

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل



KPMG Professional Services

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

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة دراية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (يتبع)

أمور المراجعة الرئيسية

الاستثمار في شركة زميلة

راجع إيضاحي ٩ و ٢٤ والسياسات المحاسبية في إيضاح ٣-١٩ للقوائم المالية.

أمور المراجعة الرئيسية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، قامت الشركة بإثبات حصة بنسبة ٢٠٪ في بنك دال ٣٦٠ (البنك/دال ٣٦٠/ الشركة الزميلة). يتم المحاسبة عن الاستثمارات وفقا لمتطلبات المعايير المحاسبية المعمول بها لأن الشركة لها تأثير جوهري على البنك.

- فحص الاتفاقيات الأساسية وتقييم محاسبة الشركة للشركة الزميلة في تاريخ الاستثمار بما في ذلك تحديد تاريخ الاستحواذ؛
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية للشركة لقياس الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية لتتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المعمول بها؛
- تقييم العلاقة الناتجة عن الاستثمار ووجود تأثير جوهري للشركة على البنك؛
- تقييم مدى ملاءمة الإيرادات المثبتة للخدمات التي قدمتها الشركة في تأسيس البنك بما في ذلك تقييم التزامات الأداء التي تم الوفاء بها والتزامات الأداء المستقبلي؛
- قامت الشركة بإثبات دخل أتعاب استشارية بمبلغ ١٦٤ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بمبلغ التعويض البالغ ١٩٣ مليون ريال سعودي الذي قدمه مساهمو البنك الآخرون حيث تم الوفاء بالتزام الأداء الأساسي خلال العام ، بينما تم تأجيل ٢٩ مليون ريال سعودي لأنها تتعلق بالتزامات الأداء المستقبلي.
- الحصول على المعلومات المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للبنك التي تستخدمها الشركة لمحاسبة حقوق الملكية في القوائم المالية؛
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ استثمار الشركة في الشركة الزميلة ٢٩٢ مليون ريال سعودي بعد تسجيل حصة من الخسارة من الشركة الزميلة للسنة بمبلغ ٣٨ مليون ريال سعودي، تمثل ٣٢٪ من إجمالي أصول الشركة و ١٢٪ من إجمالي ربح الشركة للسنة على التوالي.
- لقد حددنا محاسبة الاستثمار في البنك والمعاملات ذات الصلة كأمر تدقيق رئيسي بسبب تأثيرها الجوهري على القوائم المالية للشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (بتبع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا. ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري. عند قراءتنا للتقرير السنوي عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للعنصر داخل الشركة لإبداء رأي حول البيانات المالية نحن مسؤولون عن توجيه وإشراف وأداء مراجعة حسابات المجموعة. نظل مسؤولين فقط عن رأينا في التدقيق الخاص بنا
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض في ٨ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣ م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٦,٣٠٢,١٩٨	٣٥,٧٠٣,٨٠٩	٦	الممتلكات والمعدات، صافي
٨,٧٩١,٠٣٤	٦,٩٨٣,٢٢٧	٧	موجودات حق الاستخدام، صافي
١٤,٧١٥,١٤٥	١٣,١٤٢,٤٢٦	٨	الموجودات غير الملموسة، صافي
-	٢٩١,٧٩٥,٨٠٠	٩	الاستثمار في شركة زميلة
٢٢,٤٠٧,١٦٤	١٧,١٤١,٢٦٦	١٠	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٩٢,١٢٣,٧٢٠	١٤٨,٩٠٥,٦٧٦	١١	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢,٩٧٦,٢٩٩	٢٦,٢٧٧,١٧٧	١٢	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٧,٣١٥,٥٦٠	٥٣٩,٩٤٩,٣٨١		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٦,٩٤٧,٠٦٨	٣٢,٩٦٧,٢٦٧	١٦	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٩٩,٤١١,٦٤٢	٨٥,٨٥٤,١٢٧	١٣	ذمم مديني العملاء بهامش، صافي المدفوعات مقدماً
٩٤٥,٢٠١	٤,٦٨٩,٢٨٢		
٣٠٣,٩٨٧,٨٢١	٢٠٣,١٩٩,٩٣٩	١٤	الموجودات المالية المتداولة الأخرى
٢١,٢٩٧,٠٢٥	١٤,٨١٢,٣٥٢	١١	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٥,٠٧٠,٨٠١	١٠	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٩٤,١٥٠,٠٤٠	٣٠,٣٦٣,١٠٨	١٥	الأرصدة لدى البنوك
٥٤٦,٧٣٨,٧٩٧	٣٧٦,٩٥٦,٨٧٦		إجمالي الموجودات المتداولة
٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧	٩١٦,٩٠٦,٢٥٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
١٨,٣٧٨,٥٥٥	٢١,٥٥٠,٠٢٨	١٧	التزامات المنافع المحددة للموظفين
-	٥٢,٧٠٨,٠٢١	١٨	خطة منح حقوق الملكية للموظفين
-	٢٩,٣٨٢,٣٤٤	٢٤	الإيرادات غير المحققة
٦,٩٢٧,٢٨٤	٥,٠٨٨,٥٨٨		التزامات عقود الإيجار
٢٥,٣٠٥,٨٣٩	١٠٨,٧٢٨,٩٨١		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٩٢,٩٧٦,٨٢٢	٦٨,٥٦٥,٣٠٧	١٩	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٢١,٣٤٥,٣٨٥	٢١,٢٩٥,٢٢٩	٢٠	الزكاة المستحقة
١١٤,٣٢٢,٢٠٧	٨٩,٨٦٠,٥٣٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٣٩,٦٢٨,٠٤٦	١٩٨,٥٨٩,٥١٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦٢,٢٩٠,١٣٠	٢١	رأس المال
٤٨,٣٢٧,٠٣٩	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٢٢	الاحتياطي النظامي
٣٩٢,٠٩٢,٧٣٧	٥١١,٣٣٣,٥٣٩		الأرباح المبقاة
٢,٩١٦,٤٠٥	(٣,٩٩٣,٩٦٨)		الاحتياطيات الأخرى
٦٠٤,٤٢٦,٣١١	٧١٨,٣١٦,٧٤٠		إجمالي حقوق الملكية
٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧	٩١٦,٩٠٦,٢٥٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاحات
		الإيرادات التشغيلية
٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥	٦١٣,٧٣٦,٩١٦	٢٤ الإيرادات من العقود مع العملاء
٨,٣٩٤,١٨٠	٣٥,٢٢٠,٥٥٥	٢٥ دخل العمولة الخاصة
٣,١٦٢,٥٠١	(٥,٣١٤,٩٤٤)	٢٦ (الخسارة)/الربح من الاستثمارات، صافي
٢,٢٥٢,٦٩٧	١,٨١٧,٥٩١	دخل توزيعات الأرباح
٥٨٨,٨٧٨,١٣٣	٦٤٥,٤٦٠,١١٨	إجمالي ربح التشغيل
		المصروفات التشغيلية
(٩٨,٢٨٨,٣٧٨)	(١٥٧,١١٨,٣٤٦)	٢٧ الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(١١٣,١٩٦,٩٥٣)	(١١٧,٤٧٥,٥٤٤)	٢٨ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(٦,٠٧٣,٧١٥)	(٩,٢٩٩,٧٥٢)	مصروفات التسويق
(٣٥,٢٥٤)	(١٩٠,٦٤٨)	٢٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١٧,٥٩٤,٣٠٠)	(٢٨٤,٠٨٤,٢٩٠)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٧١,٢٨٣,٨٣٣	٣٦١,٣٧٥,٨٢٨	صافي الربح التشغيلي
٦,٩٨٣,٢٥٦	(٣٢٨,٠٩٣)	٣٠ (المصروفات)/الإيرادات الأخرى
-	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)	٩ الحصة من الخسارة في شركة زميلة
٣٧٨,٢٦٧,٠٨٩	٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥	الربح قبل الزكاة
(١٢,٧٨٨,٠١٧)	(١٥,٣٣٤,٠٨٢)	٢٠ مصروف الزكاة للسنة
٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣	ربح السنة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى الإيرادات لاحقاً
٤,٨٦٧,٧٦٣	(٦,٦٩٩,١٢٢)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
(١,١٠٦,٠٦٨)	(٢١١,٢٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة
٣,٧٦١,٦٩٥	(٦,٩١٠,٣٧٣)	١٧ إعادة قياس الخسارة من خطة المنافع المحددة
٣٦٩,٢٤٠,٧٦٧	٣٠٠,٥٩٩,٠٨٠	(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم
٢٢,٥٢	١٨,٩٥	٣١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطيات الأخرى	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧	٩٤,٢٥٩,٣٢٢	(٢,٦٩٩,٦٣٣)	٣,٣١٨,٣١٥	١٩,٤٨٩,٩٤٣	١٦١,٠٩٠,١٣٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١م
٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	--	--	--	--	ربح السنة
٣,٧٦١,٦٩٥	--	(١,١٠٦,٠٦٨)	٤,٨٦٧,٧٦٣	--	--	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
--	١,٤٦٣,٩٧٢	--	(١,٤٦٣,٩٧٢)	--	--	الربح المحقق من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	--	--	--	--	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٣)
--	(٢٨,٨٣٧,٠٩٦)	--	--	٢٨,٨٣٧,٠٩٦	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٦٠٤,٤٢٦,٣١١	٣٩٢,٠٩٢,٧٣٧	(٣,٨٠٥,٧٠١)	٦,٧٢٢,١٠٦	٤٨,٣٢٧,٠٣٩	١٦١,٠٩٠,١٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
--	(١,٢٠٠,٠٠٠)	--	--	--	١,٢٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ٢١)
٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣	٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣	--	--	--	--	ربح السنة
(٦,٩١٠,٣٧٣)	--	(٢١١,٢٥١)	(٦,٦٩٩,١٢٢)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	--	--	--	--	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٣)
--	(٣٦٠,٠٠٠)	--	--	٣٦٠,٠٠٠	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٧١٨,٣١٦,٧٤٠	٥١١,٣٣٣,٥٣٩	(٤,٠١٦,٩٥٢)	٢٢,٩٨٤	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	١٦٢,٢٩٠,١٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٣٧٨,٢٦٧,٠٨٩	٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥		الربح قبل الزكاة
٢,٩٦٠,٨٨٧	٣,٥٩٣,٧١٧	١٧	التسويات غير النقدية لمطابقة الربح قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
--	٥٢,٧٠٨,٠٢١	١٨	مخصصات التزامات المنافع المحددة للموظفين
--	(١٦٣,٨٠٦,٤٧٢)	٢٤	مخصصات خطة منح حقوق الملكية للموظفين
(٣,١٦٢,٥٠١)	٥,٣١٤,٩٤٤	٢٦	خدمات الاستشارات
--	٣٨,٢٠٤,٢٠٠	٩	الخسارة/(الربح) من الاستثمارات، صافي
١٠,٧٨٥,٥٥٨	١٢,٥٠٠,٥٦١	٢٨	الحصة من الخسارة في شركة زميلة
٣٥,٢٥٤	١٩٠,٦٤٨	٢٩	الاستهلاك والإطفاء
١٩٧,٣٤٦	١٩٧,٣٤٧		مخصص الخسائر الائتمانية
٥٨٩,٣١٤	١,٦٨٢,٩٣٦		إطفاء العالوة على الاستثمار بالتكلفة المطافأة
٣٨٩,٦٧٢,٩٤٧	٢٧٣,٤٢٩,٤٣٧		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٥٧,١٤٥,٠٠٠)	١٣,٥٨١,٥٦٦		ذمم مديني العملاء بهامش، صافي
(١٣٤,٤٩٧,٢٤٢)	(٣٦,٢٤٠,٨٢٦)		الموجودات المالية المتداولة الأخرى
٢٥٠,٦٩٥	(٣,٧٤٤,٠٨١)		المدفوعات مقدماً
(٥,٤٨٨,٩٩٦)	(٦,٠١٨,٤١١)		المستحق من الأطراف ذات العلاقة، صافي
٢٩,٤٩١,٤٣٣	(٢٢,٥٢٥,٠٠٢)		المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٢٢٢,٢٨٣,٨٣٧	٢١٨,٤٨٢,٦٨٣		
(٥,٩٣١,٣٦٤)	(١٥,٣٨٤,٢٣٨)	٢٠	الزكاة المدفوعة
(٥٦٨,٤٦٢)	(٦٣٣,٤٩٥)	١٧	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥٨٩,٣١٤)	(١,٦٨٢,٩٣٦)		تكلفة التمويل المدفوعة
٢١٥,١٩٤,٦٩٧	٢٠٠,٧٨٢,٠١٤		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٢٩,٠٧٥,١١١)	(٢٠٢,٥٧٤,٣٨٨)		الأنشطة الاستثمارية
١٥٨,٠٧٧,٥٧٩	١٤٦,٩٦٢,١٦٠		شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٠٢٣,٨٨٢	--		المتحصلات من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٦,٠٤٥,٦٩٤)	(١٥,٥٩٥,٥٩٥)		بيع الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١١,٧٦٧,٢٤٨)	(٢,٩٢٦,٠٤٨)	٨	إضافات الممتلكات والمعدات
(١٣٦,٨١١,١٨٤)	-		شراء الموجودات غير الملموسة
(١٢٩,٥٩٧,٧٧٦)	(٧٤,١٣٣,٨٧١)		المدفوعات المقدمة للاستثمار في الشركة الزميلة
			النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	٢٣	الأنشطة التمويلية
(٢,٤٧٤,٥٦٤)	(٣,٧٢٥,٢٠٩)	١-٧	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٢,٧٤٧,٠٩٧)	(١٩٠,٤٣٣,٨٦٠)		التزام عقد الإيجار المدفوع
٤٢,٨٤٩,٨٢٤	(٦٣,٧٨٥,٧١٧)		النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥١,٣٠٠,٢١٦	٩٤,١٥٠,٠٤٠		صافي (النقص)/الزيادة في النقد والأرصدة لدى البنوك خلال السنة
٩٤,١٥٠,٠٤٠	٣٠,٣٦٤,٣٢٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
			الأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة
٨,٧٩٠,٦٥١	٦,٩٨٣,٢٢٧		المعلومات الإضافية غير النقدية
(٩,١٠٨,٣٦٣)	(٧,٠٩٢,٨٨٤)		موجودات حق الاستخدام
-	(١٩٣,١٨٨,٨١٦)		التزامات عقود الإيجار
			الاستثمار في شركة زميلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الأنشطة

