

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

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 ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م، 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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

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 للمحاسبين القانونيين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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 الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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.

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.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري

رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ١٧ شعبان ١٤٤٣ هـ

الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٢ م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٥,٢٥٤,٦١٨	٢٦,٣٠٢,١٩٨	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٣٩,٨٧١	٨,٧٩١,٠٣٤	٧	موجودات حق الاستخدام، صافي
٦,٠٨٦,٥٠٤	١٤,٧١٥,١٤٥	٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٢٢,٤٠٧,١٦٤	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٩٢,١٢٣,٧٢٠	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,١٣٢,٤١٨	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١٥٤,٥٣٣,٣٠٨</u>	<u>١٩٧,٣١٥,٥٦٠</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢١,٤٥٩,٧٢١	٢٦,٩٤٧,٠٦٨	١٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٢,٢٩١,١٢٣	٩٩,٤١١,٦٤٢	١٢	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي مدفوعات مقدمة
١,١٩٥,٨٩٥	٩٤٥,٢٠١		
٣٢,٦٩٢,٩٨٥	٣٠,٣,٩٨٧,٨٢١	١٣	موجودات مالية متداولة أخرى
٧٤,٢٤٠,٨٦٠	٢١,٢٩٧,٠٢٥	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١,٣٠٠,٢١٦	٩٤,١٥٠,٠٤٠	١٤	نقد وما في حكمه
<u>٢٢٣,١٨٠,٨٠٠</u>	<u>٥٤٦,٧٣٨,٧٩٧</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
<u>٣٧٧,٧١٤,١٠٨</u>	<u>٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
١٤,٨٨٠,٠٦٢	١٨,٣٧٨,٥٥٥	١٦	التزامات المنافع المحددة للموظفين
--	٦,٩٢٧,٢٨٤		التزامات عقود الإيجار
<u>١٤,٨٨٠,٠٦٢</u>	<u>٢٥,٣٠٥,٨٣٩</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٦١٠,٩٨٥	--		مستحق لأطراف ذات علاقة
٧١,٢٧٦,٢٥٣	٩٢,٩٧٦,٨٢٢	١٧	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٤,٤٨٨,٧٣١	٢١,٣٤٥,٣٨٥	١٨	زكاة دائنة
<u>٨٧,٣٧٥,٩٦٩</u>	<u>١١٤,٣٢٢,٢٠٧</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
<u>١٠٢,٢٥٦,٠٣١</u>	<u>١٣٩,٦٢٨,٠٤٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٩	رأس المال
١٩,٤٨٩,٩٤٣	٤٨,٣٢٧,٠٣٩	٢٠	احتياطي نظامي
٩٤,٢٥٩,٣٢٢	٣٩٢,٠٩٢,٧٣٧		أرباح مبقاة
٦١٨,٦٨٢	٢,٩١٦,٤٠٥		احتياطيات أخرى
<u>٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧</u>	<u>٦٠٤,٤٢٦,٣١١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٧٧,٧١٤,١٠٨</u>	<u>٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات	
			الإيرادات التشغيلية
٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣	٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥	٢٢	إيرادات من العقود مع العملاء
٥,٩٤٢,١٩٤	٨,٣٩٤,١٨٠		دخل العمولة الخاصة
٥٩٦,٩٠٠	٣,١٦٢,٥٠١	٢٣	ربح من استثمارات، صافي
٢,١١٤,٥٩٣	٢,٢٥٢,٦٩٧		دخل توزيعات أرباح
٢٧٧,٣٠١,٥٥٠	٥٨٨,٨٧٨,١٣٣		إجمالي ربح التشغيل
			المصروفات التشغيلية
(٨٢,١٤٤,٩١٣)	(٩٨,٢٨٨,٣٧٨)	٢٤	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٧٣,١١٦,٦٦٢)	(١١٣,١٩٦,٩٥٣)	٢٥	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٤,٤١٩,٧٦٣)	(٣٥,٢٥٤)	٢٦	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية
(٣,٠٩٨,٦٧٨)	(٦,٠٧٣,٧١٥)		مصروفات تسويقية
(١٦٢,٧٨٠,٠١٦)	(٢١٧,٥٩٤,٣٠٠)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١١٤,٥٢١,٥٣٤	٣٧١,٢٨٣,٨٣٣		صافي الربح التشغيلي
٤,٩٢٦,٩٠٢	٦,٩٨٣,٢٥٦	٢٧	إيرادات أخرى
١١٩,٤٤٨,٤٣٦	٣٧٨,٢٦٧,٠٨٩		الربح قبل الزكاة
(١٤,٩٠٩,٣٣٦)	(١٢,٧٨٨,٠١٧)	١٨	مصروف الزكاة للسنة
