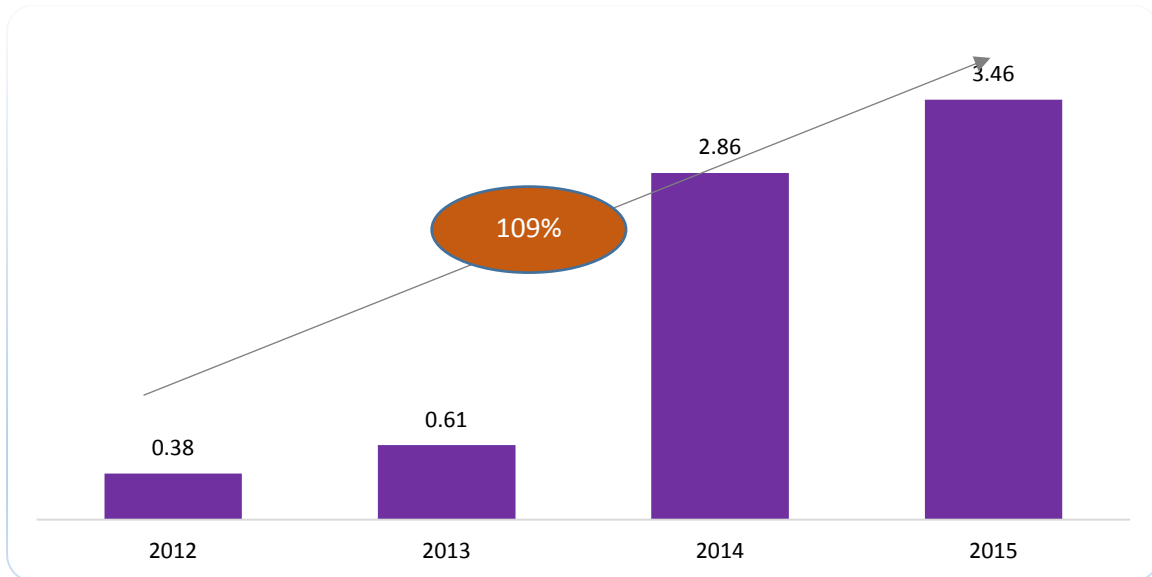
مرفق 7: القيمة الدفترية للسهم (2010 إلى 2015) - ريال/سهم



- ونتيجة للكفاءة العالية لدراية في استغلال موارد الشركة للوصول إلى أفضل العوائد فقد تمكنا بعد توفيق الله من تحقيق ما يلي:

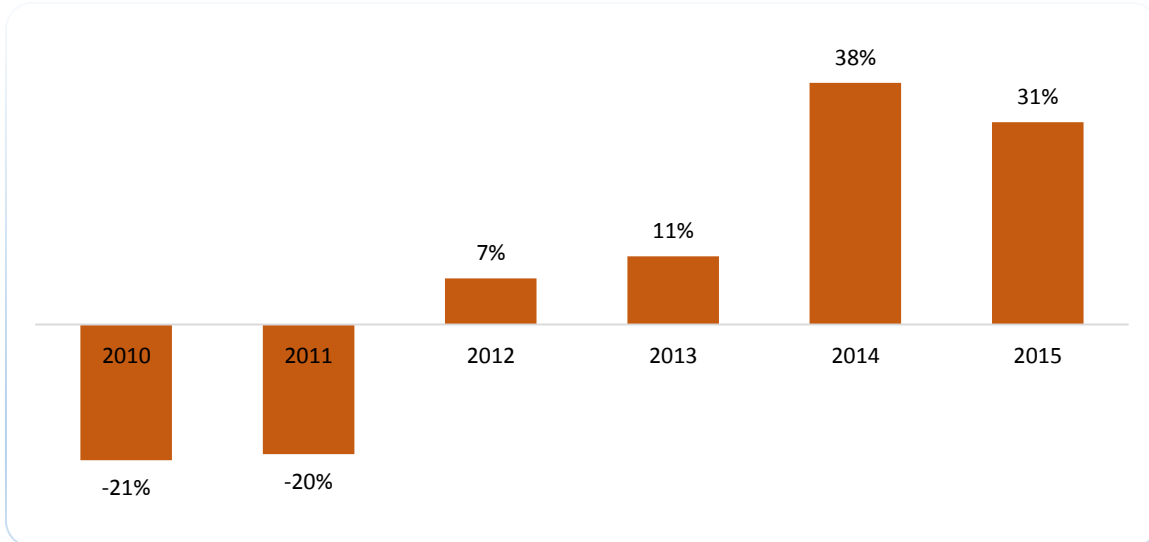
1. معدل العائد الصافي على السهم الواحد خلال عام 2015م بلغ 3.46 ريال سعودي للسهم مقارنة بـ 2.86 ريال سعودي للسهم خلال عام 2014م بما يعادل نمواً بنسبة 21% (مرفق 8)

مرفق 8: تسلسل العائد الصافي على السهم في دراية (2012م إلى 2015م) - ريال سعودي



## التقرير السنوي لشركة دراية المالية (مساهمة مقللة)

2. معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين بلغ 31% في عام 2015م مقابل 38% في عام 2014م، مع الأخذ بعين الاعتبار أن السبب في انخفاض معدل العائد على حقوق المساهمين يعود إلى ارتفاع حجم حقوق المساهمين بسبب الأرباح العالية التي تم تحقيقها خلال الفترة السابقة. (مرفق 9)
- مرفق 9: تسلسل معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين لشركة دراية المالية (2010م - 2015م)

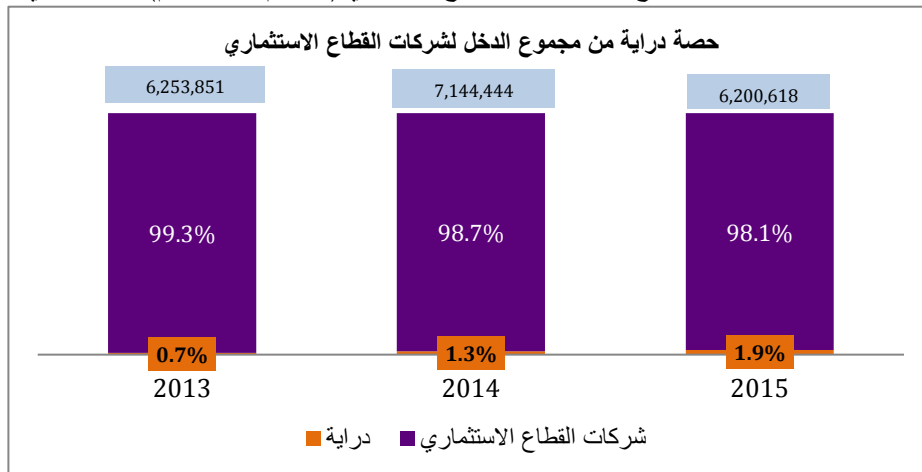


- ومن الجدير بالذكر في هذا الصدد هو أن النسبة الأكبر من إيرادات دراية والبالغة 95% كانت من رسوم وأتعاب نظير تقديمها لمنتجات وخدمات استثمارية لعملائها بينما العديد من الشركات الاستثمارية الأخرى تحقق أغلب عوائدها من استثمار رؤوس أموالها. ومن المأمول أن يضيف ذلك استقراراً أكبر في نشاط شركة دراية وتذبذب أقل في أرباحها بالمقارنة مع العوائد من استثمار رأس المال.