شركة دراية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٦٩٧٧ بتاريخ ١٠ جمادى الأولى ١٤٣٦هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٩م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات الوساطة والاستشارات والحفظ، والتعامل بصفة أصيل وكذلك كوكيل، والإدارة، والترتيب. بدأت الشركة في مزاولة أعمالها بتاريخ ٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٩م) بموجب الترخيص رقم ٢٧-٠٨١٠٩ من هيئة السوق المالية بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨م). يقع مكتب الشركة المسجل في العنوان التالي:

شارع العليا الرئيسي، العليا سنتر
ص.ب ٢٨٦٥٤٦، الرياض ١١٣٢٣
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة فرعان في الدمام وجدة يعملان بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٠١٩٨٠ بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠١٤م) والسجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٦١٢٢ بتاريخ ١٣ صفر ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠١٥م) على التوالي.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

٢-٢ أساس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود الهامة التالية في قائمة المركز المالي:

- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة.
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.
- يتم إثبات خطة منح حقوق الملكية للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٣-٢ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة. كافة المعلومات المالية تم تقريبها لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت الشركة السياسات المحاسبية المحددة في إيضاح ٣-١٩ وإيضاح ٣-٢٠.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة بواسطة الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية

ويعتمد تصنيف الأدوات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة بغرض إدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يتم إثبات أرباح أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة سواء من خلال قائمة الدخل الشامل أو من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم الاحتفاظ باستثمارات بالتكلفة المطفأة والودائع لأجل وذمم مديني العملاء بهامش والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والموجودات المالية المتداولة الأخرى لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي يُتوقع أن ينشأ عنها تدفقات نقدية تعد فقد دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

القياس الأولي

يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة زائداً تكاليف المعاملة، وذلك في حال كان الأصل المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يتم إثبات تكاليف معاملات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم اعتبار الموجودات المالية ذات المشتقات المدمجة في مجملها عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تستوفي المتطلبات كدفعة أساسية وفائدة فقط.

القياس اللاحق

أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاثة تصنيفات لقياس أدوات الدين الخاصة بها:

• بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تعد تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إن الربح أو الخسارة من الاستثمار في أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. تدرج العمولة الخاصة من هذه الموجودات المالية ضمن دخل العمولة الخاصة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات المالية، حيث تعد التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ودخل العمولة الخاصة، وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية، التي يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وإثباتها في الأرباح/(الخسائر) الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ الأدوات المالية (يتبع)

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات المالية التي لا تستوفي الضوابط المتعلقة بالإثبات اللاحق بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن الربح أو الخسارة من الاستثمار في أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي لا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط يتم إثباته وعرضه بالصافي في قائمة الدخل الشامل في السنة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وحيث تقوم إدارة الشركة باختيار عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، ليس هناك أي إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد التوقف عن إثبات الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة، حسب الاقتضاء. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) للاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية أو جزء من الأصل المالي عند:

- انتهاء الحقوق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو بتحمل التزام بسداد التدفقات النقدية بالكامل والتي تم الحصول عليها دون تأخير كبير لطرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، أو
- قيام الشركة بتحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو
- عدم قيام الشركة بتحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة للأصل أو الإبقاء عليها ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين الخاصة بها كجزء من موجوداتها المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أساس النظرة التطلعية للمستقبل، وتستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. وعلى الرغم من ذلك، عند حدوث زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها، وعند ازدياد قيمة المخصص في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، سيستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. بالنسبة للاستثمار في الصكوك ودمم مديني عملاء بهامش والمستحق من أطراف ذات علاقة والموجودات المالية المتداولة الأخرى، تطبق الشركة النهج العام.

المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية، كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم حساب التكلفة المطفأة بمراعاة أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار، والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. وبعد الاعتراف الأولي، تقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يشترط قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو اختارت المنشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تلغي المنشأة الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الشركة بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما تعترز الشركة تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة مقابل غير متداولة

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى تصنيفها إلى بنود متداولة/غير متداولة. تكون الموجودات متداولة عندما:

- يكون من المتوقع تحققه أو توجد نية لبيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية.
- يكون محتفظاً بها بشكل أساسي بغرض المتاجرة.
- يكون من المتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
- تكون في صورة النقد وما في حكمه ما لم تكن مقيدة من التبادل أو الاستخدام لتسوية مطلوبات لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة عندما:

- يكون من المتوقع سدادها في دورة التشغيل العادية.
- يكون محتفظاً به بشكل أساسي بغرض المتاجرة.
- تكون مستحقة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
- لا يكون هناك حق غير مشروط بتأجيل تسوية المطلوبات لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

تقوم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

٣-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الملائم، فقط عندما يكون هناك احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بذلك الأصل إلى الشركة وعند إمكانية قياس التكلفة بصورة موثوقة. يتم تحميل تكاليف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الشامل خلال السنة التي يتم تكبدها فيها.

فيما يلي استهلاك الفئات الرئيسية للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت:

فئات الموجودات	الأعمار الإنتاجية
التحسينات على العقارات المستأجرة	مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر
الأثاث والتركيبات والتجهيزات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	٤ سنوات
موجودات حق الاستخدام	مدة عقد الإيجار

تقوم الشركة بتخصيص المبلغ الذي تم إثباته أولاً فيما يتعلق ببند من الممتلكات والمعدات لأجزائها المهمة وتستهلك كل جزء على حدة. يتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لجزء مستبدل، عند استبداله. يتم مراجعة القيم المتبقية وطريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها عند اللزوم.

يتم إدراج أرباح وخسائر الانخفاض في القيمة وخسائر استبعاد الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل.

تظهر الأعمال تحت التنفيذ بالتكلفة المتكبدة حتى تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسملة هذه التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والمواد والخدمات والدفعات الرأسمالية. لا يتم استهلاك الأعمال تحت التنفيذ.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الممتلكات والمعدات (يتبع)

موجودات حق الاستخدام
يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. بشكل عام ستكون موجودات حق الاستخدام الموجودة مساوية للالتزام الإيجار. مع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى أقرب نهاية عمر إنتاجي لموجودات حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات.

التزامات عقود الإيجار
يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمه باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تقيس الشركة التزام عقد الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

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

ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم إثباتها عادةً في قائمة المركز المالي للشركة، ما لم تكن مدة العقد ١٢ شهراً أو أقل أو عقد الإيجار هو لموجودات ذات قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يثبت المستأجر التزامات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عادةً القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف ذات الصلة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

٣-٤ الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البرامج المطورة داخلياً وخارجياً. يتم إثبات النفقات على البرامج المطورة داخلياً كأصل عندما تكون الشركة قادرة على إظهار نيتها ومقدرتها على إكمال تطوير البرنامج واستخدامه بطريقة تنتج منافع اقتصادية في المستقبل ويمكنها قياس التكاليف لإكمال التطوير بشكل موثوق. تشمل التكاليف المرسملة للبرامج المطورة داخلياً جميع تكاليف تتعلق مباشرة بتطوير البرنامج ويتم إطفائها على مدى عمرها الإنتاجي. تظهر البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسملة بعد خصم الإطفاء المتراكم و الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تستحوذ عليها الشركة والتي لها عمر محدد بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل قسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج، من التاريخ الذي تكون فيه متاحة للاستخدام، حيث أن ذلك يعكس بدقة النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي هو ٤ سنوات. يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة وتُعدل عند الضرورة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٤ الموجودات غير الملموسة (يتبع)

يتم رسملة نفقات موجودات البرامج اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل المحدد الذي ترتبط به. تقيد كافة النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٣-٥ التزامات المنافع المحددة للموظفين

تقوم الشركة بعمل برنامج المنافع المحددة للموظفين وفقاً لأنظمة العمل المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. يتم كذلك إثبات هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في الأرباح المبقاة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة. لا يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة.

يتم احتساب مصروف الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزامات المنافع المحددة. وتقوم الشركة بإثبات التغيرات التالية ضمن صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين" في قائمة الدخل الشامل (حسب طبيعتها).

- تكلفة الخدمات التي تتكون من تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر من الحذوفات والتسويات غير الروتينية؛ و
- صافي مصروفات أو إيرادات الفائدة.

يتكون أصل أو التزام المنافع المحددة من القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة ناقصاً تكاليف الخدمة السابقة وناقصاً القيمة العادلة لموجودات الخطة التي سيتم تسوية الالتزامات من خلالها. ومع ذلك، إن الخطة حالياً غير ممولة وليس لديها موجودات.

٣-٦ المصروفات المستحقة

ويتم إثبات المصروفات المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

٣-٧ الزكاة

تقع الشركة في المملكة العربية السعودية. تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويتم احتساب مصروف الزكاة على أساس وعاء الزكاة. يتم تقديم تقديرات الزكاة الناتجة منها من خلال رسوم محملة على قائمة الدخل الشامل.

٣-٨ المطلوبات الأخرى

يتم إثبات مخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والضمانات والمطالبات القانونية ضمن المطلوبات الأخرى عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة، ومن المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفقات للموارد من أجل سداد هذا الالتزام وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.

يتم قياس المخصصات باستخدام أفضل تقديرات للإدارة المطلوبة لتسوية الالتزام في نهاية فترة التقرير، ويتم خصمها عندما يكون الأثر ذا أهمية نسبية.

٣-٩ المطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن هذا التحويل عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١١-٣ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والودائع لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل. تم إيداع هذه الودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات سمعة طيبة في المملكة العربية السعودية ذات تصنيف ائتماني لدرجة الاستثمار.

١٢-٣ الإيراد من العقود مع العملاء

تقوم الشركة بتوليد مصادر الإيرادات التالية والتي تكون بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء:
(أ) دخل الأتعاب والعمولات
(ب) الإيرادات التشغيلية الأخرى

(a) دخل الأتعاب والعمولات:

دخل أتعاب خدمة الوساطة في الأسهم يتم الوفاء بالتزامات الأداء في الوقت الذي يتم فيه تنفيذ التجارة (أمر الشراء أو البيع) من قبل العميل. وعليه، تقوم الشركة بإثبات دخل أتعاب خدمة الوساطة في الأسهم، بعد خصم، إن وجد، وعندما يتم تنفيذ أمر تداول.

رسوم الاشتراك من الصناديق الاستثمارية إن التزام أداء رسوم الاشتراك يمثل تنازلاً عن وحدات معينة في الصندوق إلى حساب المستثمر مع الأخذ في الاعتبار أن هذا يحدث بمجرد تنفيذ نموذج الاشتراك المعتمد، بالتالي فإن الشركة تدرك بحق الإيرادات مقابل رسوم الاشتراك في وقت الوفاء بالتزام الأداء.