١٠٤,٥٣٩,١٠٠	٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢		ربح السنة
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الإيرادات لاحقاً
٢,١٣٣,٢٧٥	٤,٨٦٧,٧٦٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي
(١,٤٨٣,٩١٩)	(١,١٠٦,٠٦٨)	١٦	التغير في القيمة العادلة
٦٤٩,٣٥٦	٣,٧٦١,٦٩٥		إعادة قياس خسارة من خطة المنفعة المحددة
١٠٥,١٨٨,٤٥٦	٣٦٩,٢٤٠,٧٦٧		الدخل الشامل الآخر للسنة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,٤٩	٢٢,٦٩	٢٨	ربحية السهم
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال
١٨٦,٣٧٨,٦٣٤	١٦,٢٨٣,١٤٥	(١,٢١٥,٧١٤)	١,١٨٥,٠٤٠	٩,٠٣٦,٠٣٣	١٦١,٠٩٠,١٣٠
١٠٤,٥٣٩,١٠٠	١٠٤,٥٣٩,١٠٠	--	--	--	--
٦٤٩,٣٥٦	--	(١,٤٨٣,٩١٩)	٢,١٣٣,٢٧٥	--	--
(١٦,١٠٩,٠١٣)	(١٦,١٠٩,٠١٣)	--	--	--	--
--	(١٠,٤٥٣,٩١٠)	--	--	١٠,٤٥٣,٩١٠	--
٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧	٩٤,٢٥٩,٣٢٢	(٢,٦٩٩,٦٣٣)	٣,٣١٨,٣١٥	١٩,٤٨٩,٩٤٣	١٦١,٠٩٠,١٣٠
٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	--	--	--	--
٣,٧٦١,٦٩٥	--	(١,١٠٦,٠٦٨)	٤,٨٦٧,٧٦٣	--	--
--	١,٤٦٣,٩٧٢	--	(١,٤٦٣,٩٧٢)	--	--
(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	--	--	--	--
--	(٢٨,٨٣٧,٠٩٦)	--	--	٢٨,٨٣٧,٠٩٦	--
٦٠٤,٤٢٦,٣١١	٣٩٢,٠٩٢,٧٣٧	(٣,٨٠٥,٧٠١)	٦,٧٢٦,١٠٦	٤٨,٣٢٧,٠٣٩	١٦١,٠٩٠,١٣٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
ربح السنة
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ربح السنة
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخرى
توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاحات
١١٩,٤٤٨,٤٣٦	٣٧٨,٢٦٧,٠٨٩	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة
		تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
٧,٠٣٣,٤٣٨	١٠,٧٨٥,٥٥٨	٢٥ استهلاك وإطفاء
٤,٠٣٨,٧٦٥	٢,٩٦٠,٨٨٧	١٦ مخصصات التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٥٩٦,٩٠٠)	(٣,١٦٢,٥٠١)	٢٣ ربح من استثمارات، صافي
٤,٤١٩,٧٦٣	٣٥,٢٥٤	٢٦ مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية
٤٢٠,٩٩٦	--	شطب موجودات ثابتة، صافي
١٣٤,٧٦٤,٤٩٨	٣٨٨,٨٨٦,٢٨٧	تدفقات نقدية تشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
٥,١٩٣,٨٠٣	(٥٧,١٤٥,٠٠٠)	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي
(٣,٤٠٥,٤٤٩)	(٢٧١,٣٠٨,٤٢٦)	موجودات مالية متداولة أخرى
(٣٢٢,٣٢٦)	٢٥٠,٦٩٥	مدفوعات مقدمة
(٢٠,٧٩٨,٦٦٦)	(٥,٤٨٨,٩٩٦)	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
٤٢,٥٢٦,٥٩٠	٢٩,٤٩١,٤٣٣	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٥٧,٩٥٨,٤٥٠	٨٤,٦٨٥,٩٩٣	
(٨,٤٢٠,٦٠٥)	(٥,٩٣١,٣٦٤)	١٨ زكاة مدفوعة
(١٤٥,٥٣٤)	(٥٦٨,٤٦٢)	١٦ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١٤٩,٣٩٢,٣١١	٧٨,١٨٦,١٦٧	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٣,٥٢٣,٥٠٢)	(١٢٩,٠٧٥,١١١)	استرداد استثمار بالتكلفة المطفأة
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٧,٣٤٦	المتحصل من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٧٩٨,٦٩٧	١٥٨,٠٧٧,٥٧٩	بيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	٦,٠٢٣,٨٨٢	إضافات للممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
(٩,٢٦٦,٣٨٤)	(١٦,٠٤٥,٦٩٤)	شراء استثمار بالتكلفة المطفأة
(٢٢,٦٠٧,٨٢٧)	--	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٥٧٢,٧٨٤)	(١١,٧٦٧,٢٤٨)	١ النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٩٢,١٧١,٨٠٠)	٧,٤١٠,٧٥٤	
		الأنشطة التمويلية
(١٦,١٠٩,٠١٣)	(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	٢١ توزيعات أرباح مدفوعة
(١,١١٥,٣٠٠)	(٢,٤٧٤,٥٦٤)	التزام عقد إيجار مدفوع
(١٧,٢٢٤,٣١٣)	(٤٢,٧٤٧,٠٩٧)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٩,٩٩٦,١٩٨	٤٢,٨٤٩,٨٢٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
١١,٣٠٤,٠١٨	٥١,٣٠٠,٢١٦	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٥١,٣٠٠,٢١٦	٩٤,١٥٠,٠٤٠	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٤٣٩,٨٧١	٨,٧٩٠,٦٥١	معلومات إضافية غير نقدية
(٩٣٤,٦٥٧)	(٩,١٠٨,٣٦٣)	موجودات حق الاستخدام
		التزامات عقود إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الأنشطة