- وإذا تمت مقارنة أداء دراية خلال عام 2015م بأداء بقية القطاع الاستثماري فإن النتائج تكون على النحو التالي:

1. نجحت دراية في المحافظة على معدلات نمو الإيرادات المرتفعة حيث تمكنت من زيادة الحصة السوقية من مجموع إيرادات القطاع كاملاً بمعدل 46% لتصبح حصة إيرادات دراية من مجموع إيرادات القطاع كاملاً 1.9% خلال 2015، مقارنة بـ 1.3% خلال 2014. (مرفق 10)

مرفق 10: حصة دراية من مجموع الدخل لشركات القطاع الاستثماري (2013م إلى 2015م) - ريال سعودي

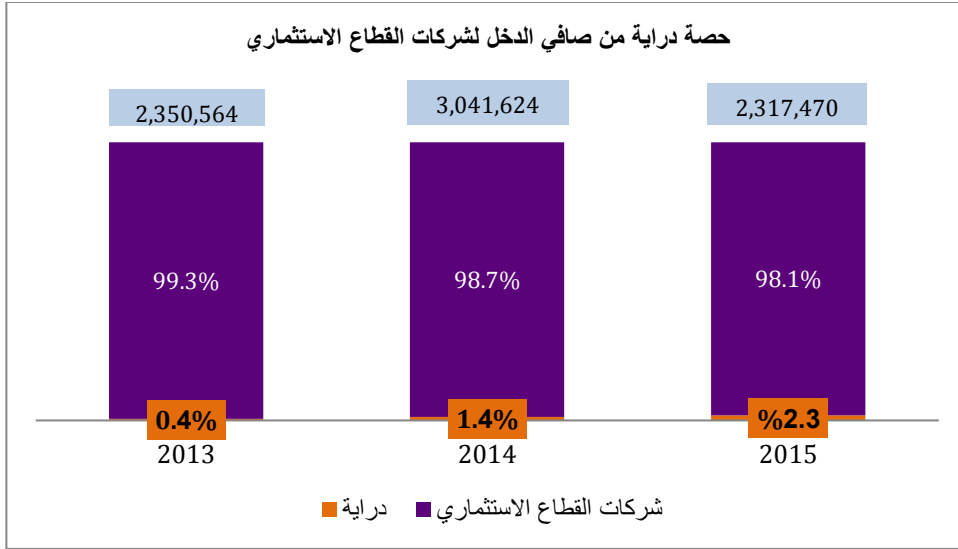


## التقرير السنوي لشركة دراية المالية (مساهمة مقفلة)

المصدر: النشرة الإحصائية النصف سنوية (الربع الرابع - 2015م) لهيئة السوق المالية

2. وكننتيجة لسياسة دراية الفعالة في إدارة مصاريفها ، فقد نجحت في تحقيق نمواً يعادل 64% في حصة دراية من صافي الدخل لشركات القطاع الاستثماري، والتي ارتفعت من 1.4% خلال 2014م، لتصبح 2.3% في عام 2015م. (مرفق 11)

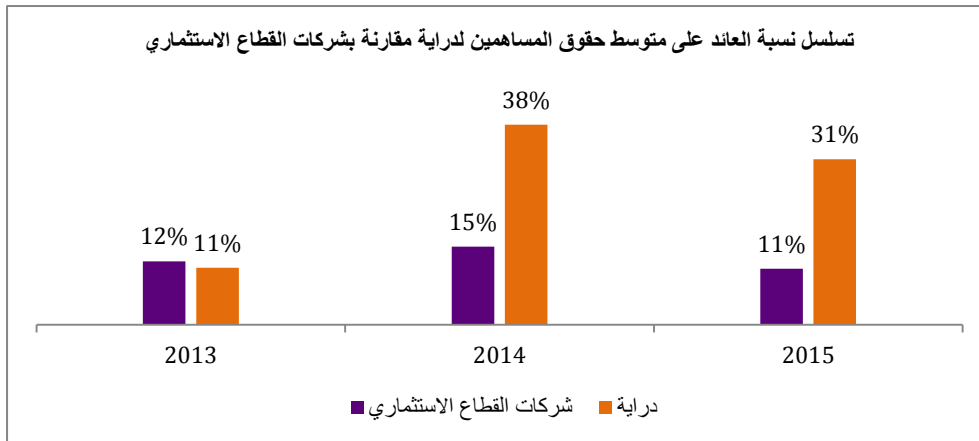
مرفق 11: حصة دراية من صافي الدخل لشركات القطاع الاستثماري (2013م الى 2015م) - ريال سعودي



المصدر: النشرة الإحصائية النصف سنوية (الربع الرابع - 2015م) لهيئة السوق المالية

3. في نفس السياق، حافظت دراية على أحد أعلى معدلات العوائد على متوسط حقوق المساهمين مقارنة بشركات القطاع الاستثماري. فعلى الرغم من انخفاض معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين لكامل شركات القطاع الاستثماري بما يعادل 26% خلال 2015م مقارنة بـ 2014م، إلا أن معدل العوائد على متوسط حقوق مساهمي دراية انخفض بما يقارب 18% فقط. (مرفق 12)

مرفق 12: تسلسل نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين لدراية مقارنة بشركات القطاع الاستثماري (2013م الى 2015م)



المصدر: النشرة الإحصائية النصف سنوية (الربع الرابع - 2015م) لهيئة السوق المالية

## حوكمتنا

لقد قامت الشركة بتبني مبادئ حوكمة الشركات والتي تتماشى مع المعايير الدولية والأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية. كما أوفت الشركة بمتطلبات تعميم حوكمة الشركات من حيث اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتهيئة البنية التحتية المناسبة للحوكمة.

## مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	
الاسم	المنصب
السيد/ طه بن عبدالله القويز	رئيساً
السيد/ محمد بن عبدالله القويز	عضواً ورئيساً تنفيذياً
السيد/ زكي بن عبد العزيز الشويعر	عضواً مستقلاً
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	عضواً مستقلاً
الأمير/ فهد بن سعد آل سعود	عضواً
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	عضواً
السيد/ فارس بن ابراهيم الراشد	عضواً مستقلاً

جدول اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

الإسم/ الحضور	18 فبراير	05 مايو	07 سبتمبر	11 نوفمبر	22 ديسمبر
السيد/ طه بن عبدالله القويز	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد بن عبدالله القويز	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ زكي بن عبد العزيز الشويعر	✗	✓	✓	✓	✓
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	✓	✗	✓	✓	✓
الأمير/ فهد بن سعد آل سعود	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ فارس بن ابراهيم الراشد	✓	✓	✓	✓	✓

الشركات الأخرى التي يقوم فيها أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجالس إدارتها بخلاف شركة دراية المالية هي كما يلي:

أسماء أعضاء الشركات الأخرى	الشركات الأخرى	صفة التمثيل
السيد/ طه بن عبدالله القويز	بنك الجزيرة	رئيس مجلس الإدارة
	شركة كيان السعودية للبتر وكيموايات	عضو مجلس إدارة
	شركة الإتصالات السعودية	عضو مجلس إدارة
	الشركة السعودية لهندسة وصناعة الطيران	عضو مجلس إدارة
السيد/ زكي بن عبد العزيز الشويعر	شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري	العضو المنتدب
	شركة الرؤية للتطوير (مملكة البحرين)	رئيس مجلس الإدارة
	شركة طريق الرؤية للدعاية والإعلان	رئيس مجلس الإدارة
	شركة أكوان العقارية	عضو مجلس إدارة
	شركة ملاذك للاستثمار والتقسيم العقاري	عضو مجلس إدارة
السيد/ فارس بن ابراهيم الراشد	شركة أسمنت القصيم	عضو مجلس إدارة
	شركة أبناء إبراهيم الراشد الحميد	عضو مجلس إدارة
	شركة دلة الصحية القابضة	عضو مجلس إدارة
	شركة الصغير للمقاولات	عضو مجلس إدارة
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	الشركة التطبيقية لخدمات الحاسب الآلي	عضو مجلس إدارة
	شركة المتحدون للشكولاته والهدايا "باتشي"	عضو مجلس إدارة
	بنك سيروس للإستثمار	عضو مجلس إدارة
	شركة الامار الغذائية	عضو مجلس إدارة
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	شركة الخليج للكيموايات والزيوت الصناعية	عضو مجلس إدارة
	شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي	عضو مجلس إدارة

## لجنة المراجعة والتدقيق

ومهام اللجنة هي:

1. الإشراف على عمل المراجعة الداخلية بالشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ الأنشطة والواجبات التي يحددها مجلس الإدارة.
2. استعراض وإقرار إطار عمل المراجع الداخلي.
3. استعراض تقارير المراجع الداخلي والإشراف على تنفيذ الإجراءات التصحيحية للنقاط التي أبرزتها هذه التقارير.
4. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل وأتعاب مراجعي الحسابات الخارجيين، و مراعاة استقلالهم في أداء مهامهم.
5. الإشراف على أنشطة مراجعي الحسابات الخارجيين، والموافقة على إضافة أي نشاط لنطاق عمل المراجعة أثناء أداء واجباتهم.
6. مراجعة خطة مراجع الحسابات الخارجي وذلك بالتنسيق مع المدققين الخارجيين وتقديم التوصيات اللازمة حيالها.
7. استعراض تعليقات المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات اللازمة التي يتعين اتخاذها نتيجة لذلك.
8. مراجعة القوائم المالية الفصلية والسنوية، وقبل عرضها على مجلس الإدارة، وتقديم الرأي والتوصيات بشأنها.
9. إعادة النظر في السياسات المحاسبية المعمول بها، والتوصية بإجراء تغييرات في مجلس الإدارة عند الاقتضاء.

وأعضاء اللجنة هم:

الإسم	المنصب
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	عضو مجلس الإدارة (رئيسا)
السيد/ عادل عباس	مستقل (عضوا)
السيد/ خالد بن محمد الصليح	مستقل (عضوا)
السيد/ مازن بن أحمد الجبير	مستقل (عضوا)

جدول اجتماعات لجنة المراجعة والتدقيق خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

الإسم/ الحضور	01 يناير	02 فبراير	14 إبريل	01 يوليو	07 أكتوبر
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عادل عباس	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ خالد بن محمد الصليح	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ مازن بن أحمد الجبير	✓	✓	✓	✓	✓

## لجنة المطابقة والمخاطر

ومهام اللجنة هي:

1. ضمان وجود وملائمة السياسات والإجراءات لعمليات الشركة لأجل المطابقة والتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات السارية.
2. توفير الموارد المناسبة للعاملين في قسم المطابقة وإدارة المخاطر في الشركة وضمان حصولهم على كافة المعلومات اللازمة.
3. ضمان أن الشركة تتشيء وتطبق أنظمة وآليات المطابقة وإدارة المخاطر.
4. ضمان امتثال جميع العاملين في الشركة بمتطلبات الشركة المتعلقة بالمطابقة وإدارة المخاطر.
5. ضمان تقديم التبليغات اللازمة إلى السلطات المختصة.
6. وضع إجراءات مناسبة لتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن متطلبات المطابقة وإدارة المخاطر.
7. تقديم تقرير سنوي لمجلس الإدارة من مداولات اللجنة ونتائجها ، بما في ذلك الإبلاغ عن أية حالة من حالات عدم المطابقة لأية قوانين أو أنظمة أو الامتثال للشركة مع برامج إدارة المخاطر ، وتوفير نسخة من التقرير إلى لجنة التدقيق.
8. صياغة برنامج الإفراض والتوصية بشأنه لمجلس الإدارة والعمل بموجبه.

وأعضاء اللجنة هم:

الإسم	المنصب
السيد/ فارس بن ابراهيم الراشد	عضو مجلس الإدارة (رئيسا)
السيد/ محمد بن عبدالله القويز	عضو مجلس الإدارة (عضوا)
السيد/ فادي عبدالرحمن سليم	عضو
السيد/ محمد سلمان سعيد	عضو
السيد/ بلال خالد بشناق	عضو
السيد/ ثامر صالح الشعبي	عضو
السيد/ محمد أحمد اليامي	عضو

جدول اجتماعات لجنة المطابقة والمخاطر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

الإسم/ الحضور	29 يناير	12 ابريل	22 اكتوبر	21 ديسمبر
السيد/ فارس بن ابراهيم الراشد	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد بن عبدالله القويز	✓	✓	✓	✓
السيد/ فادي عبدالرحمن سليم	✓	✓	✗	✗
السيد/ محمد سلمان سعيد	✓	✓	✓	✓
السيد/ بلال خالد بشناق	✓	✗	✓	✓
السيد/ محمد أحمد اليامي	✓	✓	✓	✓
السيد/ ثامر صالح الشعبي	✓	✓	✓	✓

## لجنة الترشيحات والمكافآت

ومهام اللجنة هي:

1. وضع أسس وإدارة عمليات انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة وإعادة تعيينهم
2. تحديد أتعابهم (على أن يتم اعتماد الأتعاب من قبل الجمعية العامة للمساهمين).
3. ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين، ووضع ومراقبة الهيكل الإداري للمجلس ولجانته المختلفة.
4. الموافقة على تعيين المدير التنفيذي والمسؤولين التابعين له مباشرة والموافقة على أتعابهم السنوية مع ملاحظة عدم جواز تصويت المدير التنفيذي على المسائل المتعلقة بعمله أو أتعابه.
5. وضع معايير برنامج إمتلاك الموظفين لأسهم الشركة، وتنفيذ البرنامج والإشراف عليه.
6. الموافقة على مخصص المكافأة السنوية لموظفي الشركة.
7. التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.