أتعاب الإدارة من الصناديق الاستثمارية يتم احتساب أتعاب الإدارة على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري أو نصف سنوي (بنسبة مئوية سنوية تتناسب من الاستحقاق الدوري) من خلال الرجوع إلى صافي قيمة الموجودات الدورية للصندوق. إن ممارسة الشركة لإثبات أتعاب الإدارة متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ حيث يتم إثبات أتعاب الإدارة على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات إدارة الموجودات التي تقدمها الشركة على أساس مستمر.

أتعاب الأداء من الصناديق الاستثمارية إن إيرادات أتعاب الأداء التي تعتمد على أداء الصندوق، بالنسبة للمؤشر أو العائد المحقق من استثمارات الصندوق، هي من أنواع المقابل المتغير. وفي كثير من الحالات، تكون أتعاب الأداء هذه معرضة بشكل كبير لتقلبات السوق إلى أن تتخذ شكلاً محدداً أو لم تعد معرضة للاسترداد، والتي قد تكون بعد نهاية فترة التقرير.

وفي حالة الشركة، لا ينطبق تأثير الاسترداد لأن الشركة لا تقوم بإثبات أي إيرادات مقابل أتعاب أداء حتى نهاية الفترة ذات الصلة وذلك بغرض اختبار تحقيق المؤشر الذي يحدث عند اتخاذ أتعاب الأداء شكلاً محدداً وتسجيلها كإيرادات. يبين تحليل أتعاب الأداء في الشركة أن إثبات إيرادات أتعاب الأداء في الشركة هو وفقاً لنموذج الخمس خطوات الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥. تقوم الشركة بإجراء استحقاق يومي لأتعاب الأداء بناءً على مؤشر محدد كفرق بين نمو الصندوق ونمو المؤشر. يتم في نهاية الفترة ذات الصلة (الشهرية أو الربع سنوية) إجراء مقارنة للنمو الإجمالي للصندوق مقابل المؤشر فإذا كان أعلى من المؤشر (رقم إجمالي موجب عند توحيد الاستحقاقات اليومية)، عندئذ يتم إثبات أتعاب الأداء، وبخلاف ذلك لا يتم إثباتها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٢ الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

ب) الإيرادات التشغيلية الأخرى

الدخل من أتعاب الاستشارات يتعلق ذلك بالإيرادات المتحققة من خلال تقديم خدمات الاستشارات المالية لمؤسسات مالية، المستثمرين الأفراد والمؤسسات. تتقاضى الشركة أتعاب خدمات استشارية مالية عند تقديم الخدمات أو بمجرد الوفاء بالتزام الأداء على أساس الاتفاق بين الشركة والطرف المقابل.

الإيرادات المتنوعة من الخدمات يتعلق ذلك بالإيرادات المتحققة من تقديم خدمات مالية متنوعة لمؤسسات مالية. يتم إثبات الإيرادات بمجرد الوفاء بالتزام الأداء على أساس الاتفاق بين الطرف المقابل والشركة.

٣-١٣ الأرباح أو الخسائر من الاستثمارات

يتعلق هذا بصافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأرباح والخسائر عند إلغاء الإثبات الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

٣-١٤ دخل توزيعات الأرباح

ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح ضمن قائمة الربح أو الخسارة في تاريخ ثبوت حق الشركة في استلام تلك المدفوعات.

٣-١٥ دخل ومصروفات العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الشامل لجميع الأدوات المالية التي تحمل ربح باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣-١٦ المصروفات

إن مصروفات التسويق هي تلك المتعلقة مباشرة بالترويج والتسويق. يتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، عدا تكاليف الموظفين والأعباء المالية والمصروفات المحملة من الشركة، كمصروفات عمومية وإدارية أخرى.

٣-١٧ السحب على المكشوف من البنوك

يتمثل السحب على المكشوف من البنوك في تسهيلات السحب على المكشوف المفتوحة التي وقعتها الشركة مع بنوكها للوفاء بمتطلبات السيولة وإدارة النقد.

٣-١٨ ذمم مديني العملاء بهامش

تنشأ ذمم مديني العملاء بهامش في أعمال الوساطة كتمويل بهامش متوافق مع الشريعة الإسلامية. يتم إثبات ذمم مديني العملاء بهامش عندما يُدفع النقد/ السقوف النقدية مقدماً للعميل بما في ذلك التكلفة ذات الصلة. ويتم التوقف عن إثباتها عند قيام المقترضين بسداد التزاماتهم، أو بيع أو شطب الرصيد، أو انتقال جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة للملكية إلى طرف آخر. يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية بناءً على منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بما يتماشى مع متطلبات نهج القياس العام للخسائر الائتمانية بشكل عام وعندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة أو جزء منها وفقاً لشروط عقد الهامش كمخصص خاص.

٣-١٩ الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها الشركة تأثيراً جوهرياً. والتأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها دون التمتع بسيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار الشركة في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئياً بالتكلفة. ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لكي يتم إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ.

تعكس قائمة الدخل الشامل حصة الشركة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للشركة. بالإضافة إلى ذلك، عند حدوث تغيير وإدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقيد الشركة حصتها في أي تغييرات ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية، متى كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد الأرباح

٣-١٩ الاستثمار في شركة زميلة (يتبع)

والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركة الزميلة بمقدار الحصة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يتم عرض إجمالي حصة الشركة في ربح أو خسارة شركة زميلة في مقدمة قائمة الدخل الشامل خارج الربح التشغيلي.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لفترة التقارير المالية نفسها التي للشركة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المطبقة من قبل الشركة.

٣-٢٠ خطة منح حقوق الملكية للموظفين

استحدثت الشركة (خطة منح حقوق الملكية للموظفين) لموظفين محددين مقابل الخدمات المقدمة من قبلهم لتطوير بنك دال ٣٦٠. بشرط استكمال فترة الاستحقاق، يُمنح الموظفون عدداً محدداً من أسهم بنك دال ٣٦٠ وفقاً للاتفاقية الموقعة بين شركة دراية المالية والموظفين المؤهلين، ولكن تتم تسوية الأسهم بعد ٥ سنوات من فترة الإغلاق المشار إليها من الشهر الذي حصل فيه بنك دال ٣٦٠ على سجله من وزارة التجارة والاستثمار.

يتم احتساب القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة اكتوارياً باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتضمن طريقة وحدة الائتمان المتوقعة توقع المنافع المستحقة للأعضاء حتى تاريخ تسوية المنافع. ويتم التوقع عن طريق وضع افتراضات حول الوفيات والتناقص والمنافع المستحقة (لكل خطة). تسمح التوقعات بتقديم الخدمة الكاملة (باستثناء الافتراضات الاكتوارية)، حيث إن الخدمة المستقبلية لا تحتسب ضمن قياس التزامات المنافع المحددة نظراً إلى أن التزامات الموظفين تقتصر على المنافع المكتسبة مقابل الخدمة السابقة المقدمة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة. ويتم بعد ذلك خصم المنافع المتوقعة بالرجوع إلى تاريخ قائمة المركز المالي باستخدام معدل الخصم المفترض.

تكلفة الخدمة الحالية هي القيمة الحالية للالتزام فيما يخص المنفعة المكتسبة خلال السنة الحالية فقط. يتم كذلك تحديدها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة كما تُستخدم لقياس التزامات المنافع المحددة. تُقاس تكلفة الخدمة الحالية في نهاية السنة ذات الصلة بدلاً من بداية السنة. وعليه، تعكس تجربة الخطة الفعلية على مدى السنة المحاسبية ذات الصلة. يُسمح بالفائدة على تكلفة الخدمة الحالية لقياس تكلفة الفائدة على تكلفة الخدمة الحالية التي تمثل جزءاً من المنافع المستحقة التي تُنسب إلى الفترة الحالية للخدمة. وتُنسب من خلال الرجوع إلى طريقة احتساب منافع الخطة التي لا تؤدي إلى تخصيص منافع أعلى خلال الفترات اللاحقة لخدمة أي موظف من الموظفين المؤهلين. توزع طريقة الاحتساب بالمنافع بالتساوي خلال خدمة العضو لحين الوصول إلى الحد الأقصى للمنافع.

٤- الأحكام الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

وفيما يلي أهم المجالات التي قامت فيها الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات:

٤-١ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو نطاق يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). ويعرض الإيضاح ٣-٣ "الانخفاض في القيمة - الموجودات المالية" شرحاً تفصيلياً للمدخلات والافتراضات وطرق التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يبين أيضاً حالات التأثير الأساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في هذه العناصر.

٤-٢ الافتراضات المتعلقة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين

تتمثل منافع الموظفين في الالتزامات التي سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب افتراضات للتنبؤ بهذه الالتزامات. تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي من الإدارة استخدام افتراضات إضافية تتعلق بالتغيرات مثل معدل الخصم والزيادة في معدلات التعويض والعوائد من الموجودات ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية. تستخدم الإدارة خبير إكتواري خارجي لتنفيذ هذا الاحتساب. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثيراً مهماً على التزام المنفعة المتوقع و/أو التكاليف المتكبدة الدورية لمنافع الموظفين.

٤-٣ الافتراضات المتعلقة بخطة منح حقوق الملكية للموظفين

تمثل خطة منح حقوق الملكية للموظفين التزاماً يتعلق بالاستحقاقات وهو مبلغ المنافع المستقبلية بناءً على عدد الأسهم التي تم منحها للموظفين المؤهلين مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي من الإدارة استخدام افتراضات إضافية تتعلق بالتغيرات مثل معدل الخصم، والقيمة العادلة للأسهم، ومعدل التناقص. تستخدم الإدارة خبير إكتواري خارجي لتنفيذ هذا الاحتساب. ويمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثيراً كبيراً على خطة الخدمة المتوقعة.

٤-٤ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة الشركة أي علم بأي حالات عدم تأكد هامة يمكن أن تلقي شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

٥- المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م.
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)؛ و
- العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).

المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)؛

٥- المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد (يتبع)

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧: عقود التأمين.
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢).
 - تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨).
 - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢).
- هذا، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثيراً هاماً على المبالغ المدرجة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦ الممتلكات والمعدات، صافي

التكلفة	الأراضي	التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات والتجهيزات	الأعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٥,٣٧٢,٦٢٤	٣٧,٣٧٨,٣٦٥	٢,١٧٣,٩٨٨	٩٨٠,٨٦٥	٥٨,٢٠٥,١٩٤
الإضافات خلال السنة	-	٧,٤٨٤,٠٥٨	٤,٤٥٣,٣٨٩	-	٢,٣٦٢,٥٤٠	١٤,٢٩٩,٩٨٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١٢,٨٥٦,٦٨٢	٤١,٨٣١,٧٥٤	٢,١٧٣,٩٨٨	٣,٣٤٣,٤٠٥	٧٢,٥٠٥,١٨١
الاستهلاك المتراكم	-	٥,١٧٩,٧٧٥	٢٤,٦١٢,٦٠٩	٢,١١٠,٦١٢	-	٣١,٩٠٢,٩٩٦
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م	-	١٦١,٩٤٩	٤,٧٢٧,٧٠٠	٨,٧٢٧	-	٤,٨٩٨,٣٧٦
المحمل خلال السنة	-	٥,٣٤١,٧٢٤	٢٩,٣٤٠,٣٠٩	٢,١١٩,٣٣٩	-	٣٦,٨٠١,٣٧٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	-	٥,٣٤١,٧٢٤	٢٩,٣٤٠,٣٠٩	٢,١١٩,٣٣٩	-	٣٦,٨٠١,٣٧٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٧,٥١٤,٩٥٨	١٢,٤٩١,٤٤٥	٥٤,٦٤٩	٣,٣٤٣,٤٠٥	٣٥,٧٠٣,٨٠٩

التكلفة	الأراضي	التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات والتجهيزات	الأعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢١ م	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٥,٣٧٢,٦٢٤	٣٢,٤٤٣,٨٣١	٢,١٠٠,٠٢٢	-	٥٢,٢١٥,٨٢٩
الإضافات خلال السنة	--	--	٤,٩٣٤,٥٣٤	٧٣,٩٦٦	٩٨٠,٨٦٥	٥,٩٨٩,٣٦٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٥,٣٧٢,٦٢٤	٣٧,٣٧٨,٣٦٥	٢,١٧٣,٩٨٨	٩٨٠,٨٦٥	٥٨,٢٠٥,١٩٤
الاستهلاك المتراكم	-	٤,٦٩١,٥٦٦	٢٠,١٦٩,٦٢٣	٢,١٠٠,٠٢٢	-	٢٦,٩٦١,٢١١
كما في ١ يناير ٢٠٢١ م	-	٤٨٨,٢٠٩	٤,٤٤٢,٩٨٦	١٠,٥٩٠	-	٤,٩٤١,٧٨٥
المحمل خلال السنة	-	٥,١٧٩,٧٧٥	٢٤,٦١٢,٦٠٩	٢,١١٠,٦١٢	-	٣١,٩٠٢,٩٩٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	-	٥,١٧٩,٧٧٥	٢٤,٦١٢,٦٠٩	٢,١١٠,٦١٢	-	٣١,٩٠٢,٩٩٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١٩٢,٨٤٩	١٢,٧٦٥,٧٥٦	٦٣,٣٧٦	٩٨٠,٨٦٥	٢٦,٣٠٢,١٩٨

١-٦ تمتلك الشركة أرض لدى الشركة خطة لبناء مركز رئيسي جديد عليها في المستقبل القريب. إن هذه الأرض ليست مملوكة للتأجير أو لأغراض الزيادة الأخرى.