شركة دراية المالية ("الشركة") شركة مساهمة مغلقة مسجلة بالمملكة العربية السعودية. وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٦٩٧٧ بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٩م). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، وافقت هيئة السوق المالية على طلب من شركة دراية المالية لتصبح شركة سعودية بعد أن باع الشركاء الأجانب أسهمهم في الشركة. ونتيجة لذلك، تم تغيير السجل التجاري من شركة مختلطة إلى شركة سعودية بنسبة ١٠٠٪ في ٢٣ سبتمبر ٢٠١٤م.

تتمثل أنشطة الشركة في تقديم مجموعة متكاملة من خدمات الوساطة والاستشارات والحفظ، والتعامل بصفة أصيل وكذلك كوكيل، والإدارة، والترتيب. بدأت الشركة في مزاوله 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 فرع في الدمام الذي يعمل بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٠١٩٨٠ بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠١٤م)، وهناك فرع آخر في جدة يعمل بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٦١٢٢ بتاريخ ١٣ صفر ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠١٥م).

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 الأساس 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.

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 ٢٠٢٠م.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

١-٣ الأدوات المالية

الموجودات 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

سيتم 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 وودائع لأجل وضمم مديني عملاء بهامش ومستحق من أطراف ذات علاقة وموجودات مالية متداولة أخرى لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي يُتوقع أن ينشأ عنها تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، 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 المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة. 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

موجودات مالية مقتناة بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، 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 إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية التي محتفظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، 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، وإيرادات الفائدة 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 وتثبت في الأرباح/(الخسائر) الأخرى. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات/المصروفات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ 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 يتحمل التزام بسداد التدفقات النقدية بالكامل والتي تم الحصول عليها دون تأخير كبير لطرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، أو:
- (أ) قامت الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة للملكية الأصل، أو
- (ب) 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 على أنها مدرجة بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار التموليات، والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. ويتم بعد الإثبات الأولي قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن قياسها مطلوباً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو عند اختيار المنشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضاءها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

مقاصة الأدوات المالية

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

٢-٣ تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

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 تشغيل عادية.
- يكون محتفظاً بها بشكل أساسي بغرض المتاجرة.
- يكون من المتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
- تكون في صورة نقد وما في حكمه ما لم تكن مقيدة من التبادل أو الاستخدام لتسوية التزام 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
- يوجد 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 تكديدها 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
أثاث وتركيبات وتجهيزات	٥ سنوات
حاسبات آلي ومعدات مكتبية	٤ سنوات

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 الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها عند اللزوم.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الممتلكات والمعدات (يتبع)

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

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر متركمة للانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. بشكل عام ستكون موجودات حق الاستخدام الموجودات 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 فترة عقد الإيجار. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات.

التزامات عقود إيجار

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. تحدد الشركة معدل فائدة الاقتراض الإضافي الخاص بها من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

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 رسمة 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.

٤-٣ الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البرامج المطورة داخلياً والبرامج المشتراة من الخارج. 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 المرسمة للبرامج المطورة داخلياً جميع تكاليف تتعلق مباشرة بتطوير البرنامج ويتم إطفائها على مدى عمرها الإنتاجي. تظهر البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسمة بعد خصم الإطفاء المتراكم و الانخفاض في القيمة، 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 وتُعدّل عند الضرورة.

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)
- ٤-٣ 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.
- ٥-٣ 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 عمليات التقليس والتسويات غير الروتينية؛ و
 - صافي مصروفات أو إيرادات الفائدة.
- يتكون أصل أو التزام المنافع المحددة من القيمة الحالية للالتزامات 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.
- ٦-٣ المصروفات المستحقة
ويتم إثبات المصروفات المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.
- ٧-٣ 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 الربح أو الخسارة.
- ٨-٣ 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.
- ٩-٣ الموجودات والمطلوبات المحتملة
لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.
- يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقة معقولة.

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

(أ) 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 العمولة عندما 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 تدرج بحق الإيرادات مقابل رسوم الاشتراك في وقت الوفاء بالتزام الأداء.

أتعاب إدارة من الصناديق الاستثمارية

يتم احتساب أتعاب الإدارة على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري أو نصف سنوي (النسبة المئوية السنوية المتناسبة للاستحقاق الدوري) مع الإشارة 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 الأصول 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)، عندئذٍ يتم إثبات أتعاب الأداء، وبخلاف ذلك لا يتم إثباتها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (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.

إيرادات متنوعة 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.

١٣-٣ أرباح أو خسائر من استثمارات

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.

١٤-٣ دخل توزيعات أرباح

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

١٥-٣ دخل ومصروفات العمولات الخاصة

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

١٦-٣ المصروفات

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

١٧-٣ ذمم مديني عملاء بهامش

تنشأ ذمم مديني عملاء بهامش في أعمال الوساطة كتمويل بهامش متوافق مع الشريعة الإسلامية. يتم إثبات ذمم مديني عملاء 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 والمزايا 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.

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.

وقد أجرت الشركة تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م التي تتعلق بالأحداث المستقبلية التي ترى الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. وهناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات.

كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً لحالات عدم تأكد والتي في معظم الأحيان تكون خارج سيطرة الشركة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وإن تأثير هذه الاختلافات قد يؤثر بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية. إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد تم عرض المزيد من التوضيح حول مدى تأثير جانحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح الملائم في هذه القوائم المالية.

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

١-٤ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هو نطاق يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). ويعرض الإيضاح ٣-١ "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.

٢-٤ 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 اكتواري 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- الأحكام الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية (يتبع)

٣-٤ القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة في سوق نشط

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستنتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات عند غياب السوق الرئيسي.