وأعضاء اللجنة هم:

الاسم	المنصب
السيد/زكي بن عبدالعزيز الشويعر	عضو مجلس الإدارة (رئيسا)
السيد/مايكل مرقص	مستقل (عضوا)
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة (عضوا)
السيد/ فارس بن ابراهيم الراشد	عضو مجلس الإدارة (عضوا)

جدول اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

الإسم/ الحضور	2015/05/06م	2015/12/09م
السيد/زكي بن عبدالعزيز الشويعر	✓	✓
السيد/مايكل مرقص	✗	✗
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	✓	✓
السيد/ فارس بن ابراهيم الراشد	✓	✓



### المكافآت والتعويضات

تقوم الشركة بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المستقلين. كما تقوم بدفع رواتب ومكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين حسب العقود المبرمة معهم. وفيما يلي تفاصيل المصاريف والمكافآت والرواتب المدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة (بالريال السعودي).

جدول الإفصاح عن التعويضات و المكافآت لعام 2015م

البيان	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	كبار التنفيذيين (خمسة)
الرواتب و التعويضات		4,065,679.82
البدلات		1,716,186.18
المكافآت الدورية و السنوية	2,000,000.00	9,336,808.00
الخطط التحفيزية		3,086,978.00
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	4,065,679.82

### المراجعة الداخلية

التدقيق الداخلي قسم مستقل تابع للجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة. ويقوم قسم التدقيق الداخلي بإعداد خطة سنوية للتدقيق والمراجعة، ويقدمها للجنة المراجعة للموافقة عليها تمهيداً لاعتمادها من الرئيس التنفيذي. ويتم تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة على مدار السنة وتطبيق جميع توصياتها، ويتم إطلاع لجنة المراجعة ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على مستجدات تنفيذ الخطة. ويقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات أو استقصاءات خاصة عند الحاجة. وخلال عام 2015م قام قسم المراجعة الداخلية بأعمال التدقيق الداخلي على عدد من الإدارات وفق خطة التدقيق السنوية التي اعتمدها لجنة المراجعة، وذلك للتحقق من فعالية نظم الرقابة الداخلية بالشركة، وحماية أصول الشركة، وتقييم مدى ملائمة أداء الشركة للتخفيف من المخاطر، بالإضافة إلى المتابعة بشأن الملاحظات الواردة في عمليات المراجعة السابقة للتأكد من تطبيقها. ونتيجة لإجراءات التدقيق والمراجعة هذه، ظهر أن أعمال الرقابة الداخلية كافية ومناسبة لحجم دراية وطبيعة عملها.

### تفاصيل أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية

تم فرض غرامة مالية من قبل هيئة السوق المالية على شركة دراية المالية بمبلغ إجمالي يبلغ 120 ألف ريال سعودي لمخالفات للمادتين 52 و 56 من قواعد الكفاية المالية بشكل مؤقت خلال عام 2015م. و لم تفرض أية جهة رقابية أو إشرافية أخرى أو أية سلطة قضائية أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية على الشركة المالية خلال العام 2015م.

## التقرير السنوي لشركة دراية المالية (مساهمة مغلقة)

### المرفقات:

- القوائم المالية المدققة لشركة دراية المالية لعام 2015م.

قوائمنا المالية  
(الصفحة التالية)

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
وتقرير مراجعي الحسابات

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

---

<u>الصفحة</u>	
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٢٩ - ٨	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 ٢٠١٥م وقوائم العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (٢٤) التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية والمُعَدَّة من قبل الشركة وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام 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 اختباري 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 ٢٠١٥م 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

٢١ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ  
(١ مارس ٢٠١٦ م)

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٨٦,٤٦١,٦١٩	١٣٠,٨٤٤,٢٣٧		نقد وما في حكمه
١٣,٧٦٦,٧٦٨	٢٩,٣١٤,٥٩٢	٤	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٤٧,٢٣٩	٢,٨٨٠,٦٩٩	٥	أتعاب وساطة مستحقة
٢,٣٠٨,٤٠٠	١,٢٩٧,٨٨٨	٢١	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣,٦٣٨,٩٤٧	٣,٣٧٦,٢٤٥	٦	موجودات أخرى
<u>١٠٦,٢٢٢,٩٧٣</u>	<u>١٦٧,٧١٣,٦٦١</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٣٥,٢٧٧,٨٥٦	٣٥,٦٧٥,٨٧٨	٧	استثمارات متاحة للبيع
١٧,٤٠٧,١٩٢	١٨,٨٧٤,٦٩٢		ذمم مدينة من عملاء
٣,٦٠٣,٥٥٢	١٧,١٩٨,٨٣٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٤,٧٥١,٦٩٣	٧,٢٠٦,١٥٩	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
<u>٦١,٠٤٠,٢٩٣</u>	<u>٧٨,٩٥٥,٥٦٧</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>١٦٧,٢٦٣,٢٦٦</u>	<u>٢٤٦,٦٦٩,٢٢٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
-	١٩,٠٠٥,٩١٠		سحب على المكشوف
١٠,٣٥٤,٣٧٢	٧,٧٨٢,٠٣٥		مصاريف مستحقة
١١,٨٧٤,٧٢٣	١٣,٨٥١,٥٥٦		مطلوبات تتعلق بالموظفين
٢,٦٨٤,١١٠	٤,٢٨٢,٩٤٣	١٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٢٤,٩١٣,٢٠٥</u>	<u>٤٤,٩٢٢,٤٤٤</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٣,٤٩٣,٥٦٠	٥,٣٠٢,١٤١	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٨,٤٠٦,٧٦٥</u>	<u>٥٠,٢٢٤,٥٨٥</u>		مجموع المطلوبات

... (يتبع)