٢-٦ تتعلق الأعمال تحت التنفيذ بالديكور والمعدات للمركز الرئيسي.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٣,٦٥٥,٩١٦	١٣,٧١٢,٢٤٥
١٠,٠٥٦,٣٢٩	١,٢٩٥,٦١٠
١٣,٧١٢,٢٤٥	١٥,٠٠٧,٨٥٥
٢,٢١٦,٠٤٥	٤,٩٢١,٢١١
٢,٧٠٥,١٦٦	٣,١٠٣,٤١٧
٤,٩٢١,٢١١	٨,٠٢٤,٦٢٨
٨,٧٩١,٠٣٤	٦,٩٨٣,٢٢٧

التكلفة
في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم
في بداية السنة
المحمل خلال السنة
في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر

٧-١ فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار المقابلة:

الحركة في التزامات عقود الإيجار:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٩٣٤,٦٥٧	٩,١٠٨,٣٦٣
١٠,٠٥٦,٣٢٩	١,٢٩٥,٥١٠
(٢,٤٧٤,٥٦٤)	(٣,٧٢٥,٢٠٩)
٥٩١,٩٤١	٤١٤,٢٢٠
٩,١٠٨,٣٦٣	٧,٠٩٢,٨٨٤
٢,١٨١,٠٧٩	٢,٠٠٤,٢٩٦
٦,٩٢٧,٢٨٤	٥,٠٨٨,٥٨٨

في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الدفوعات خلال السنة
التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
في نهاية السنة

التزامات عقود الإيجار المتداولة
التزامات عقود الإيجار غير المتداولة

٨. الموجودات غير الملموسة، صافي

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من البرامج المطورة داخلياً والمشتراة من الخارج.

الإجمالي	برامج الحاسب الآلي	الأعمال تحت التنفيذ
٥١,٧٢٩,٩٢٧	٥٠,٩٤٢,٩٨٩	٧٨٦,٩٣٨
٢,٩٢٦,٠٤٨	٢,٧٥٧,٦٠٧	١٦٨,٤٤١
٥٤,٦٥٥,٩٧٥	٥٣,٧٠٠,٥٩٦	٩٥٥,٣٧٩
٣٧,٠١٤,٧٨١	٣٧,٠١٤,٧٨١	--
٤,٤٩٨,٧٦٨	٤,٤٩٨,٧٦٨	--
٤١,٥١٣,٥٤٩	٤١,٥١٣,٥٤٩	--
١٣,١٤٢,٤٢٦	١٢,١٨٧,٠٤٧	٩٥٥,٣٧٩

التكلفة
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
الإضافات خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإطفاء المتراكم
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
المحمل خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. الموجودات غير الملموسة، صافي (يتبع)

التكلفة	الأعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسب الآلي	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠٢١ م	--	٣٩,٩٦٢,٦٧٨	٣٩,٩٦٢,٦٧٨
الإضافات خلال السنة	٧٨٦,٩٣٨	١٠,٩٨٠,٣١١	١١,٧٦٧,٢٤٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٧٨٦,٩٣٨	٥٠,٩٤٢,٩٨٩	٥١,٧٢٩,٩٢٧
الإطفاء المتراكم	--	٣٣,٨٧٦,١٧٤	٣٣,٨٧٦,١٧٤
كما في ١ يناير ٢٠٢١ م	--	٣,١٣٨,٦٠٧	٣,١٣٨,٦٠٧
المحمل خلال السنة	--	٣٧,٠١٤,٧٨١	٣٧,٠١٤,٧٨١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	--	٣٧,٠١٤,٧٨١	٣٧,٠١٤,٧٨١
صافي القيمة الدفترية	٧٨٦,٩٣٨	١٣,٩٢٨,٢٠٨	١٤,٧١٥,١٤٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٧٨٦,٩٣٨	١٣,٩٢٨,٢٠٨	١٤,٧١٥,١٤٥

٩. الاستثمار في شركة زميلة

تمتلك الشركة ٢٠٪ من اسهم بنك دال ٣٦٠. ويتكون هذا الاستثمار من ١٣٧ مليون ريال سعودي مُستثمرة بشكل مباشر و ١٩٣ مليون ريال سعودي مُساهم بها من قبل مساهمين آخرين نتيجة لجهود الشركة في تأسيس بنك دال ٣٦٠. حددت الشركة أن لها تأثيراً جوهرياً على دال ٣٦٠ وقد احتسبت الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية (إيضاح ١٩، ٣). فيما يلي بيان بالحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)
٢٩١,٧٩٥,٨٠٠

الاستثمار خلال السنة
الحصة في خسارة خلال السنة

فيما يلي ملخص النتائج المالية لبنك دال ٣٦٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٤٩٥,١٩٠,٠٠٠	١,٤٩٥,١٩٠,٠٠٠
(٣٦,٢١١,٠٠٠)	(٣٦,٢١١,٠٠٠)
١,٤٥٨,٩٧٩,٠٠٠	١,٤٥٨,٩٧٩,٠٠٠
٢٩١,٧٩٥,٨٠٠	٢٩١,٧٩٥,٨٠٠
(١٩١,٠٢١,٠٠٠)	(١٩١,٠٢١,٠٠٠)
(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
صافي الموجودات
حصة الشركة في صافي الموجودات (٢٠٪)

صافي خسارة السنة
حصة الشركة في صافي الخسائر (٢٠٪)

١٠. الاستثمار بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٢,٤١٠,٤٨١	٢٢,٢١٣,١٣٤
(٣,٣١٧)	(١,٠٦٧)
٢٢,٤٠٧,١٦٤	٢٢,٢١٢,٠٦٧

الاستثمار بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠-١)
مخصص الخسائر الائتمانية (الإيضاح ١٠-٢)

١٠- الاستثمار بالتكلفة المطفاة (يتبع)

١-١٠ فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

٣١ ديسمبر م ٢٠٢١	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	تاريخ الاستحقاق	الاستثمارات المتداولة بالتكلفة المطفاة
٢,٥٩٤,٣٣٢	٢,٥٣٥,٥٢٢	٢٥ يوليو ٢٠٢٣ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٠-٠٧-٠٤ م
٢,٦٠٧,١٨٣	٢,٥٣٥,٥٢٢	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-٠١-٠٥ م
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ يوليو ٢٠٣٠ م	صكوك بنك ساب الفئة ٢
٥,١٠٩,١٠٥	٥,٠٧١,٠٤٦	٢٣ مارس ٢٠٢٥ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-١٠-٠٥ م
٢,٥٨٥,٨٦٩	٢,٥٣٥,٥٢٢	٢٣ يناير ٢٠٢٤ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٨-١٠-٠٦ م
٢,٥١٣,٩٩٢	٢,٥٣٥,٥٢٢	٢٦ يوليو ٢٠٢٤ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٨-٠٧-٠٥ م
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٣ مايو ٢٠٢٦ م	صكوك البنك السعودي الفرنسي من الفئة ١
٢٢,٤١٠,٤٨١	٢٢,٢١٣,١٣٤		

تحقق الصكوك إيرادات عمولة بمعدلات ربح تتراوح من ١,٦٪ إلى ٤,٥٪ سنوياً.

-	٥,٠٧٠,٨٠١	الصكوك بتاريخ استحقاق أقل من ١٢ شهراً
٢٢,٤٠٧,١٦٤	١٧,١٤١,٢٦٦	الصكوك بتاريخ استحقاق أكثر من ١٢ شهراً

١٠,٢ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية

٣١ ديسمبر		
م ٢٠٢١	م ٢٠٢٢	
٧,٧٨٣	٣,٣١٧	الرصيد في بداية السنة
(٤,٤٦٦)	(٢,٢٥٠)	الرد للسنة
٣,٣١٧	١,٠٦٧	الرصيد في نهاية السنة

١١- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في صناديق محلية وإقليمية ودولية. فيما يلي الحركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة	
١٣,٩٢٣,٤٩٢	(٧,٣٧٣,٥٣٣)	٢١,٢٩٧,٠٢٥	الصندوق العقاري (١-١١)
٨٨٨,٨٦٠	(٣٠,٦٧٠)	٩١٩,٥٣٠	الصناديق الاستثمارية (١-١١)
١٤,٨١٢,٣٥٢	(٧,٤٠٤,٢٠٣)	٢٢,٢١٦,٥٥٥	إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤١,٩٠٥,٦٧٦	(٤٥٠,٤٠١)	١٤٢,٣٥٦,٠٧٧	الصناديق الاستثمارية (٢-١١)
٧,٠٠٠,٠٠٠	---	٧,٠٠٠,٠٠٠	صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١
١٤٨,٩٠٥,٦٧٦	(٤٥٠,٤٠١)	١٤٩,٣٥٦,٠٧٧	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٣,٧١٨,٠٢٨	(٧,٨٥٤,٦٠٤)	١٧١,٥٧٢,٦٣٢	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١١. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١
٨٥,١٢٣,٧٢٠	٢,٢١٦,١٢٢	٨٢,٩٠٧,٥٩٨
٧,٠٠٠,٠٠٠	---	٧,٠٠٠,٠٠٠
٩٢,١٢٣,٧٢٠	٢,٢١٦,١٢٢	٨٩,٩٠٧,٥٩٨
١١٣,٤٢٠,٧٤٥	١,٣٣٥,٧٣٦	١١٢,٠٨٥,٠٠٩
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١

الصندوق العقاري
إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الصناديق الاستثمارية
صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١
إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الصندوق العقاري

١-١١ يمثل الاستثمار في صندوق عقاري ٢٢,٧٠٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٢,٧٠٥ وحدة) في صندوق درة الخليج العقاري المُدار من قبل الشركة واستثمر في ١٠٠,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٠٠,٠٠٠ وحدة) في صندوق دراية للرعاية الصحية المُدار من قبل الشركة. يتم التعامل مع كلا الصندوقين بأنهما متداولين لكونهما تحت التصفية.

٢-١١ يمثل الاستثمار في صناديق استثمارية غير مدرجة مداراة من قبل الشركة. تم التعامل مع الاستثمارات على أنها غير متداولة حيث أن الصناديق لها تاريخ انتهاء لأكثر من عام واحد من تاريخ التقرير.

١٢. الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
القيمة العادلة	الربح غير المحقق	التكلفة
٢٦,٢٧٧,١٧٧	(٦,٦٩٩,١٢٢)	٣٢,٩٧٦,٢٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
القيمة العادلة	الربح غير المحقق	التكلفة
٣٢,٩٧٦,٢٩٩	٦,٧٢٢,١٠٦	٢٦,٢٥٤,١٩٣

صندوق دراية ريت (إيضاح ١٢-١)

صندوق دراية ريت (إيضاح ١٢-١)

١-١٢ يمثل هذا البند الاستثمارات في صندوق دراية ريت بواقع ٢,٥٩٦,٥٥٩ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٥٩٦,٥٥٩ وحدة) وهو صندوق مدرج ومُدار من قبل الشركة (طرف ذو علاقة).

١٣. ذمم مديني العملاء بهامش، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
١٠٣,٨٥١,٥٠٠	٩٠,٢٦٩,٩٣٤
(٤,٤٣٩,٨٥٨)	(٤,٤١٥,٨٠٧)
٩٩,٤١١,٦٤٢	٨٥,٨٥٤,١٢٧

ذمم مديني العملاء بهامش
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٣,١)

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. ذمم مديني العملاء بهامش، صافي (يتبع)

١٣-١ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤,٤١٥,٣٧٧	٤,٤٣٩,٨٥٨	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٤٨١	(٢٤,٠٥١)	(الرد) / المحمل للسنة
٤,٤٣٩,٨٥٨	٤,٤١٥,٨٠٧	الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ١٣-٢)

١٣-٢ يشمل هذا البند مبلغ ٤,٤٠٢,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٤٠٢,٥٠٠ ريال سعودي) محتفظ به كمخصص مقابل عملاء محددين.