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة للظروف والتي تم توفير معطيات كافية لها لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٤-٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها وآلاتها ومعداتها بغرض احتساب الاستهلاك. ويُحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف المادي.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات مرة على الأقل في السنة ودائماً في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديل مصروف الاستهلاك في المستقبل حيث تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥-٤ الاستمرارية

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية نظراً لأن الإدارة على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية التي تمكنها من الاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وللقيام بهذا التقييم، أخذت الإدارة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية بما في ذلك التوقعات المستقبلية للربحية والتدفقات النقدية وموارد رأس المال.

٦-٤ الأعمار الإنتاجية للموجودات غير ملموسة

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة الخاصة بها بغرض احتساب الإطفاء. يتم مراجعة طريقة وفترة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد في نهاية كل فترة تقرير على الأقل. تؤخذ التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع المستقبلية التي تضمنها الأصل عند تعديل طريقة أو فترة الإطفاء حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغييرات في التقديرات المحاسبية.

٥- المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية:

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. استناداً إلى اعتماد معايير جديدة وبعد أخذ البيئة الاقتصادية الحالية بالاعتبار، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المراجعة السنوية لسنة ٢٠٢٠م.

٥- المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد (يتبع)

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 ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١)؛
- 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 المتوقع 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 ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين" الذي يطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي إصدار أحكام الأهمية النسبية - مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية؛
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة؛ و
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".

هذا، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثيراً هاماً على المبالغ المدرجة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٦ الممتلكات والمعدات، صافي

التكلفة

في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢١ م

إضافات خلال السنة

في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الاستهلاك المتراكم

في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢١ م

المحمل خلال السنة

في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي
٤٤,٥٥٠,٤٤٩	--	١,٩٤٦,٢٧٧	٢٤,٩٣٢,١٩٦	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٢,٢٩٩,٣٥٢
٩,٢٦٦,١١٤	--	١٥٣,٤٧٥	٩,١١٢,٦٣٩	--	--
(١,٦٠١,٠٠٤)	--	--	(١,٦٠١,٠٠٤)	--	--
٥٢,٢١٥,٥٥٩	--	٢,٠٩٩,٧٥٢	٣٢,٤٤٣,٨٣١	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٢,٢٩٩,٣٥٢
٢٥,٠٧١,٠٠٠	--	١,٣٨٩,٩٢٦	١٩,٥٥١,٠٠٣	٤,١٣٠,٠٧١	--
٣,٠٦٩,٩٤٩	--	٧٠,٩٢٦	١,٧٩٨,٦٢٨	٥٦١,٤٩٥	--
(١,١٨٠,٠٠٨)	--	--	(١,١٨٠,٠٠٨)	--	--
٢٦,٩٦٠,٩٤١	--	٢,٠٩٩,٧٥٢	٢٠,١٦٩,٦٢٣	٤,٦٩١,٥٦٦	--
٢٥,٢٥٤,٦١٨	--	--	١٢,٢٧٤,٢٠٨	٦٨١,٠٥٨	١٢,٢٩٩,٣٥٢

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

٢-٦ تتعلق الأعمال تحت التنفيذ بإنشاء مكتب تقنية معلومات جديد

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

موجودات حق الاستخدام

٧

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٣,٦٥٥,٩١٦	٣,٦٥٥,٩١٦	التكلفة
--	١٠,٠٥٦,٣٢٩	في بداية السنة
٣,٦٥٥,٩١٦	١٣,٧١٢,٢٤٥	إضافات خلال السنة
		في نهاية السنة
١,١٦٢,٩٨٥	٢,٢١٦,٠٤٥	الاستهلاك المتراكم
١,٠٥٣,٠٦٠	٢,٧٠٥,١٦٦	في بداية السنة
٢,٢١٦,٠٤٥	٤,٩٢١,٢١١	المحمل خلال السنة
		في نهاية السنة
١,٤٣٩,٨٧١	٨,٧٩١,٠٣٤	صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

١-٧ قامت الشركة خلال السنة بإبرام اتفاقية عقود إيجار جديدة لمدة خمس سنوات مع برستيج سنتر في الرياض، مكتب الشركة الجديد.

٢-٧ يتضمن رصيد موجودات حق الاستخدام على موجودات مثبتة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار". فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار المقابلة:

الحركة في التزامات عقود الإيجار:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١,٩٥٦,٠٨٦	٩٣٤,٦٥٧	في بداية السنة
--	١٠,٠٥٦,٣٢٩	إضافات خلال السنة
(١,١١٥,٣٠٠)	(٢,٤٧٤,٥٦٤)	المدفوع خلال السنة
٩٣,٨٧١	٥٩١,٩٤١	تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
٩٣٤,٦٥٧	٩,١٠٨,٣٦٣	في نهاية السنة

٨- الموجودات غير الملموسة، صافي

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

برامج الحاسب		أعمال تحت	
الإجمالي	الآلي	التنفيذ	التكلفة
٣٩,٩٦٢,٦٧٨	٣٩,٩٦٢,٦٧٨	--	في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢١م
١١,٧٦٧,٢٤٨	١٠,٩٨٠,٣١١	٧٨٦,٩٣٨	إضافات خلال السنة
٥١,٧٢٩,٩٢٦	٥٠,٩٤٢,٩٨٩	٧٨٦,٩٣٨	في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٣٣,٨٧٦,١٧٤	٣٣,٨٧٦,١٧٤	--	الإطفاء المتراكم
٣,١٣٨,٦٠٧	٣,١٣٨,٦٠٧	--	في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢١م
٣٧,٠١٤,٧٨١	٣٧,٠١٤,٧٨١	--	المحمل خلال السنة
			في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١٤,٧١٥,١٤٥	١٣,٩٢٨,٢٠٨	٧٨٦,٩٣٨	صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)
٨- الموجودات غير الملموسة، صافي