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي - (تتمة)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
			حقوق المساهمين
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
-	٣,٢٨١,٨٧٣	١٨	احتياطي قانوني
(١٩,٨١١,٨٩٨)	٢٩,٥٣٦,٨٦٢		أرباح مبقاة (خسائر) متراكمة
٦,٦١٢,٠٠٠	١١,٢٠٨,٠٠٠	١٣	احتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
٥٦,٣٩٩	٤١٧,٩٠٨	٧	احتياطي القيمة العادلة
١٣٨,٨٥٦,٥٠١	١٩٦,٤٤٤,٦٤٣		مجموع حقوق المساهمين
١٦٧,٢٦٣,٢٦٦	٢٤٦,٦٦٩,٢٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات من صفحة ٨ حتى صفحة ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٦٠,٠٧٥,٧٤٢	٧٩,٣٣٥,٣٦٧	١٤	أتعاب وساطة، صافي
٢٥,٨٨٣,٧٩٦	٢٥,٤٦٣,١٠٨		رسوم إدارة الأصول
			ربح غير محقق من استثمارات مقتناة للمتاجرة
٢,٠٠٣,٠٠٤	(١,٥٩٠,١٢٠)	٤	ربح من بيع استثمار مقتنى لغرض المتاجرة
٩٢,٥٨٦	٣,٨٣٣,٨٥٢		ربح من بيع استثمار مقتنى للبيع
٥٠٧,١٥٠	٣٨,٠٨٨		دخل عمولات المراجعة
٥,٩٧٧,٣٠٦	١٢,٠١٨,٠٦٧		<b>مجموع الدخل من العمليات</b>
٩٤,٥٣٩,٥٨٤	١١٩,٠٩٨,٣٦٢		<b>المصاريف</b>
(٣٣,١١٢,٦٩٤)	(٣٨,٤٣٣,١٩٣)		رواتب وما في حكمها
			احتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
(٢,٥١٠,٢٩٠)	(٤,٥٩٦,٠٠٠)	١٣	مصاريف عمومية وإدارية
(١٤,٠٣٥,٩١٠)	(١٩,١٢٩,٠٩٢)	١٦	مصاريف تسويقية
(٧٧١,٢٧٣)	(١,٥٥٨,٤٧٨)		<b>مجموع المصاريف</b>
(٥٠,٤٣٠,١٦٧)	(٦٣,٧١٦,٧٦٣)		<b>الدخل من العمليات</b>
٤٤,١٠٩,٤١٧	٥٥,٣٨١,٥٩٩		<b>إيرادات أخرى</b>
٢,٤٣٧,٩٠٤	١,٩٩٨,١٨٦	١٥	صافي دخل السنة قبل الزكاة
٤٦,٥٤٧,٣٢١	٥٧,٣٧٩,٧٨٥		<b>الزكاة</b>
-	(٤,٧٤٩,١٥٢)	١٠	صافي دخل السنة بعد الزكاة
٤٦,٥٤٧,٣٢١	٥٢,٦٣٠,٦٣٣		<b>ربح السهم</b>
		١٧	الدخل من العمليات
٢,٩٠	٣,٤٦		إيرادات أخرى
٠,١٦	٠,١٣		صافي الدخل قبل الزكاة
٣,٠٦	٣,٧٧		صافي الدخل بعد الزكاة
-	٣,٤٦		عدد الأسهم (بالآلاف)
١٥,٢٠٠	١٥,٢٠٠		

تعتبر الإيضاحات من صفحة ٨ حتى صفحة ٢٩ 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)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح
٤٦,٥٤٧,٣٢١	٥٧,٣٧٩,٧٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للسنة
		تسويات ل:
٢,٣٩٣,٨٧٢	٣,٢٨١,٢١٥	٩، ٨ استهلاك وإطفاء
١,١٨١,٦١٦	١,٨٠٨,٥٨١	١١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٠٠٣,٠٠٤)	١,٥٩٠,١٢٠	٤ خسارة/(ربح) غير محقق من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٩٢,٥٨٦)	(٣,٨٣٣,٨٥٢)	ربح من بيع استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٥٠٧,١٥٠)	(٣٨,٠٨٨)	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٧,٤٠٧,١٩٢)	(١,٤٦٧,٥٠٠)	ذمم مدينة من عملاء
٢,٥١٠,٢٩٠	٤,٥٩٦,٠٠٠	١٣ مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
		(الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية
٧٥,٧٨٦,٠٦٣	(١٣,٣٠٤,٠٩٢)	استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة، صافي
٣,٢١٧,٣١٨	(٢,٨٣٣,٤٦٠)	أتعاب وساطة مستحقة
(١,٠٠٧,٠٢٢)	١,٠١٠,٥١٢	مستحق من أطراف ذوي علاقة
(٢,٤٥٤,٠٨٩)	٢٦٢,٧٠٢	موجودات أخرى
		الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية
١٧,٦٨٥,٥١٤	(٥٩٥,٥٠٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة
-	١٩,٠٠٥,٩١٠	أخرى
(١,٩٤٥,٢٦٦)	(٣,١٥٠,٣١٩)	١٩ سحب على المكشوف
		زكاة مدفوعة
١٢٣,٩٠٥,٦٨٥	٦٣,٧١٢,٠١٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(يتبع)

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية - (تتمة)

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨٧,٥٣٦,٤٢٤)	(٣٨٧,٢٥٢)	٧	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٥٤,٨٥٥,٥٣٦	٣٨٨,٨٢٧		متحصلات بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٠٤,٤٠٨)	(١٤,٨١٠,٥٧٩)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٩٥٩,٩٧٨)	(٤,٥٢٠,٣٨٨)	٩	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٧,٦٤٥,٢٧٤)	(١٩,٣٢٩,٣٩٢)		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الاستثمارية الأنشطة
٨٦,٢٦٠,٤١١	٤٤,٣٨٢,٦١٨		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٠١,٢٠٨	٨٦,٤٦١,٦١٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٦,٤٦١,٦١٩	١٣٠,٨٤٤,٢٣٧		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
٥٦,٣٩٩	٣٦١,٥٠٩	٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٠٣٣,٤١٩	-		إعادة تصنيف استثمار مقتني للمتاجرة إلى استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات من صفحة ٨ حتى صفحة ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي قانوني	برنامج تملك أسهم الموظفين	الخسائر المتراكمة			رأس المال	
				المجموع	مساهمين غير دول مجلس التعاون الخليجي	مساهمين دول مجلس التعاون الخليجي		
٩٢,٨٢٧,١٣٨	-	-	٤,١٠١,٧١٠	(٦٣,٢٧٤,٥٧٢)	(٢,٧١٧,٥٨٢)	(٦٠,٥٥٦,٩٩٠)	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
٢,٥١٠,٢٩٠	-	-	٢,٥١٠,٢٩٠	-	-	-	-	مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين (إيضاح ١٣)
٤٦,٥٤٧,٣٢١	-	-	-	٤٦,٥٤٧,٣٢١	٣١٦,٥٢٢	٤٦,٢٣٠,٧٩٩	-	صافي الدخل للسنة
(٣,٠٨٤,٦٤٧)	-	-	-	(٣,٠٨٤,٦٤٧)	(٦٥,٣٧٨)	(٣,٠١٩,٢٦٩)	-	الزكاة وضريبة الدخل للسنة (إيضاح ١٠)
٥٦,٣٩٩	٥٦,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٧)
١٣٨,٨٥٦,٥٠١	٥٦,٣٩٩	-	٦,٦١٢,٠٠٠	(١٩,٨١١,٨٩٨)	(٢,٤٦٦,٤٣٨)	(١٧,٣٤٥,٤٦٠)	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٤,٥٩٦,٠٠٠	-	-	٤,٥٩٦,٠٠٠	-	-	-	-	مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين (إيضاح ١٣)
٥٢,٦٣٠,٦٣٣	-	-	-	٥٢,٦٣٠,٦٣٣	-	٥٢,٦٣٠,٦٣٣	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	-	-	٢,٤٦٦,٤٣٨	(٢,٤٦٦,٤٣٨)	-	تحويل من الأرباح المدورة نتيجة لتغير في المساهمين (إيضاح ١٠)
-	-	٣,٢٨١,٨٧٣	-	(٣,٢٨١,٨٧٣)	-	(٣,٢٨١,٨٧٣)	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٨)
٣٦١,٥٠٩	٣٦١,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٧)
١٩٦,٤٤٤,٦٤٣	٤١٧,٩٠٨	٣,٢٨١,٨٧٣	١١,٢٠٨,٠٠٠	٢٩,٥٣٦,٨٦٢	-	٢٩,٥٣٦,٨٦٢	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تعتبر الإيضاحات من صفحة ٨ حتى صفحة ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

شركة دراية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة 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 ٢٧-٨١٠٩ بتاريخ ١٩ جمادى الثاني 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

٢ - أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

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

٢-٢ 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.