١٤. الموجودات المالية المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
-	١٦٢,٥٠٠,٠٠٠	إيداع المقاصة (إيضاح ١٤-١)
١٣,٨٢٦,٣٣٥	٣٦,٠٠٨,٦٣٧	الذمم المدينة الأخرى
٦,٤٠٦,٤٩٠	٤,٩٢٢,٧٣٦	قروض وسلف الموظفين
١٤٦,٩٥٧,٧٢٤	-	مستحقة من دال ٣٦٠ (٢, ١٤)
١٣٦,٨١١,١٨٤	-	الدفعة المقدمة المدفوعة مقابل الاستثمارات (إيضاح ١٤-٢)
(١٣,٩١٢)	(٢٣١,٤٣٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٤,٣)
٣٠٣,٩٨٧,٨٢١	٢٠٣,١٩٩,٩٣٩	

١٤-١ يشمل هذا المبلغ مع شركة مركز مقاصة الأوراق المالية. تم الاحتفاظ بالوديعة من خلال حساب ضمان عميل عام لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية وفقاً لإجراءات المقاصة الخاصة بشركة مركز مقاصة الأوراق المالية.

١٤-٢ يشمل هذا المبلغ إنشاء دال ٣٦٠. وقد تم تحصيل هذه المبالغ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٤-٣ وكانت الشركة قد دفعت ١٣٦,٨١ مليون ريال سعودي مقدماً مقابل الاستثمار في أسهم البنك دال ٣٦٠. أصدر البنك الأسهم في العام الحالي، وتم احتسابها كاستثمار في الشركة الزميل.

١٤-٣ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١,٠١١	١٣,٩١٢	الرصيد في بداية السنة
١٢,٩٠١	٢١٧,٥٢٢	المحمل للسنة
١٣,٩١٢	٢٣١,٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة

١٥. الأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٩٤,١٥٠,٠٤٠	٣٠,٣٦٤,٣٢٣	النقد لدى البنوك - الحسابات الجارية، إجمالي
--	(١,٢١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٥-١)
٩٤,١٥٠,٠٤٠	٣٠,٣٦٣,١٠٨	النقد لدى البنوك - الحسابات الجارية، صافي

١٥-١ يتم الاحتفاظ بالرصيد البنكي لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني هو درجة الاستثمار.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦ . المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من شركات المجموعة بما في ذلك شركاتها الشقيقة ومساهميها والصناديق المدارة بواسطة الشركة. تتعامل الشركة والأطراف ذات العلاقة مع بعضها خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

فيما يلي أهم المعاملات والأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك المُفصح عنها في مواضع أخرى في القوائم المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
١١,٧١٢,١٢٤	١١,٥١٣,٨٥٦	مقبوضات	صندوق دراية ريت
٩,٠٣٩,٩٦٤	٨,٧٧٣,٤٦٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية ريت
--	٨١٢,٥٠٠	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية ريت
٢,٢٥٢,٦٩٧	١,٨١٧,٥٩١	توزيعات أرباح	صندوق دراية ريت
١,١٢١,٣٢٤	١,٠٨٣,٠٠٢	مقبوضات	صندوق دراية للرعاية الصحية
١,٠٩٥,٠٦١	٩٦٤,٦٢١	أتعاب إدارة	صندوق دراية للرعاية الصحية
--	٦,٣٨٢	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية للرعاية الصحية
٢٠٥,٠٦٨	--	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري ٢
٢,٢٢١,٥٠٢	٤,٤٧٩,٨٢٥	مقبوضات	صندوق دراية للدخل العقاري ٣
٤,٤٧٩,٨٢٥	٤,٤٧٩,٨٢٥	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري ٣
١,٢٨٨,٧٦٥	--	رسوم معاملات	صندوق دراية للدخل العقاري ٣
٩٠,٩٥١,٦٣٠	٥١,٣٥٥,٩٠٣	أتعاب إدارة وأتعاب الوساطة	صندوق دراية للتمويل التجاري بالريال السعودي
٩٧,٥٨١	--	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية للطروحات الأولية
٤,٤٤١,٢٦١	١,٦٤٧,٩٤٢	مقبوضات	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
٤,٤٤١,٢٦١	٢,٩٧٤,٣٥٥	أتعاب إدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
--	٣,١٠٣,٥٣١	مقبوضات	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
١,٩٨٥,٦٤٠	١,٨٣٤,٣٠٢	أتعاب إدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
--	١,١٠٩,١٢٩	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
--	٧٠٤,٠٨٣	مقبوضات	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
٥٣٩,٣٥١	٦٩٣,٠٨٠	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
٦٦٨,٩٨١	١,٢٥٤,٧٤١	مقبوضات	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
٦٦٨,٩٨١	١,٢٨٣,١٧٠	أتعاب إدارة	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
--	١٢,٥٠٠	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
٣٧٣,٧٢١	٨٢٣,٠٥٧	مقبوضات	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)
٣٧٣,٧٢١	٨٤٦,٦٤٢	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)
٤٤,٦٧٦	--	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)
٣٦٥,١٠٠	٨٦٩,٢٢٧	مقبوضات	صندوق دراية الخليجي
٣٦٥,١٠٠	٨٦٦,٨٨٠	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخليجي
--	١٢,٥٠٠	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية الخليجي
١,٤١٥,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية الخليج العقاري
--	٤,٠٩١,٤٨٥	مقبوضات	صندوق تلال الياسمين
--	١,٣٧٧,٧٥٧	أتعاب إدارة	صندوق تلال الياسمين
٢,١٨٥,٠٠٠	٤١٤,٢٧٣	رسوم معاملات	صندوق تلال الياسمين
--	١١٤,٤٥٥	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق تلال الياسمين
--	٥,٩٤٦,٥٧٠	مقبوضات	صندوق الواجهة العربية
--	٩٩٠,٩٩٤	أتعاب إدارة	صندوق الواجهة العربية
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٦٥١,٠٧٦	رسوم معاملات	صندوق الواجهة العربية
--	٤,٥٠٠	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق الواجهة العربية
--	٣,٢٢١,١٣٧	أتعاب إدارة	صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء
٦٨,٥٥٦	--	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء
--	٢,٩٧٠,٢٤٦	مقبوضات	صندوق دراية للملكية الخاصة
٦٥,٤١٩	٥,٦٨٣,٤٠١	أتعاب إدارة	صندوق دراية للملكية الخاصة
--	٦٢٢,١٤٩	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية للملكية الخاصة
٣,١٧٨,٨٥٠	٣,٧٦٣,٩٣٢	مقبوضات	صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي
٣,١٧٨,٨٥٠	٤,٠٥٧,٠٩٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي
--	٢٧٩,٢٧٧	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية للتجزئة
--	١,١٧١,١١٦	أتعاب إدارة	صندوق دراية للتجزئة
--	٢٧٩,٢٧٧	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	صندوق دراية للتجزئة
--	١٣٦,٩٤٤	أتعاب إدارة	الصندوق الخاص ٨١٣
--	٧,٧٢٢	أتعاب إدارة	الصندوق الخاص ٢٥
--	٨,٩٢٢	أتعاب إدارة	الصندوق الخاص ١٥
--	٥٦,٨٨٤	مدفوعات بالإئابة عن الصندوق	الصندوق الخاص ١٥

١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي ملخصاً بمبلغ تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣١,٨٦١,٢١٠	٢١,٧٦٥,٢١٢	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٦,٩٥٠,١٠٨	٣٢,٩٦٨,٥١٩	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
(٣,٠٤٠)	(١,٢٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية
٢٦,٩٤٧,٠٦٨	٣٢,٩٦٧,٢٦٧	

١-١٦ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٧٠٢	٣,٠٤٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٣٨	(١,٧٨٨)	(الرد) / المحمل للسنة
٣,٠٤٠	١,٢٥٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك المُفصح عنها في مواضع أخرى في القوائم المالية:

٣١ ديسمبر		طبيعة الأرصدة	ذمم مديني الأطراف ذات العلاقة
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
٤,٥٠٣,٢٢٦	٤,٣٩٢,٩٢٤	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية ريت
١,٥٥١,٤٥٣	١,٥٥١,٤٥٣	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للدخل العقاري ٢
٢,٢٥٨,٣٢٣	٢,٢٥٨,٣٢٣	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للدخل العقاري ٣
١٠,٥٦٥,٦٢٠	١١,٨٦٥,٦٢٠	أتعاب إدارة مدينة	صندوق درة الخليج العقاري
٥٤٩,١٧١	٤٣٧,١٧٢	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للرعاية الصحية
١,٠١٤,٨٢٦	٨٥٤,٧٢٦	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
٥٦,٣٢٨	٤٥,٣٢٥	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
١٠٤,١٣٠	١٤٥,٠٦١	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
١,٦٤٧,٩٤٢	٢,٩٧٤,٣٥٥	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
٦٨,٥٥٦	٣,٢٢١,١٣٧	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء
٤٤,٦٧٦	٦٨,٢٤١	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)
٦٥,٤١٩	٣,٤٠٠,٧٢٣	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للملكية الخاصة
-	١,١٧١,١١٧	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للتجزئة
-	٧,٧٢٢	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٥)
-	٢٩٣,١٦١	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي
-	٧٨,٧٠٩	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخليجي
-	١٣٦,٩٤٤	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (٨١٣)
٣٥,٤٣٨	-	مستحق من طرف ذو علاقة	صندوق دراية لتمويل المتاجرة
-	٦٥,٨٠٦	مستحق من طرف ذو علاقة	صندوق دراية الخاص رقم (١٥)
٢,١٨٥,٠٠٠	-	رسوم معاملات	صندوق تلال الياسمين
٢,٣٠٠,٠٠٠	-	رسوم معاملات	صندوق الواجه العربية
٢٦,٩٥٠,١٠٨	٣٢,٩٦٨,٥١٩		

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧. التزامات المنافع المحددة للموظفين

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للسنوات المنتهية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٤,٨٨٠,٠٦٢	١٨,٣٧٨,٥٥٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٥١٤,٤٨٥	٢,٩٩٦,٤١٤	تكلفة الخدمة الحالية
٤٤٦,٤٠٢	٥٩٧,٣٠٣	تكلفة الفائدة
٢,٩٦٠,٨٨٧	٣,٥٩٣,٧١٧	المبلغ المثبت في حساب الربح أو الخسارة
		خسارة إعادة القياس
--	--	الافتراضات السكانية
--	--	الافتراضات المالية
١,١٠٦,٠٦٨	٢١١,٢٥١	افتراضات الخبرة
١,١٠٦,٠٦٨	٢١١,٢٥١	الخسائر الاكتوارية المسجلة في الدخل الشامل الآخر
(٥٦٨,٤٦٢)	(٦٣٣,٤٩٥)	المنافع المدفوعة خلال السنة
١٨,٣٧٨,٥٥٥	٢١,٥٥٠,٠٢٨	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري لمنافع الموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الناتجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المؤهلين في الخدمة.

الافتراضات الاكتوارية الهامة
فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر		الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		الافتراضات المالية
%٣,٢٥	%٤,٢٥	معدل الخصم المستخدم
%٣,٢٥	%٤,٢٥	معدل الزيادة في الرواتب
		الافتراضات السكانية
٦٠	٦٠	سن التقاعد

تحليل الحساسية
إن التغيرات المحتملة بصورة معقولة لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع افتراض بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة ستؤثر على التزامات المنافع المحددة. فيما يلي تحليل الحساسية للافتراضات الزيادة في الرواتب ومعدل الخصم الذي تم تنفيذه في تاريخ التقييم السابق والحالي

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
(١,٦٢٦,٣٨٠)	(١,٨٣٣,٣٨٣)	معدل الخصم +١%
١,٨٨٧,٤٩٢	٢,١١٧,٨٣٠	معدل الخصم -١%
١,٦٧٣,٧٧٤	١,٨٧١,٦٦٤	زيادات الرواتب طويلة الأجل +١%
(١,٤٧٧,٤٥٨)	(١,٦٥٩,٢٤١)	زيادات الرواتب طويلة الأجل -١%

١٨. خطة منح حقوق الملكية للموظفين

خلال السنة، استحدثت الشركة خطة منح حقوق ملكية للموظفين يحق بموجبها للموظفين الذي ساعدوا في تأسيس بنك دال ٣٦٠ الحصول على أسهم في البنك ذاته. وبلغ عدد الموظفين المؤهلين ١٧ موظفاً.