التكلفة	أعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسب الآلي	الإجمالي
في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م	٥١٢,٥٣٥	٣٧,٨٧٧,٣٥٩	٣٨,٣٨٩,٨٩٤
إضافات خلال السنة	--	١,٥٧٢,٧٨٤	١,٥٧٢,٧٨٤
تحويل من أعمال تحت التنفيذ خلال السنة	(٥١٢,٥٣٥)	٥١٢,٥٣٥	--
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٣٩,٩٦٢,٦٧٨	٣٩,٩٦٢,٦٧٨
الإطفاء المتراكم	--	٣٠,٩٦٦,٠١٤	٣٠,٩٦٦,٠١٤
في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م	--	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
المحمل خلال السنة	--	٢٣,٨٧٦,١٧٤	٢٣,٨٧٦,١٧٤
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤
صافي القيمة الدفترية	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤

٩ الاستثمار بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٢٢,٦٠٧,٨٢٧	٢٢,٤١٠,٤٨١
(٧,٧٨٣)	(٣,٣١٧)
٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٢٢,٤٠٧,١٦٤

استثمار بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٩-١)
مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمان (إيضاح ٩-٢)

١-٩ فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	تاريخ الاستحقاق	صكوك بنك ساب الفئة ٢
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ يوليو ٢٠٣٠م	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠-٠٥-٢٠١٩م
٥,١٤٢,٨٧٨	٥,١٠٩,١٠٥	٢٣ مارس ٢٠٢٥م	صكوك المملكة العربية السعودية ٠١-٠٥-٢٠١٩م
٢,٦٦٦,١٨٣	٢,٦٠٧,١٨٣	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣م	صكوك المملكة العربية السعودية ٠١-٠٥-٢٠١٩م
٢,٦٢٧,٣٩٢	٢,٥٨٥,٨٦٩	٢٣ يناير ٢٠٢٤م	صكوك المملكة العربية السعودية ٠١-٠٦-٢٠١٨م
٢,٥١٩,٤٢٦	٢,٥١٣,٩٩٢	٢٦ يوليو ٢٠٢٤م	صكوك المملكة العربية السعودية ٠٥-٠٧-٢٠١٨م
٢,٦٥١,٩٤٨	٢,٥٩٤,٣٣٢	٢٥ يوليو ٢٠٢٣م	صكوك المملكة العربية السعودية ٠٤-٠٧-٢٠٢٠م
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٣ مايو ٢٠٢٦م	الشريحة الأولى لصكوك رأس المال البنك السعودي الفرنسي
٢٢,٦٠٧,٨٢٧	٢٢,٤١٠,٤٨١		

تحقق الصكوك إيرادات عمولة بمعدلات ربح تتراوح من ١,٦٤٪ إلى ٤,٥٪ سنوياً.

٢-٩ قامت الشركة بتقييم الانخفاض في قيمة استثمار بالتكلفة المطفأة خلال السنة وسجلت مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٣,٣١٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٧,٧٨٣).

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١
الاستثمارات المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
صندوق عقاري (١-١٠)		
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١
إجمالي الاستثمارات المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
استثمارات غير متداولة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
صناديق استثمارية (٢-١٠)		
٨٥,١٢٣,٧٢٠	٢,٢١٦,١٢٢	٨٢,٩٠٧,٥٩٨
٧,٠٠٠,٠٠٠	---	٧,٠٠٠,٠٠٠
٩٢,١٢٣,٧٢٠	٢,٢١٦,١٢٢	٨٩,٩٠٧,٥٩٨
إجمالي الاستثمارات غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
١١٣,٤٢٠,٧٤٥	١,٣٣٥,٧٣٦	١١٢,٠٨٥,٠٠٩
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة
٥٠,٧٤١,٦٠٧	٧٠٥,٠١٠	٥٠,٠٣٦,٥٩٧
١,٣٢١,٨٤٢	٨٢,٦١٥	١,٢٣٩,٢٢٧
٢٢,١٧٧,٤١١	(١,٣٥٠,٢٩٦)	٢٣,٥٢٧,٧٠٧
٧٤,٢٤٠,٨٦٠	(٥٦٢,٦٧١)	٧٤,٨٠٣,٥٣١
الاستثمارات المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
صندوق سوق المال		
أسهم محلية مدرجة في تداول		
صندوق عقاري		
إجمالي الاستثمارات المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
استثمارات غير متداولة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
صندوق استثماري		
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٧٥٧,٣٢٤	٦٤,٢٦٢,٥٢٩
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٧٥٧,٣٢٤	٦٤,٢٦٢,٥٢٩
إجمالي الاستثمارات غير المتداولة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
١٣٩,٢٦٠,٧١٣	١٩٤,٦٥٣	١٣٩,٠٦٦,٠٦٠
إجمالي الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		

١-١٠ يمثل الاستثمار في صندوق عقاري ٢٢,٧٠٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٢,٧٠٥ وحدة) في صندوق درة الخليج العقاري المدار بواسطة الشركة الغير مدرج.