٢-٣ عملة العرض والنشاط

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

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - أسس الإعداد - (تتمة)

٢-٤ 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.

٣-١ 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.



شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخصائر 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 الكامنة 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 المقدر 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       |

٣-٣ الموجودات غير الملموسة

تكون 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 المرسمة 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 المرسمة بعد خصم الإطفاء والإنخفاض في القيمة المتراكم، إن وجد.

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 لبرامج الحاسب الآلي هو ٤ سنوات.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل المحدد التي تتعلق بها. يتم فيد كافة النفقات الأخرى عند تكبدها.

٣-٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب محخص 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.

٣-٥ 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.

٣-٦ 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.

٣-٧ الاستثمارات

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كـ "استثمارات للمتاجرة" 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.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

٣-٨ 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.



شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٩ 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".

٣-١٠ الإنخفاض 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 الإنخفاض 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 الإنخفاض 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 إنخفاض القيمة، استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، للتغيرات في قيمتها الدفترية.

٣-١١ تحقق الإيرادات

دخل أتعاب الوساطة

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

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أتعاب إدارة الأصول

يتم الاعتراف بالأتعاب المحصلة مقابل إدارة الصندوق الخاص والمحفظات 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.

٣-١٢ 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.

٣-١٣ المخصصات

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

٣-١٤ المصاريف

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

٣-١٥ الزكاة وضريبة الدخل

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

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
-	١٢,٨٦٦,٥٧٣	صندوق دارية لتمويل المتاجرة
١٣,٧٦٦,٧٦٨	١٦,٤٤٨,٠١٩	صناديق استثمارية أخرى
١٣,٧٦٦,٧٦٨	٢٩,٣١٤,٥٩٢	

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

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٨٩,٤٩٠,٦٦٠	١٣,٧٦٦,٧٦٨	رصيد افتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٨٩,٤٩٠,٦٦٠)	-	إعادة تصنيف استثمارات متاحة للبيع
١٢,١٨٤,٨٠٠	١١٣,٩٤٠,٨٠١	إضافات خلال السنة
(٤٢١,٠٣٦)	(٩٦,٨٠٢,٨٥٧)	مباعة خلال السنة
٢,٠٠٣,٠٠٤	(١,٥٩٠,١٢٠)	ربح من إعادة تقييم
١٣,٧٦٦,٧٦٨	٢٩,٣١٤,٥٩٢	

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - عمولات وساطة مستحقة

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

٦ - موجودات أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٨٨٦,٢٤٢	٢,٢٢٢,٦٣٤	سلف للموظفين
٦٤٣,٢١٥	٨٦٣,٨٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٩٣١,٣٦٧	-	ذمم مدينة من عملاء
١٧٨,١٢٣	٢٨٩,٨٠٦	موجودات متداولة أخرى
٣,٦٣٨,٩٤٧	٣,٣٧٦,٢٤٥	

٧ - استثمارات متاحة للبيع

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١٠,٧٣٩,٧٤٢	١١,٠١٧,٩٤٠	صندوق دراية لتمويل المتاجرة
٢٢,٦٧٨,٣٢٤	٢٢,٩٣٠,٦٢٥	صندوق ذرة الخليج
١,٨٥٩,٧٩٠	١,٧٢٧,٣١٣	صناديق استثمارية أخرى
٣٥,٢٧٧,٨٥٦	٣٥,٦٧٥,٨٧٨	

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
-	٣٥,٢٧٧,٨٥٦	رصيد افتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٥
٨٩,٩٤٠,٦٦٠	-	محول من استثمارات مقتناة للمتاجرة
١٠٠,٠٧٩,١٨٣	٣٨٧,٢٥٢	إضافات خلال السنة
(١٥٤,٣٤٨,٣٨٦)	(٣٥٠,٧٣٩)	مباع خلال السنة
٥٦,٣٩٩	٣٦١,٥٠٩	ربح إعادة تقييم
٣٥,٢٧٧,٨٥٦	٣٥,٦٧٥,٨٧٨	

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
-	٥٦,٣٩٩	رصيد افتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٥
٥٦,٣٩٩	٣٦١,٥٠٩	ربح إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٥٦,٣٩٩	٤١٧,٩٠٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٨ - ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	أعمال تحت التنفيذ	أثاث ومفروشات وتركيبات	أجهزة حاسب ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	التكلفة
٢١,٢٣٢,٩٠٧	-	١,٢٧١,٨٧٤	١٧,٤٨٣,٥٢٨	٢,٤٧٧,٥٠٥	الرصيد الإفتتاحي في بداية السنة
١٤,٨١٠,٥٧٩	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٣٦,٠٨١	٢,١٣٨,٥٤٦	٣٣٦,٦٠٠	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	تحويلات
٣٦,٠٤٣,٤٨٦	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١,٣٠٧,٩٥٥	١٩,٦٢٢,٠٧٤	٢,٨١٤,١٠٥	الرصيد الختامي في نهاية السنة
					الاستهلاك المتراكم
١٧,٦٢٩,٣٥٥	-	١,١١٨,٥٣٥	١٤,٣٣٨,٣٤٦	٢,١٧٢,٤٧٤	الرصيد الإفتتاحي في بداية السنة
١,٢١٥,٢٩٣	-	٥٢,١٣٤	١,٠٦٦,٣٨٢	٩٦,٧٧٧	المحمل خلال السنة
١٨,٨٤٤,٦٤٨	-	١,١٧٠,٦٦٩	١٥,٤٠٤,٧٢٨	٢,٢٦٩,٢٥١	الرصيد الختامي في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية
١٧,١٩٨,٨٣٨	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١٣٧,٢٨٦	٤,٢١٧,٣٤٦	٥٤٤,٨٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٣,٦٠٣,٥٥٢	-	١٥٣,٣٣٩	٣,١٤٥,١٨٢	٣٠٥,٠٣١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م



شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ - موجودات غير ملموسة، صافي

المجموع	أعمال تحت التنفيذ	موجودات غير ملموسة	التكلفة
٢١,٧٠٨,٤٤٣	٤٤٦,٠١٨	٢١,٢٦٢,٤٢٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٥٢٠,٣٨٨	(٤٤٦,٠١٨)	٤,٩٦٦,٤٠٦	إضافات خلال السنة
<u>٢٦,٢٢٨,٨٣١</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٢٢٨,٨٣١</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<b>الاستهلاك المتراكم</b>
١٦,٩٥٦,٧٥٠	-	١٦,٩٥٦,٧٥٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٦٥,٩٢٢	-	٢,٠٦٥,٩٢٢	الإطفاء المحمل للسنة
<u>١٩,٠٢٢,٦٧٢</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٠٢٢,٦٧٢</u>	الرصيد في نهاية السنة
			<b>صافي القيمة الدفترية</b>
٧,٢٠٦,١٥٩	-	٧,٢٠٦,١٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٤,٧٥١,٦٩٣	٤٤٦,٠١٨	٤,٣٠٥,٦٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١٠ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