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خطة منح حقوق الملكية للموظفين للسنة المنتهية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥١,٩٧٠,١٠٩	تكلفة الخدمة الحالية
٧٣٧,٩١٢	تكلفة الفائدة
٥٢,٧٠٨,٠٢١	المبلغ المثبت في قائمة الدخل الشامل:
٥٢,٧٠٨,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
٥,٠%	معدل الخصم المستخدم

تحليل الحساسية
فيما يلي تحليل الحساسية للتغير في القيمة العادلة وافتراضات معدل الخصم الذي تم تنفيذه في تاريخ التقييم الحالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(١١٥,٧٨٧)	معدل الخصم +١%
١١٧,٥٥٠	معدل الخصم -١%
٥,٥٥٥,٦١٤	الزيادة بقيمة ١ ريال سعودي في القيمة العادلة للمنافع
(٥,٥٥٥,٦١٤)	النقص بقيمة ١ ريال سعودي في القيمة العادلة للمنافع

١٩. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٢,٩٣٤,٢٤٦	٢٧,٥٧٩,١٩٢	العلاوة المستحقة
٢٢,٠٥٢,٤٣٥	١٦,١٤١,٣٣٢	الذمم والحسابات الدائنة الأخرى
٢٠,٢٤٥,٨٢٣	٨,٤٢٠,٨٠٨	العمولات المستحقة
٥,٣٢٤,٨٦٢	٦,٢٧٤,٦٢٤	الرواتب المستحقة وفوائد الموظفين
٩,٤٣٦,٥٧٦	٧,١٣٥,٣٢٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢,١٨١,٠٧٩	٢,٠٠٤,٢٩٦	الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار
٧٥١,٨٠١	٩٥٩,٧٣٢	مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص ترميم المكتب
٩٢,٩٧٦,٨٢٢	٦٨,٥٦٥,٣٠٧	

٢٠. الزكاة المستحقة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص الزكاة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٤,٤٨٨,٧٣١	٢١,٣٤٥,٣٨٥	في بداية السنة
١٢,٧٨٨,٠١٧	١٥,٣٣٤,٠٨٢	مصروف الزكاة للسنة (إيضاح ٢٠-١ وإيضاح ٢٠-٢)
(٥,٩٣١,٣٦٣)	(١٥,٣٨٤,٢٣٨)	المدفوع خلال السنة
٢١,٣٤٥,٣٨٥	٢١,٢٩٥,٢٢٩	في نهاية السنة

١-٢٠. مكونات وعاء ومخصص الزكاة

إن المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تتمثل في حقوق الملكية، والمخصصات في بداية السنة، دخل الزكاة المقدر ناقصاً صافي القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والمعدات والاستثمارات وبعض البنود الأخرى.

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٧٩,٣٤٥,٩٦٩	٦٠٧,٩٠٤,٦٨٨	حقوق الملكية
(٣٥,٠٩٣,٢٣٢)	(٣٢٧,٤٩٩,٩٨٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	توزيعات الأرباح
٢٠٣,٩٨٠,٢٠٤	٩٣,٦٩٦,٠٥٠	تأثير التحويل من السنة الهجرية إلى السنة الميلادية
٦,٣٣٨,٣٦٨	٢,٩١١,٤٥٩	صافي الربح المعدل للسنة
٢١٠,٣١٨,٥٧٢	٩٦,٦٠٧,٥٠٩	الوعاء الزكوي
٣٨٢,٨٠٠,٥٤٥	٣٩٤,٩٦٥,٥٨٥	الزكاة المحملة للسنة بواقع ٢,٥٪
٥٩٣,١١٩,١١٧	٤٩١,٥٧٣,٠٩٤	
١٤,٨٢٧,٩٧٨	١٢,٢٨٩,٣٢٧	

٢-٢٠. موقف الربوط

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية للسنوات منذ نشأتها وقامت بتسوية التزام الزكاة والضريبة وفقاً للإقرارات. أصدرت الهيئة خلال سنة ٢٠٢٠ م ربطاً عن السنوات ٢٠١٤ م-٢٠١٨ م مطالبةً بالالتزام زكاةً إضافي بمبلغ ٦,٥٧ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة استئنافاً ضد هذا الإقرار.

كما دفعت الشركة خلال سنة ٢٠٢٢ م مبلغ ١,٣٣ مليون ريال سعودي عن سنة ٢٠١٤ م. قامت الشركة بعمل مخصص للمبلغ بالكامل بالإضافة إلى تقديم اعتراض على ربط الهيئة.

٢١. رأس المال

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦٢,٢٩٠,١٣٠	رأس المال العادي (١٠ ريال سعودي للسهم)

إن رأس المال البالغ ١٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ١٦١ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٦,٢٢٩,٠١٣ سهماً (٢٠٢١ م: ١٦,١٠٩,٠١٣ سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، وهو مدفوع بالكامل. أصدرت الشركة خلال السنة ١٢٠,٠٠٠ سهماً من أرباحها المبقاة.

٢٢. الاحتياطي النظامي

إن نظام الشركات السعودي الذي صدر بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٦ مايو ٢٠١٦ م) يتطلب من الشركات أن تجنب ١٠٪ من أرباحها الصافية السنوية إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين في الشركة.

٢٣. توزيعات الأرباح

وافق مجلس الإدارة، بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل المساهمين، في اجتماعاته المنعقدة في ١٧ رمضان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٨ أبريل ٢٠٢٢ م) و ٤ ذو الحجة ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٢٢ م) و ١٠ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٢٢ م) و ٢١ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٥ ديسمبر ٢٠٢٢ م) على توزيع أرباح أولية بنسبة ١٥٪ ونسبة ١٥٪ ونسبة ٧٠٪ من رأس المال بقيمة ١١,٥٠ ريال سعودي لكل سهم للتوزيع من الأرباح المبقاة. بلغ إجمالي توزيعات الأرباح النقدية المعلنة والمدفوعة خلال السنة ١٨٦,٧٠٨,٦٥١ ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٤٠,٢٧٢,٥٣٣ ريال سعودي).

٢٤. الإيرادات من العقود مع العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	أتعاب الاستشارات	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة
٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣	--	--	٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣
٧٠,١٨٩,٦٧١	--	٧٠,١٨٩,٦٧١	--
١٦٣,٨٠٦,٤٧٢	١٦٣,٨٠٦,٤٧٢	--	--
<u>٦١٣,٧٣٦,٩١٦</u>	<u>١٦٣,٨٠٦,٤٧٢</u>	<u>٧٠,١٨٩,٦٧١</u>	<u>٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣</u>
أنواع الخدمة			
خدمات الوساطة			
خدمات إدارة الأصول			
خدمات الاستشارات			
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			
توقيت إثبات الإيرادات			
الخدمات المقدمة عند نقطة من الزمن			
٥٤٣,٥٤٧,٢٤٥	١٦٣,٨٠٦,٤٧٢	--	٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣
٧٠,١٨٩,٦٧١	--	٧٠,١٨٩,٦٧١	--
<u>٦١٣,٧٣٦,٩١٦</u>	<u>١٦٣,٨٠٦,٤٧٢</u>	<u>٧٠,١٨٩,٦٧١</u>	<u>٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣</u>
الخدمات المقدمة على مدى زمني			
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	أتعاب الاستشارات	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة
٥١٠,٣١٣,٩٣٣	--	--	٥١٠,٣١٣,٩٣٣
٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--
٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥	--	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	٥١٠,٣١٣,٩٣٣
<u>٥١٠,٣١٣,٩٣٣</u>	<u>--</u>	<u>٦٤,٧٥٤,٨٢٢</u>	<u>٥١٠,٣١٣,٩٣٣</u>
أنواع الخدمة			
خدمات الوساطة			
خدمات إدارة الأصول			
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			
توقيت إثبات الإيرادات			
الخدمات المقدمة عند نقطة من الزمن			
٥١٠,٣١٣,٩٣٣	--	--	٥١٠,٣١٣,٩٣٣
٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--
<u>٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥</u>	<u>--</u>	<u>٦٤,٧٥٤,٨٢٢</u>	<u>٥١٠,٣١٣,٩٣٣</u>
الخدمات المقدمة على مدى زمني			
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			

٢٤. الإيراد من العقود مع العملاء (يتبع)

التزامات الأداء

فيما يلي ملخصاً بالمعلومات حول التزامات الأداء الخاصة بالشركة:

خدمات الوساطة:

يتكون هذا من التزام أداء منفصل والذي يمكن تمييزه بذاته، أي العمل كوسيط (وكيل) في توفير تسهيلات تداول في أسواق الأسهم أو الأسواق المالية للتعامل مقابل العمولة. يُعد التزام الأداء لأوامر الشراء مكتملاً بتنفيذ أمر الشراء؛ وكذلك، لأمر بيع عندما يتم تنفيذه نيابة عن الأصلاء (العملاء). يمكن للعملاء تقديم طلب شراء/ بيع مباشرة باستخدام منصة التداول عبر الإنترنت أو خدمة الاتصال الهاتفي الخاصة بالشركة أو عبر البريد الإلكتروني لتقديم الطلبات.

يتم إثبات الدخل عند تنفيذ الصفقات/ المعاملات ذات الصلة ويتم عرضه في قائمة الدخل بالصافي بعد الخصومات.

خدمات إدارة الموجودات:

يتكون هذا من التزام أداء منفصل والذي يمكن تمييزه بذاته، أي لتقديم خدمات إدارة الموجودات للصناديق الاستثمارية التي تخضع لإدارة الشركة. وفقاً لشروط وأحكام الصناديق، يتم احتساب أتعاب الإدارة على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري أو نصف سنوي (بنسبة مئوية سنوية تتناسب من الاستحقاق الدوري) من خلال الرجوع إلى صافي قيمة الموجودات الدورية للصندوق. إن ممارسة الشركة لإثبات أتعاب الإدارة متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ حيث يتم إثبات أتعاب الإدارة على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات إدارة الموجودات التي تقدمها الشركة على أساس مستمر. يتم تحقيق أتعاب الأداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الأداء المتفق عليها تعاقدياً خلال فترات قياس الأداء المحددة، وعادة ما تكون لأكثر من سنة. يتم إثبات الأتعاب عندما يمكن تقديرها و/ أو تتخذ شكلاً محدداً بشكل موثوق، ويعتبر هناك احتمال منخفض لرد جوهري في الفترات المستقبلية. وعادة ما يكون ذلك في نهاية فترة الأداء أو عند الاسترداد المبكر من قبل المستثمر في الصندوق. بمجرد أن تتخذ شكلاً محدداً، لا يمكن عادةً استرداد أتعاب الأداء.

خدمات الاستشارات:

يمثل هذا البند تعويضاً بقيمة ١٩٣ مليون ريال سعودي تم استلامه بسبب التأسيس الناجح لبنك دال ٣٦٠. وقامت الشركة بتسجيل مبلغ ١٦٤ مليون ريال سعودي من مبلغ ١٩٣ مليون ريال سعودي كإيراد استشارات بعد تحقيق التزام الاداء خلال سنة ٢٠٢٢. وتم تسجيل مبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي المتبقي كإيرادات غير محققة بسبب أنه لم يتم استيفاء التزام الاداء بعد.

التوزيع الجغرافي

تحقق الشركة جميع إيراداتها من المملكة العربية السعودية.

٢٥. دخل العمولة الخاصة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٧,٧٩٤,٦٣٦	٣٤,٢٩٦,٠١٨	دخل العمولة الخاصة المحقق من:
٥٩٩,٥٤٤	٩٢٤,٥٣٧	- المؤسسات المالية
٨,٣٩٤,١٨٠	٣٥,٢٢٠,٥٥٥	- الاستثمارات

٢٦. (الخسارة) / الربح من الاستثمارات، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
١,٣٣٥,٧٣٦	(٧,٨٥٤,٦٠٤)	(الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١,٨٢٦,٧٦٥	٢,٥٣٩,٦٦٠	الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٣,١٦٢,٥٠١	(٥,٣١٤,٩٤٤)	

٢٧. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٩٢,٣٠١,٥٨٣	٩٧,١٦٣,٦٨٠	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
٣,٤٧٢,٣١٠	٤,٢٥٠,٢٣١	مصروفات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٢,٥١٤,٤٨٥	٢,٩٩٦,٤١٤	مكافأة نهاية الخدمة
-	٥٢,٧٠٨,٠٢١	خطة منح حقوق الملكية للموظفين
٩٨,٢٨٨,٣٧٨	١٥٧,١١٨,٣٤٦	

٢٨. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٣,٩٤٨,٦٢٢	٣٢,٤٥٨,٢٣٥	المصروفات المهنية
٢,٦٠٩,٤٢٦	٣١,٣٩٣,٥٠٢	١-٢٨ ضريبة القيمة المضافة
٥١,٢٤٥,٤٤٤	١٣,٦٧٨,٦٨١	مصروفات عمولات
١٤,٠٦٣,٢٣٩	١٤,٧٥٨,٨٠٨	٧ و ٦ مصروفات تقنية المعلومات
٧,٦٤٦,٩٥١	٨,٠٠١,٧٩٣	الاستهلاك
٥,٦٤٤,٤٦١	٦,٧٤١,٤٤٦	٧ و ٦ المرافق الخدمية
٣,١٣٨,٦٠٧	٤,٤٩٨,٧٦٨	٨ الإطفاء
١,٩٠٥,٤٥٥	٢,٣٤٣,٨٦٦	المصروفات المكتبية
١,٢٦٤,٤٣٦	٢,٠٩٧,٧٢٨	المصروفات التمويلية
١,٧٣٠,٣١٢	١,٥٠٢,٧١٧	الصيانة المكتبية
١١٣,١٩٦,٩٥٣	١١٧,٤٧٥,٥٤٤	

١-٢٨ يتضمن هذا البند مبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي كضريبة قيمة مضافة محملة على مبلغ ١٩٣ مليون ريال سعودي الذي يمثل التعويض المستلم نتيجة التأسيس الناجح لبنك دال ٣٦٠.