٢-١٠ يمثل الاستثمار في صندوق دراية للرعاية الصحية و صندوق دراية فنشرز الآسيوي و صندوق دراية فنشرز و صندوق تمويل المتاجرة بالريال السعودي و صندوق تمويل المتاجرة بالدولار الأمريكي و المدارة من قبل الشركة ، بالإضافة الى صندوق فينشز سوق مينا للتكنولوجيا المالية غير المدرجة المدار من قبل شركة أخرى. تم التعامل مع الاستثمار على أنه غير متداول لأن الصناديق لها تاريخ انتهاء بعد سنة واحدة من تاريخ التقرير.

٣-١٠ خلال السنة، قامت الشركة بالاستثمار في صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١ بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي ذات أسعار القسائم بواقع ٤٪ باستحقاق دائم.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

١١ استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
التكلفة	الربح غير المحقق	القيمة العادلة
٢٦,٢٥٤,١٩٤	٦,٧٢٢,١٠٦	٣٢,٩٧٦,٢٩٩

صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
التكلفة	الربح غير المحقق	القيمة العادلة
٣٠,٨١٤,١٠٣	٣,٣١٨,٣١٥	٣٤,١٣٢,٤١٨

صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١١)

١-١١ تمثل الاستثمارات في صندوق دراية ريت ٢,٥٩٦,٥٥٩ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣,٠٤٧,٥٣٧ وحدة) في صندوق دراية ريت وهو صندوق مدرج في تداول وتديره الشركة. تم بيع ٤٥٠,٩٧٨ وحدة خلال السنة.

١٢ ذمم مديني عملاء بهامش، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٤٦,٧٠٦,٥٠٠	١٠٣,٨٥١,٥٠٠
(٤,٤١٥,٣٧٧)	(٤,٤٣٩,٨٥٨)
٤٢,٢٩١,١٢٣	٩٩,٤١١,٦٤٢

ذمم مديني عملاء بهامش
مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان (إيضاح ١-١٢)

١-١٢ الحركة في مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٥,١١٠	٤,٤١٥,٣٧٧
٤,٤١٠,٢٦٧	٢٤,٤٨١
٤,٤١٥,٣٧٧	٤,٤٣٩,٨٥٨

الرصيد في بداية السنة
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٢-١٢)

٢-١٢ يشمل ذلك مبلغ ٤,٤٠٢,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤,٤٠٢,٥٠٠ ريال سعودي) محتفظ به كتعديل مقابل بعض العملاء المحددين.

١٣ - الموجودات المالية المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٣٢,٦٩٣,٩٩٦	٣٠,٤,٠٠١,٦٤٣
(١,٠١١)	(١٣,٩١٢)
٣٢,٦٩٢,٩٨٥	٣٠,٣,٩٨٧,٧٣١

موجودات مالية متداولة أخرى (إيضاح ٢-١٣)
مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمان (إيضاح ١-١٣)

١-١٣ الحركة في مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
---	١,٠١١
١,٠١١	١٢,٩٠١
١,٠١١	١٣,٩١٢

الرصيد في بداية السنة
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
الرصيد في نهاية السنة

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. الموجودات المالية المتداولة الأخرى (يتبع)

٢-١٣ تتضمن تفاصيل الموجودات المالية المتداولة الأخرى:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٤,٠٥٢,٠٨٥	٦,٤٠٦,٤٩٠	قروض وسلف موظفين
٥,٥٥٢,٣٥٤	١٠,٧٩٥,١٠٩	ذمم مديني وساطة
--	١٣٦,٨١١,١٨٤	دفعة مقدمة مدفوعة مقابل استثمارات (إيضاح ١٣-٣)
٢٣,٠٨٩,٥٥٧	١٤٩,٩٧٥,٠٣٨	ذمم مدينة أخرى (إيضاح ٤, ١٣)
٣٢,٦٩٣,٩٩٦	٣٠٣,٩٨٧,٨٢١	

٣-١٣ قامت الشركة بدفع ١٣٦,٨١ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة مقابل استثمار في أسهم شركة جديدة ("بنك دال ٣٦٠") والتي كانت خاضعة لعملية الترخيص كما في تاريخ التقرير. تم استلام الترخيص لاحقاً في ١٥ فبراير ٢٠٢٢م.

٤-١٣ تتضمن الذمم المدينة الأخرى ذمم مدينة بمبلغ ١٤٦,٩٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢١,٠٥ مليون ريال سعودي) متعلقة بتأسيس شركة جديدة، ويتم إثباتها وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بناءً على خطاب الارتباط الذي تم تعديله لاحقاً بموجب خطاب التخصيص بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢١م، وافق المستثمرون المحتملون على الانتهاء بنجاح من عملية الترخيص وتأسيس الشركة الجديدة، ويحق للشركة استرداد هذه المصروفات. تم استلام الترخيص لاحقاً في ١٥ فبراير ٢٠٢٢م.

١٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٥١,٣٠٠,٢١٦	٩٤,١٥٠,٠٤٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية

يتم الاحتفاظ بالرصيد البنكي لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني لدرجة الاستثمار.

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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.