١-١٠ وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية لمصلحة الزكاة والدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وما زالت الشركة في انتظار الربوط عن هذه السنوات من المصلحة.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠-٢ الوعاء الزكوي

تم احتساب مخصص الزكاة بناءً على التالي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٩٤,٤٩٢,١٣٧	١٤٢,٣٥٠,٠٦١	حصة الشريك الخليجي في: حقوق المساهمين حسب مصلحة الزكاة والدخل القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل حسب مصلحة الزكاة والدخل
(٢١,٤٦٦,٣٣٧)	(٣٧,٢٧٤,٤٤٤)	الربح المعدل للسنة
٧٣,٠٢٥,٨٠٠	١٠٥,٠٧٥,٦١٧	الوعاء الزكوي
٤٧,٧٤٤,٩٦٣	٦٦,٢٤٢,١١٠	الزكاة المحملة بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة (أ)
١٢٠,٧٧٠,٧٦٣	١٧١,٣١٧,٧٢٧	
٣,٠١٩,٢٦٩	٤,٢٨٢,٩٤٣	
	-	حصة الشريك غير الخليجي في: صافي الربح المعدل للسنة
٣٢٦,٨٨٩	-	الضريبة بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل للسنة (ب)
٦٥,٣٧٨	-	إجمالي الزكاة والضريبة للسنة (أ) + (ب)
٣,٠٨٤,٦٤٧	٤,٢٨٢,٩٤٣	

١٠-٣ حركة مخصص الزكاة

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

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١,٥٤٤,٧٢٩	٢,٦٨٤,١١٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٨٤,٦٤٧	٤,٧٤٩,١٥٢	المحمل للسنة
(١,٩٤٥,٢٦٦)	(٣,١٥٠,٣١٩)	المدفوع خلال السنة
٢,٦٨٤,١١٠	٤,٢٨٢,٩٤٣	الرصيد في نهاية السنة

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠-٤ صافي الدخل المعدل للسنة

إن تسوية صافي الدخل المعدل للسنة هي كما يلي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٤٦,٥٤٧,٣٢١	٥٧,٣٧٩,٧٨٤	صافي دخل السنة
(٢,١٦٧,٣٧٥)	٨٦٧,٦٢٥	فروق الإستهلاك والإطفاء بين مصلحة الزكاة والدخل والشركة
٢,٥١٠,٢٩٠	٤,٥٩٦,٠٠٠	مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
-	١,٥٩٠,١٢٠	الزيادة في مصاريف الإصلاح والصيانة
١,١٨١,٦١٦	١,٨٠٨,٥٨١	إضافات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٨,٠٧١,٨٥٢	٦٦,٢٤٢,١١٠	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، حصلت الشركة على شهادة سجل تجاري جديد يعكس هذا التغيير (شركة مملوكة من قبل مساهمين سعوديين ١٠٠٪).

١١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٢,٣١١,٩٤٤	٣,٤٩٣,٥٦٠	الرصيد في بداية السنة
١,١٨١,٦١٦	١,٨٠٨,٥٨١	إضافات خلال السنة
-	-	المدفوع خلال السنة
٣,٤٩٣,٥٦٠	٥,٣٠٢,١٤١	الرصيد في نهاية السنة



شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م مبلغ ١٥٢ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥,٢٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي، مدفوع بالكامل.

١٣ - إحتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين

اعتمد مجلس مديرين الشركة في 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 وتخفيض 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:

٢٠١٤ م	٢٠١٥	
٧٢٠,٢٦٣	٩٥٤,٠١٣	الأسهم في بداية السنة
٢٣٣,٧٥٠	-	الممنوح خلال السنة
-	(٢٠,٠٠٠)	الملغاة
٩٥٤,٠١٣	٩٣٤,٠١٣	الأسهم في نهاية السنة

تم تسجيل المصاريف المعترف بها لبرنامج تملك أسهم للموظفين في إحتياطي مساهمة لبرنامج أسهم الموظفين ضمن حقوق المساهمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بلغت ٤,٥٩٦,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٢,٥١٠,٢٩٠ ريال سعودي).

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - 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 وحصص 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 حصص 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.

١٥ - إيرادات أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٢,٣٥٠,٢٠٥	١,٠٩٥,٣٤٠	دخل إيجارات
-	١٥٢,٩٩٤	صندوق الموارد البشرية
-	٤٤٨,٥٦٠	أتعاب سعر اللوحات
٨٧,٦٩٩	٩٨,٣٤١	الربح والخسارة من صرف العملات الأجنبية
-	٢٠٢,٩٥١	أتعاب من الطرح الأولي
<u>٢,٤٣٧,٩٠٤</u>	<u>١,٩٩٨,١٨٦</u>	

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٤,٦٣٤,٤٢٢	٦,٧١٣,٤٩٨	مصاريف مهنية
٢,٣٧٧,٤١٦	٣,٦١٩,٩٩٧	مرافق
٢,٥١٦,٥٤٩	٢,٦٤٤,٦٧٢	مصاريف تقنية معلومات
١,٧٠٨,٢١٥	٢,٠٦٥,٩٢٢	نفقات إطفاء موجودات غير ملموسة
١,١٠٠,٠٠٠	١,٧١٨,٣١٩	مصاريف إيجار
٦٨٥,٦٥٧	١,٢١٥,٢٩٣	نفقات استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥٣,٠٤٤	٤٥٨,٩٢٤	صيانة مكتبية
٢٩٤,٩٥٥	٤٥,٦٠٨	نفقات تمويلية
٤٦٥,٦٥٢	٦٤٦,٨٥٩	أخرى
<u>١٤,٠٣٥,٩١٠</u>	<u>١٩,١٢٩,٠٩٢</u>	

١٧ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الواحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م بتقسيم صافي الربح للسنة على متوسط عدد الأسهم المرجح القائمة خلال السنة والتي بلغ عددها ١٥,٢ مليون سهماً.

١٨ - الإحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة بعد تغطية الخسائر المتراكمة إلى الإحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن مثل تلك التحويلات عندما يصل الإحتياطي إلى نسبة ٥٠٪ من رأس المال.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - 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 في المملكة العربية السعودية.

إدارة الأصول والمراوحة: أتعاب من إدارة أصول الصندوق وصندوق المحفظات الاختيارية ودخل عمولات المراوحة.

أخرى: تتضمن أيضاً أنشطة الشركات الموزعة.