٢٩. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤,٤٣٩,٨٥٨	٤,٤١٥,٨٠٧	١٣ ذمم مديني العملاء بهامش
١٣,٩١٢	٢٣١,٤٣٤	١٤ الموجودات المالية المتداولة الأخرى
٣,٠٤٠	١,٢٥٢	١٦ المستحق من الأطراف ذات العلاقة
--	١,٢١٥	١٥ الأرصدة لدى البنوك
٣,٣١٧	١,٠٦٧	١٠ الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٤,٤٦٠,١٢٧	٤,٦٥٠,٧٧٥	

١-٢٩ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤,٤٢٤,٨٧٣	٤,٤٦٠,١٢٧	في بداية السنة
٣٥,٢٥٤	١٩٠,٦٤٨	المحمل للسنة، بالصافي
٤,٤٦٠,١٢٧	٤,٦٥٠,٧٧٥	في نهاية السنة

٣٠- (المصروفات)/الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٥,٣٤٩,٣٨٩	(١,١٤٣,٤٣٠)
١,٦٣٣,٨٦٧	٨١٥,٣٣٧
٦,٩٨٣,٢٥٦	(٣٢٨,٠٩٣)

(خسائر)/أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي رسوم خدمة بث الأسعار والاستشارات

٣١- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية على أساس الربح التالي العائد للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة: إن ربحية السهم المخفضة هي نفسها ربحية السهم الأساسية.

٣١ ديسمبر	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
(المعدلة)	
٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣
١٦,٢٢٩,٠١٣	١٦,٢٢٩,٠١٣
٢٢,٥٢	١٨,٩٥

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٢- الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي معلومات حول الموجودات المالية، بخلاف النقد وما في حكمه، التي تحتفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
٢٢,٤٠٧,١٦٤	٢٢,٢١٢,٠٦٧
٢٦,٩٤٧,٠٦٨	٣٢,٩٦٧,٢٦٧
٩٩,٤١١,٦٤٢	٨٥,٨٥٤,١٢٧
١٥٧,٠٤٤,٠٤٩	٢٠٣,١٩٩,٩٣٩
٣٢,٩٧٦,٢٩٩	٢٦,٢٧٧,١٧٧
١٠٦,٤٢٠,٧٤٥	١٥٦,٧١٨,٠٢٨
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
--	٢٩١,٧٩٥,٨٠٠
١٤٦,٩٤٣,٧٧٢	--
٥٩٩,١٥٠,٧٣٩	٨٢٦,٠٢٤,٤٠٥
٤٥١,٦٤٣,٥٥٦	٣٤١,٩٠٤,٤٨٦
١٤٧,٥٠٧,١٨٣	٤٨٤,١١٩,٩١٩

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
المستحق من الأطراف ذات العلاقة
ذمم مديني العملاء بهامش، صافي
الموجودات المالية المتداولة الأخرى

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاستثمارات في صندوق مدار بشكل عام - ريت
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الاستثمارات في صناديق مدارة بشكل خاص
صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١
الاستثمار في شركة زميلة
الموجودات المالية المتداولة الأخرى

إجمالي الموجودات المالية

إجمالي المطلوبات المالية المتداولة
إجمالي المطلوبات المالية غير المتداولة

٣٢ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

فيما يلي معلومات حول المطلوبات المالية التي تحتفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٩,١٠٨,٣٦٣	٧,٠٩٢,٨٨٤	التزامات عقود الإيجار
٩٠,٧٩٥,٧٤٣	٦٦,٥٦١,٠١١	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٩٩,٩٠٤,١٠٦	٧٣,٦٥٣,٨٩٥	إجمالي المطلوبات المالية
٩٢,٩٧٦,٨٢٢	٦٨,٥٦٥,٣٠٧	إجمالي المطلوبات المتداولة
٦,٩٢٧,٢٨٤	٥,٠٨٨,٥٨٨	إجمالي المطلوبات غير المتداولة

٣٣ - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يعرض الجدول أدناه التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. ليس هناك مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر				
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	الإجمالي	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
				الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١٦٣,٥٥٨,٧٩٧	١٥٩,٢٣١	--	١٦٣,٧١٨,٠٢٨	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	--	٢٦,٢٧٧,١٧٧	٢٦,٢٧٧,١٧٧	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
--	--	--	--	الشامل الآخر
				الموجودات المالية المتداولة الأخرى
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
				الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١١٣,٢٥٥,٠١٣	١٦٥,٧٣٢	--	١١٣,٤٢٠,٧٤٥	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	--	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٤٦,٩٤٣,٧٢٢	--	--	١٤٦,٩٤٣,٧٢٢	الشامل الآخر
				الموجودات المالية المتداولة الأخرى

لم يكن هناك تحويل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. كما في تاريخ التقرير، فإن القيم الدفترية للموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة، بما في ذلك الاستثمار بالتكلفة المطفأة، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة، ومستحقات الإقراض بهامش، والموجودات المالية المتداولة الأخرى تقارب قيمها العادلة حيث أن معدلات العمولات السائدة في السوق لا تختلف بصورة جوهرية عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتنوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها. يتم تصنيف الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ٢ للصناديق العامة والمستوى ٣ للصناديق الخاصة اعتماداً على ما إذا كان صافي قيمة موجودات الصناديق قد تم نشره في سوق أسهم. إن تقييمات الصناديق الاستثمارية مستمدة بشكل عام من صافي قيم موجودات الصناديق.

فيما يلي تصنيف كافة الأدوات المالية التي تثبت قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها ضمن تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة:

٣٣. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

٣٤. سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية

مقدمة

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية القيمة لدى المساهم. المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة. إن عملية إدارة المخاطر تُعد هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة. تتعرض الشركة لمخاطر مختلفة كمخاطر السوق (التي تشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر فترة الاحتفاظ بالاستثمار الناتجة عن الأدوات المالية التي تمتلكها.

هيكل إدارة المخاطر

يختص أعضاء مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

وتهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة الخاصة بها إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي من خلالها يدرك جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل مناسب لإدارة المخاطر من خلال إنشاء لجنة المخاطر والالتزام التي تجتمع كل ثلاثة أشهر وتتلقى تقارير من قسم مخصص لإدارة المخاطر. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر اليومية داخل كل وحدة أعمال معنية. تجتمع لجنة المخاطر والالتزام كل ثلاثة أشهر ويتم تحديثه على جميع الجوانب ذات العلاقة بالأعمال، بما في ذلك أمور إدارة المخاطر.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

نظام قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم قياس مخاطر الشركة باستخدام طريقة تعكس الخسارة المتوقعة التي من المحتمل أن تنشأ في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة التي هي تقدير للخسارة الفعلية النهائية على أساس النماذج الإحصائية. تستفيد النماذج من الاحتمالات المستمدة من الخبرة التاريخية، وتعديلها لتعكس البيئة الاقتصادية.

يتم وضع مراقبة والرقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي تكون الشركة على استعداد لقبولها وبيئة السوق للشركة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة برصد وقياس المخاطر بوجه عام فيما يتعلق بالتعرض الكلي للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

٣٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تقليل المخاطر

لدى الشركة توجهات الاستثمار التي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال ومدى تقبلها للمخاطر وفلسفتها العامة نحو إدارة المخاطر.

تطبق الشركة استراتيجية التنوع مع إرشادات استثمار محددة مسبقاً لأدوات الاستثمار مما يقلل من المخاطر ويحفظ العائد على الاستثمارات.

التركيز المفرط للمخاطر

تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي ما. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع الطرف المقابل نفسه أو عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معين يتم من خلاله تحقيق موجودات سائلة. قد تنشأ تركيزات مخاطر صرف العملات الأجنبية إذا كان لدى الشركة صافي مركز مفتوح جوهرى بعملة أجنبية واحدة، أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة في العديد من العملات التي تميل إلى التحرك معاً.

من أجل تجنب التركيز المفرط للمخاطر تتضمن سياسات وإجراءات الشركة إرشادات محددة للتركيز على الحفاظ على محفظة متنوعة. يتم الإيعاز إلى مدير الاستثمار لتقليل التعرض أو استخدام أدوات استثمار بديلة لإدارة تركيزات المفرطة للمخاطر عند ظهورها.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان تشير إلى مخاطر عدم مقدرة طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة خسارة مالية. طبقت الشركة سياسة التعامل فقط مع أطراف ذات جدارة ائتمانية، والتي تم تقييم مخاطر الائتمان الخاصة بها على أنها مقبولة. تسعى الشركة للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال قيامها بمراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى معينة ليست ذات علاقة، والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى التي ليست ذات علاقة. تحتفظ الشركة بحسابات بنكية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيفات ائتمانية مرتفعة. تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من الشركة الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والاقتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتتمحور هذه المدخلات والاقتراضات بشكل أساسي حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢٩,٤٠٧,١٦٤	٢٢,٢١٢,٠٦٧	الاستثمار في الصكوك
٩٩,٤١١,٦٤٢	٨٥,٨٥٤,١٢٧	ذمم مديني العملاء بهامش، صافي
٢٦,٩٤٧,٠٦٨	٣٢,٩٦٧,٢٦٧	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
٣٠٣,٩٨٧,٨٢١	٢٠٣,١٩٩,٩٣٩	الموجودات المالية المتداولة الأخرى
٣٢,٩٧٦,٢٩٩	٢٦,٢٧٧,١٧٧	الاستثمارات في صندوق عام مدار - ريت
١٠٦,٤٢٠,٧٤٥	١٦٣,٧١٨,٠٢٨	الاستثمارات في صناديق مدارة بشكل خاص
٥٩٩,١٥٠,٧٣٩	٥٣٤,٢٢٨,٦٠٥	

٣٤- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تحليل جودة الائتمان

لدى الشركة أدوات دين لدى أطراف أخرى ذات جودة ائتمانية كما يلي:

٣١ ديسمبر		التصنيف الائتماني (وفقاً لوكالة التصنيف الائتماني الدولية)	المصدر
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
٤,٩٩٩,٤٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	+A٢ / BBB	صكوك بنك ساب الفئة ٢
٥,١٠٨,٥٢٩	٥,٠٧١,٠٤٦	A١	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠-٠٥
٢,٦٠٦,٨٨٩	٢,٥٣٥,٥٢٢	A١	صكوك المملكة العربية السعودية ٠١-٠٥
٢,٥٨٥,٥٧٧	٢,٥٣٥,٥٢٢	A١	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠-٠٦
٢,٥١٣,٧٠٨	٢,٥٣٥,٥٢٢	A١	صكوك المملكة العربية السعودية ٠٧-٠٥
٢,٥٩٤,٠٣٩	٢,٥٣٥,٥٢٢	A١	صكوك المملكة العربية السعودية ٠٧-٠٤
١,٩٩٩,٧٧٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	+A٢ / BBB	الشريحة الأولى لصكوك رأس المال البنك
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	BBB+	صكوك بنك الإنماء الفئة ١
٢٩,٤٠٧,٩٥٢	٢٩,٢١٣,١٣٤		

كما في تاريخ القوائم المالية تركز التعرض لمخاطر أدوات الدين للشركة في القطاعات الاقتصادية التالية:

٣١ ديسمبر		البنوك
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٩,٤٠٧,٩٥٢	٢٩,٢١٣,١٣٤	

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة سندات سوق النقد والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وضم مديني عملاء بهامش والموجودات الأخرى على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تأخذ الشركة في الاعتبار أن هذه التعرضات بها مخاطر ائتمان منخفضة استناداً للتصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى.