بالإضافة للمعاملات مع الطرف ذو العلاقة والأرصدة التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية، فإن أهم المعاملات والأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٥,٦٧٥,٧٧٥	٩,٤٥٩,٤٢٧	استلام أتعاب الإدارة	صندوق دراية ريت
٨,٤٥٥,٣٨٧	٩,٠٣٩,٩٦٤	أتعاب إدارة	صندوق دراية ريت
٩٩١,٦٣٠	١,٠٩٥,٠٦١	أتعاب إدارة	صندوق دراية للرعاية الصحية
١,٩١٦,٦٦٧	٢٠٥,٠٦٨	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري ٢
٣,٨٩٥,٥٠٠	٤,٤٧٩,٨٢٥	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري ٣
١,١٢٥,٠٠٠	١,٢٨٨,٧٦٥	استلام أتعاب الإدارة	صندوق دراية للدخل العقاري ٣
٦,٤٨٠,٧٣٤	٧,٣٥٧,٨٧٨	أتعاب إدارة	صندوق تمويل المتاجرة بالريال السعودي

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٢٣٨,٧٩٩	٩٧,٥٨١	استلام أتعاب الإدارة	صندوق دراية للطروحات الأولية
٣,٣٧٢,٨٦٦	٤,٤٤١,٢٦١	أتعاب إدارة	صندوق دراية فنشرز الآسيوي
٢,٧٩٢,١٣٢	١,٩٨٥,٦٤٠	أتعاب إدارة	صندوق دراية فنشرز
٣٣٢,٥٤٨	٥٣٩,٣٥١	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
٢٠٠,٣٤٤	٦٦٨,٩٨١	أتعاب إدارة	صندوق دراية للاسهم الحرة (المرنة)
--	٣٧٣,٧٢١	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)
--	٣٦٥,١٠٠	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخليجي
٣,٩١٢,٣٧٤	١,٤١٥,٠٠٠	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق درة الخليج العقاري
--	٢,١٨٥,٠٠٠	رسوم معاملات	صندوق تلال الياسمين
--	٢,٣٠٠,٠٠٠	رسوم معاملات	صندوق الواجبة العربية
١,٤٤٨,٣٨٨	--	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق التعليم
١٤٦,٥٣٨	--	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الائتماني
--	٣,١٧٨,٨٥٠	أتعاب إدارة	صندوق تمويل المتاجرة بالدولار الأمريكي

فيما يلي ملخصاً بمبلغ تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢٩,٢١٧,٣٧٩	٣١,٨٦١,٢١٠	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢١,٤٦٠,٤٢٣	٢٦,٩٥٠,١٠٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٧٠٢)	(٣,٠٤٠)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية
٢١,٤٥٩,٧٢١	٢٦,٩٤٧,٠٦٨	

١٥-١ الحركة في مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
--	٧٠٢	الرصيد في بداية السنة
٧٠٢	٢,٣٣٨	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
٧٠٢	٣,٠٤٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر		طبيعة الأرصدة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٤,٩٢٢,٦٩١	٤,٥٠٣,٢٢٦	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية ريت
١,٠٤٠,٥٧٤	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
٩,١٥٠,٦٢١	١٠,٥٦٥,٦٢٠	أتعاب إدارة مدينة	صندوق درة الخليج العقاري
--	٣٥,٤٣٨	مستحق من طرف ذو علاقة	صندوق تمويل المتاجرة بالريال السعودي
٥٧٤,٨٧٥	٥٤٩,١٧١	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للرعاية الصحية
١,٩٠١,١٨٦	١,٠١٤,٨٢٦	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية فنشرز
--	٥٦,٣٢٨	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
--	١٠٤,١٣٠	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للاسهام الحرة (المرنة)
١,٦١٢,١٥٣	١,٦٤٧,٩٤٢	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية فنشرز الآسيوي
--	٢,١٨٥,٠٠٠	رسوم معاملات	صندوق تلال الياسمين
--	٢,٣٠٠,٠٠٠	رسوم معاملات	صندوق الواجهة العربية
--	٦٨,٥٥٦	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية العالمي للاستثمار الجريء
--	٤٤,٦٧٦	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)
--	٦٥,٤١٩	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للملكية الخاصة
٢١,٤٦٠,٤٢٣	٢٦,٩٥٠,١٠٨		

١٦- التزامات المنافع المحددة للموظفين

تطبق الشركة خطة معتمدة غير مموله كمكافأة نهاية الخدمة للموظفين على موظفيها طبقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي. فيما يلي بيان بالحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للسنوات المنتهية:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد في بداية السنة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٩,٥٠٢,٩١٢	١٤,٨٨٠,٠٦٢	نكفلة الخدمة الحالية
٢,٨٦٤,٢٦٢	٢,٥١٤,٤٨٥	نكفلة الفائدة
٢٧٨,٤٣٥	٤٤٦,٤٠٢	تعديل للسنة السابقة
٨٩٦,٠٦٨	--	المبلغ المثبت في حساب الربح أو الخسارة
٤,٠٣٨,٧٦٥	٢,٩٦٠,٨٨٧	
--	--	خسارة إعادة القياس
٥٤٢,٢٦٢	--	الافتراضات السكانية
٩٤١,٦٥٧	١,١٠٦,٠٦٨	الافتراضات المالية
١,٤٨٣,٩١٩	١,١٠٦,٠٦٨	افتراضات الخبرة
(١٤٥,٥٣٤)	(٥٦٨,٤٦٢)	خسائر اكتوارية مسجلة في الدخل الشامل الأخر
١٤,٨٨٠,٠٦٢	١٨,٣٧٨,٥٥٥	منافع مدفوعة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري لمنافع الموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م الناتجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المؤهلين في الخدمة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦- التزامات المنافع المحددة للموظفين (يتبع)

الافتراضات الاكتوارية الهامة
فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
		الافتراضات المالية
٣٪	٣,٢٥٪	معدل الخصم المستخدم
٣٪	٣,٢٥٪	معدل الزيادات في الرواتب
		افتراضات سكانية
٦٠	٦٠	العمر التعاقد