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

المجموع	أخرى	إدارة الأصول والمراوحة	استثمار	وساطة	٢٠١٥ م
٢٤٦,٦٦٩,٢٢٨	٣,٤٦٧,٦١٢	٦٨,٦٤٧,١٤٥	٣٣,٢٧٤,٤١٥	١٤١,٢٨٠,٠٥٦	مجموع الموجودات
٥٠,٢٢٤,٥٨٥	٨٢٨,٧٤٤	١٥,٥٤٥,٢٥٣	٩٤٦,٣٨١	٣٢,٩٠٤,٢٠٧	مجموع المطلوبات
١١٩,٠٩٨,٣٦٢	-	٣٧,٤٨١,١٧٥	٢,٢٨١,٨٢٠	٧٩,٣٣٥,٣٦٧	إجمالي الدخل من العمليات
١,٩٩٨,١٨٦	١,٩٩٨,١٨٦	-	-	-	إيرادات أخرى
(٣,٢٨١,٢١٥)	(٥٤,١٤٣)	(١,٠١٥,٥٨٥)	(٦١,٨٢٨)	(٢,١٤٩,٦٥٩)	استهلاك وإطفاء مصاريف تشغيلية
(٦٠,٤٣٥,٥٤٨)	(٩٩٧,٢٣٢)	(١٨,٧٠٥,٦٩٧)	(١,١٣٨,٧٨٦)	(٣٩,٥٦٣,٨٣٣)	أخرى
٥٧,٣٧٩,٧٨٥	٩٤٦,٨١١	١٧,٧٥٩,٨٩٣	١,٠٨١,٢٠٦	٣٧,٥٩١,٨٧٥	صافي الدخل
المجموع	أخرى	إدارة الأصول والمراوحة	استثمار	وساطة	٢٠١٤ م
١٦٧,٢٦٣,٢٦٦	٢,٨٥٢,٤٣٠	٣٩,٦٥٤,٤١٧	٥٢,٠٨٩,٩١٦	٧٢,٦٦٦,٥٠٣	مجموع الموجودات
٢٨,٤٠٦,٧٦٥	٧١٤,٤٤٤	٩,٣٣٧,٠٩٥	٧٦٢,٧٤٩	١٧,٦٠٥,٥٧٢	مجموع المطلوبات
٩٤,٥٣٩,٥٨٤	-	٣١,٨٦١,١٠٢	٢,٦٠٢,٧٤٠	٦٠,٠٧٥,٧٤٢	إجمالي الدخل من العمليات
٢,٤٣٧,٩٠٤	٢,٤٣٧,٩٠٤	-	-	-	إيرادات أخرى
(٢,٣٩٣,٨٧٢)	(٦٠,١٧٩)	(٧٨٦,٤٨٦)	(٦٤,٢٤٨)	(١,٤٨٢,٩٥٩)	استهلاك وإطفاء مصاريف تشغيلية
(٤٨,٠٣٦,٢٩٥)	(١,٢٠٧,٥٧٨)	(١٥,٧٨١,٩٠٣)	(١,٢٨٩,٢٢٦)	(٢٩,٧٥٧,٥٨٨)	أخرى
٤٦,٥٤٧,٣٢١	١,١٧٠,١٤٧	١٥,٢٩٢,٧١٣	١,٢٤٩,٢٦٦	٢٨,٨٣٥,١٩٥	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 ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - الموجودات تحت الإدارة

تمثل حساب نقديّة العملاء لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بمبلغ ٢,٢٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١,٨٩١,٦ مليون ريال سعودي) لاستخدامها بغرض استثمارها نيابة عن العملاء.

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

٢١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

في سياق النشاط المعتاد 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 مدارة بواسطة الشركة وتعمل كمدير للصناديق نيابة عن حاملي الوحدات	صناديق مدارة: صندوق دراية لتمويل المتاجرة
رئيس مجلس الإدارة قريب موظف الإدارة العليا وعضو مجلس الإدارة مساهم في الشركة مساهم في الشركة	أطراف ذوي علاقة آخريين: طه القويز د. عبد الله القويز ركن الدراية شركة عبد العزيز الجماز وإخوانه

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

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م		
٦٠٢,٠٠٠	٣٥٢,٢٠٠	أتعاب أعوان مقابل خدمات إستشارية	ركن الدراية
٣١,٥٤٤	٢٢٠,٧٩٤	سداد قرض	طه القويز
٢,٣٥٠,٢٠٥	٤,٣٢٤,٨٣٠	إيرادات إيجار	شركة عبد العزيز الجماز وإخوانه



شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي ملخصاً بحوافر أعضاء الإدارة العليا خلال السنة:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١١,٨٦٤,٥١٣	١٥,٩١١,٣١٠	رواتب ومزايا موظفين
١,٨٨٨,٠٧٠	٣,٠٨٦,٩٧٨	حصة الموظفين في برنامج تملك الأسهم
١٣,٧٥٢,٥٨٣	١٨,٩٩٨,٢٨٨	

الأرصدة الناتجة من المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

الرصيد الختامي		المعاملات مع أطراف ذوي علاقة	طبيعة المعاملات
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م		
١٠,٧٣٩,٧٤٢	١١,٠١٧,٩٤٠	صندوق دراية لتمويل المتاجرة	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢٢,٦٧٨,٣٢٤	٢٢,٩٣٠,٦٢٥	صندوق درة الخليج العقاري	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٨٠,٥٣٠	-	د. عبدالله القويز	ذمم مدينة إيجار
٩٤٥,٦٨٨	١,٢٩٧,٨٨٨	ركن الدراية	ذمم مدينة أخرى
١,١٨٢,١٩٠	-	شركة عبد العزيز الجماز وإخوانه	إيجار مستحق
١٦٧,١٩٤	-	طه القويز	ذمم مالية

٢٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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.

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.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة

تعتبر القيمة العادلة القيمة التي يمكن بموجبها تبادل أصل أو سداد إلترام 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 المقتناة لأغراض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، فقد نتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٢٣ - 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 الحيطنة الصادرة عن الهيئة (القواعد) نقدن فيما يلي قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي نسبة رأس المال للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

٢٠١٤	٢٠١٥	
		قاعدة رأس المال
١٢٧,٤٣٦	١٧٦,٠٢٢	الركيزة الأولى من رأس المال
٥٦	٤١٨	الركيزة الثانية من رأس المال
١٢٧,٤٩٢	١٧٦,٤٤٠	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢٤,٢٤٠	٤٠,٤١٧	مخاطر الائتمان
٢,٢٠٩	٣٠٤	مخاطر السوق
١٣,٣٧٩	١٧,١١٧	المخاطر التشغيلية
٣٩,٨٢٨	٥٧,٨٣٨	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣,٢٠	٣,٠٥	إجمالي نسبة رأس المال
٨٧,٦٦٥	١١٨,٦٠٣	الفائض في رأس المال

أ) تم استخراج المعلومات المذكورة أعلاه من نموذج الكفاية المالية الشهري لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على التوالي كما قدم لهيئة السوق المالية.



شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- (ب) تتكون قاعدة رأس المال من الركييزة الأولى والركييزة الثانية لرأس المال وفقاً للمادة (٤) و (٥) من قواعد الخيطة 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 تحدد 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 للركييزة الثالثة من قواعد الخيطة المالية على موقع الشركة الإلكتروني. لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

٢٤ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس المديرين في ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٦ م).