تستند احتمالات التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر، إلى منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المعتمدة وسياسة الانخفاض في القيمة الخاصة بالشركة. تعكس مقاييس الخسارة بافتراض التعثر في السداد بشكل عام معدل الاسترداد المفترض والتي ترتبط بالتصنيفات الائتمانية المركبة للأطراف الأخرى. ومع ذلك، إذا كان الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، فإن تقدير الخسارة يعتمد على تقييم محدد للعجز في النقد المتوقع وعلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

قامت الشركة بتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على ودائع سوق النقد والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والموجودات الأخرى بمبلغ ٤,٦٥٠,٧٧٥ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٤٦٠,١٢٧ ريال سعودي).

النقد وما في حكمه

إن مخاطر الائتمان على النقد وما في حكمه محدودة لأنها محتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيفات درجة الاستثمار.

الموجودات المالية الأخرى

تتضمن الموجودات المالية الأخرى توزيعات أرباح مدينة. إن مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى ليست جوهرية وتتوقع الشركة استردادها بالكامل بقيمتها الدفترية المذكورة.

٣٤- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

التركز الائتماني
تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يرتبط عدد من الأطراف بأنشطة مماثلة أو أنشطة ضمن نفس المنطقة الجغرافية أو لها خصائص اقتصادية مماثلة قد تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية لتتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات التي تحدث بالسياسات الاقتصادية أو الظروف الأخرى.

في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تحدد الإدارة أي تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية.

قامت الإدارة بإجراء تقييم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وبناءً على هذا التقييم سجلت الإدارة مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك ودمم مديني العملاء بهامش والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والموجودات المالية المتداولة الأخرى.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال التأكد من التوفر الدائم لأموال كافية من العمليات للوفاء بأي التزامات مستقبلية وتوفير التسهيلات التمويلية.

فيما يلي بيان بالاستحقاقات التعاقدية المتبقية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التقرير. المبالغ بالمجمل ولم يتم خصمها وتتضمن مدفوعات فوائد تعاقدية.

عند الطلب	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
المطلوبات المالية					
--	--	--	٥,٠٨٨,٥٨٨	--	٥,٠٨٨,٥٨٨
التزامات عقود الإيجار					
--	٦٢,٢٤٠,٦٨٣	٦,٢٧٤,٦٢٤	--	٥٠,٠٠٠	٦٨,٥٦٥,٣٠٧
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى					
--	٦٢,٢٤٠,٦٨٣	٦,٢٧٤,٦٢٤	٥,٠٨٨,٥٨٩	٥٠,٠٠٠	٧٣,٦٥٣,٨٩٥
إجمالي المطلوبات المالية					

عند الطلب	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
المطلوبات المالية					
--	--	--	٦,٩٢٧,٢٨٤	--	٦,٩٢٧,٢٨٤
التزامات عقود الإيجار					
--	٨٧,٦٠١,٩٦٠	٥,٣٢٤,٨٦٢	--	٥٠,٠٠٠	٩٢,٩٧٦,٨٢٢
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى					
--	٨٧,٦٠١,٩٦٠	٥,٣٢٤,٨٦٢	٦,٩٢٧,٢٨٤	٥٠,٠٠٠	٩٩,٩٠٤,١٠٦
إجمالي المطلوبات المالية					

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن الحد الأقصى للمخاطر الناتجة من الأدوات المالية يساوي قيمها العادلة. وتهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة وضبط التعرض للمخاطر ضمن الحدود المقبولة مع تحقيق العائد الأمثل.

مخاطر تحويل العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي. المعاملات الأخرى التي تتم بعملة أجنبية تعتبر غير هامة .

٣٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على فروقات العمولة الخاصة لفترات محددة. تحمل استثمارات الشركة في الصكوك معدلات فائدة ثابتة وتستحق خلال خمس سنوات.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر التغير السلبية في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة التغيرات في قيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من استثمارات الشركة في سندات حقوق الملكية. إن استثمارات الشركة عرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الاستثمار بإدارة هذه المخاطر من خلال التنوع في محفظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي و/ أو التركيز الصناعي.

تحليل الحساسية

يعرض الجدول أدناه الأثر على الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر نتيجة الانخفاض/الارتفاع المحتمل المعقول في أسعار سوق الأسهم الفردية بواقع ٥٪ في تاريخ التقرير. تتم التقديرات على أساس الاستثمار الفردي. إن هذا التحليل يفترض ثبات جميع المتغيرات الأخرى ومخاطر أسعار العمولات وتحويل العملات الأجنبية.

٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		الأثر على الدخل الشامل الآخر
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الربح/ الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦,٧٨٧	٣٩٢,٧٣٠	٦٦,٧٨٧	٣٩٢,٧٣٠	
+ ٥٪	+ ٥٪	- ٥٪	- ٥٪	
(٦٦,٧٨٧)	(٣٩٢,٧٣٠)	(٦٦,٧٨٧)	(٣٩٢,٧٣٠)	
٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		الأثر على الدخل الشامل الآخر
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الربح/ الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٠,١٩٠	١,١٤٩	١٧٠,١٩٠	١,١٤٩	
+ ٥٪	+ ٥٪	- ٥٪	- ٥٪	
(١٧٠,١٩٠)	(١,١٤٩)	(١٧٠,١٩٠)	(١,١٤٩)	

تركيز مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن محفظة حقوق ملكية الصندوق، المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عن طريق التوزيع الجغرافي (وفقاً للمقر الأساسي للإدراج الخاص بالأطراف المقابلة أو مقر الإقامة في حال لم تكن مدرجة) مُحْتَفَظ بها بنسبة ١٠٠٪ في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تركيز الشركة لمخاطر أسعار حقوق الملكية في المحفظة:

نسبة سندات حقوق الملكية والوحدات في الصناديق المدارة

٣١ ديسمبر		صناديق ريت
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٤٪	١٤٪	صناديق غير المدرجة
٧٦٪	٨٦٪	

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملة جوهرية نظراً لأن جميع موجوداتها ومطلوباتها النقدية الهامة تتم بالريال السعودي. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملات بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٥ التقارير القطاعية

يتم تنظيم الشركة إلى القطاعات الأعمال التالية:

الوساطة

يوفر قسم الوساطة خدمات الوساطة والتسهيلات في التداول بالأسهم المحلية والدولية والإقليمية عقود الاختيار المالية والمؤشرات والشهادات الإسلامية.

إدارة الأصول

تشمل الأتعاب من إدارة موجودات المحافظ الاستثمارية والصناديق وإدارة العقارات والاستثمارات البديلة.

مربحة

دخل العمولة الخاصة من مربحة.

الاستثمار

يعمل قسم الاستثمار في إدارة الاستثمارات المملوكة للشركة، ويمثل بشكل أساسي الاستثمار في الصناديق التي تديرها الشركة.

الاستشارات

تشمل الاستشارات بالخدمات المقدمة لإنشاء بنك دال ٣٦٠.

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة وإيراداتها ومصروفاتها التشغيلية وصافي الدخل، لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الوساطة	إدارة الأصول	مربحة	الاستثمار	الاستشارات	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٢٢,٨٦٣,٣٨٢	٥٩,٦٧٦,٦٩٥	٥٢,٥٧٥,١٧٥	٤٨١,٧٩١,٠٠٥	-	٩١٦,٩٠٦,٢٥٧
إجمالي المطلوبات	٦٩,٩٢٧,٨٥٠	١٢,٩٢٥,١٦٧	١١,٣٨٧,٠٧٣	١٠٤,٣٤٩,٤٢٧	-	١٩٨,٥٨٩,٥١٧
إجمالي ربح التشغيل	٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣	٧٠,١٨٩,٦٧١	٣٥,٢٢٠,٥٥٥	(٣,٤٩٧,٣٥٣)	١٦٣,٨٠٦,٤٧٣	٦٤٥,٤٦٠,١١٨
المصروفات الأخرى	(٩٠٤,١٠٥)	٥٧٦,٠١٢	-	-	-	(٣٢٨,٠٩٣)
الحصة من الخسارة في شركة زميلة	-	-	-	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)	-	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)
المصروفات التشغيلية	(٧١,٢٦٨,٨٨٤)	(١٣,١٧٣,٠٣٧)	(١١,٦٠٥,٤٤٨)	(١٠٦,٣٥٠,٥٧٨)	(٨١,٦٨٦,٣٤٣)	(٢٨٤,٠٨٤,٢٩٠)
صافي الربح قبل الزكاة	٣٠٧,٥٦٧,٧٨٤	٥٧,٥٩٢,٦٤٦	٢٣,٦١٥,١٠٧	(١٤٨,٠٥٢,١٣١)	٨٢,١٢٠,١٢٩	٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	الوساطة	إدارة الأصول	مربحة	الاستثمار	الاستشارات	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٢٦,٩٢٦,٤٩٦	٥٤,١٧٣,٦١٣	١١٦,٥٥٧,٢٠٤	١٤٦,٣٩٧,٠٤٤	-	٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧
إجمالي المطلوبات	٨٠,١١٦,٣٤٠	١٠,١٦٦,١٣٣	٢١,٨٧٢,٩٣٨	٢٧,٤٧٢,٦٣٥	-	١٣٩,٦٢٨,٠٤٦
إجمالي ربح التشغيل	٥١٠,٣١٣,٩٣٣	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	٨,٣٩٤,١٨٠	٥,٤١٥,١٩٨	-	٥٨٨,٨٧٨,١٣٣
الإيرادات الأخرى	٥,٣٤٩,٣٨٩	١,٦٣٣,٨٦٧	-	-	-	٦,٩٨٣,٢٥٦
المصروفات التشغيلية	(١٢٤,٨٥٢,١٣١)	(١٥,٨٤٢,٧٥٣)	(٣٤,٠٨٦,٤٦٦)	(٤٢,٨١٢,٩٥٠)	-	(٢١٧,٥٩٤,٣٠٠)
صافي الربح قبل الزكاة	٣٩٠,٨١١,١٩٠	٥٠,٥٤٥,٩٣٦	(٢٥,٦٩٢,٢٨٦)	(٣٧,٣٩٧,٧٥١)	-	٣٧٨,٢٦٧,٠٨٩

٣٥. التقارير القطاعية (يتبع)

موجودات ومطلوبات وعمليات الشركة موجودة بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٣٥-١ فيما يلي تسوية إجمالي ربح التشغيل بالإيرادات من العقود مع العملاء:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٥٨٨,٨٧٨,١٣٣	٦٤٥,٤٦٠,١١٨	إجمالي ربح التشغيل
		التعديلات لـ:
(٨,٣٩٤,١٨٠)	(٣٥,٢٢٠,٥٥٥)	- دخل العمولة الخاصة بخلاف الناتج من العملاء
(٣,١٦٢,٥٠١)	٥,٣١٤,٩٤٤	- صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٢٥٢,٦٩٧)	(١,٨١٧,٥٩١)	- دخل توزيعات الأرباح
٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥	٦١٣,٧٣٦,٩١٦	الإيرادات من العقود مع العملاء

٣٦. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	قاعدة رأس المال:
٥٨٢,٧٧٧	٤٩٨,٤٧١	الشريحة الأولى لرأس المال
٦,٧٢٢	--	الشريحة الثانية لرأس المال
٥٨٩,٤٩٩	٤٩٨,٤٧١	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٣٦٥,٣٩٦	٤٠٩,١٨٦	مخاطر الائتمان
٣٨٠	١,٠٠١	مخاطر السوق
٥٤,٣٩٩	٧٥,٥٨٢	مخاطر التشغيل
٤٢٠,١٧٥	٤٨٥,٧٦٩	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
١,٤٠	١,٤٥	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
١٦٩,٣٢٤	٢١٩,٤٠٦	الفائض في رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ من القواعد.
- الشريحة ٢ من رأس المال تتكون من احتياطيات إعادة التقييم وفقاً للمادة ٤ من القواعد.

٣٦ - المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال (يتبع)

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

إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من قواعد الحيلة المالية على موقع الشركة الإلكتروني، ومع ذلك لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

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

٣٧ - الموجودات التي تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٦,٩٤٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٦,٤٥٣ مليون ريال سعودي). هذه الأرصدة غير مُدرجة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة ائتمانية.

٣٨ - الأحداث اللاحقة

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ في ١ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وتعمل الإدارة على تقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي وفقاً لأي تغييرات لمواءمة النظام الأساسي مع أحكام النظام. ونتيجة لذلك، ستقدم الشركة النظام الأساسي المعدل إلى المساهمين في جمعيتهم العامة غير العادية / السنوية للتصديق عليه.

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي، بخلاف ما تم الإفصاح عنه، تتطلب تعديلات على/أو إفصاح في القوائم المالية.

٣٩ - مقارنة الأرقام

قد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة، أو أعيد ترتيبها، أو أدرجت بشكل إضافي في هذه البيانات المالية حيثما كان ذلك ضروريا لتيسير المقارنة وتحسين العرض.

٤٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٣ (الموافق ١ رمضان ١٤٤٤).