تحليل الحساسية

إن التغييرات 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		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
(١,٣٠٣,٥٧٤)	(١,٦٢٦,٣٨٠)	معدل الخصم +١٪
١,٥١٧,٠٧٠	١,٨٨٧,٤٩٢	معدل الخصم -١٪
١,٣٤٨,٨٦١	١,٦٧٣,٧٧٤	زيادات الرواتب طويلة الأجل +١٪
(١,١٨٧,٥٧٨)	(١,٤٧٧,٤٥٨)	زيادات الرواتب طويلة الأجل -١٪

١٧- المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢٤,٨٣٧,٤٥٦	٣٢,٩٣٤,٢٤٦	علاوة مستحقة
١٤,٦٨٧,٢٧٣	٢٠,٢٤٥,٨٢٣	عمولات مستحقة
١٣,٦٧٨,٥٩٨	٢٢,٠٥٢,٤٣٥	ذمم وحسابات دائنة أخرى
٧,٨٨٤,٣٣٠	٩,٤٣٦,٥٧٦	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
٨,٦٥٤,٩٧١	٥,٣٢٤,٨٦٢	رواتب مستحقة
٩٣٤,٦٥٧	٢,١٨١,٠٧٩	الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار
٥٤٨,٩٦٨	٧٥١,٨٠١	مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص ترميم المكتب
٧١,٢٧٦,٢٥٣	٩٢,٩٧٦,٨٢٢	

١٨- الزكاة المستحقة

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٤٨٨,٧٣١	في بداية السنة
١٤,٩٠٩,٣٣٦	١٢,٧٨٨,٠١٧	مصروف الزكاة للسنة (إيضاح ١-١٨ و ٢-١٨)
(٨,٤٢٠,٦٠٥)	(٥,٩٣١,٣٦٣)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
١٤,٤٨٨,٧٣١	٢١,٣٤٥,٣٨٥	في نهاية السنة

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨. الزكاة المستحقة (يبيع)

١-١٨ 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		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٩٦,٠٣٥,٦٤٤	٢٧٩,٣٤٥,٩٦٩	حقوق الملكية
(٣٢,٧٨٠,٩٨٧)	(٣٥,٠٩٣,٢٣٢)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(١٦,١٠٩,٠١٣)	(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	توزيعات أرباح
١٤٧,١٤٥,٦٤٤	٢٠٣,٩٨٠,٢٠٤	تأثير تحويل من السنة الهجرية إلى السنة الميلادية
٤,٥٧٢,٣٢٢	٦,٣٣٨,٣٦٨	صافي الربح المعدل للسنة
١٥١,٧١٧,٩٦٦	٢١٠,٣١٨,٥٧٢	وعاء الزكاة
١٢٦,٢٠٧,١٩٠	٣٨٢,٨٠٠,٥٤٥	الزكاة المحملة للسنة بواقع ٢,٥٪
٢٧٧,٩٢٥,١٥٦	٥٩٣,١١٩,١١٧	
٦,٩٤٨,١٢٩	١٤,٨٢٧,٩٧٨	

٢-١٨ موقف الربوط

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية للسنوات منذ نشأتها وقامت بتسوية التزام الزكاة والضريبة وفقاً للإقرارات. خلال ٢٠١٨م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربطاً للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٣م والتي طالبت فيها بالتزام إضافي للزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي و ٠,٤٩ مليون ريال سعودي و ٠,٦٥ مليون ريال سعودي، على التوالي. توصلت الشركة خلال عام ٢٠٢٠م إلى اتفاقية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لدفع ٣,٠٤ مليون ريال سعودي كتسوية نهائية للزكاة للفترة ٢٠١٠م-٢٠١٣م.

كما أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال سنة ٢٠٢٠م ربطاً عن السنوات ٢٠١٤م-٢٠١٨م مطالبةً بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٦,٥٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بعمل مخصص للمبلغ بالكامل بالإضافة إلى تقديم اعتراض على ربط هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

١٩ رأس المال

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

إن رأس المال العادي المُصرَّح به والمُصدر والمدفوع بالكامل البالغ ١٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٦١ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٦,١٠٩,٠١٣ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٦,١٠٩,٠١٣ سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

٢٠- الاحتياطي النظامي

إن نظام الشركات السعودي الذي صدر بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٦ مايو ٢٠١٦م) يتطلب من الشركات أن تحتجب 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.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١ توزيعات الأرباح

وافق مجلس الإدارة، من خلال الصلاحيات الممنوحة من قبل المساهمين خلال الجمعية العامة السنوية، في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٤٣هـ (الموافق ١٥ سبتمبر ٢٠٢١م) و ١١ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ (الموافق ١٥ ديسمبر ٢٠٢١م) على توزيعات أرباح نقدية مرحلية بنسبة ١٠٪ و ١٥٪ من رأس المال بواقع ٢,٥٠ ريال سعودي لكل سهم للتوزيع من الأرباح المبقة. يبلغ إجمالي الأرباح النقدية المعلنة والمدفوعة خلال السنة ٤٠,٢٧٢,٥٣٣ ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٦,١٠٩,٠١٣ ريال سعودي).

٢٢ الإيراد من العقود مع العملاء

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م				
الإجمالي	ذمم مديني عملاء بهامش	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة	أنواع الخدمة
٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢	--	--	٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢	خدمات وساطة
٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--	خدمات إدارة أصول
٢٥,٨٦٨,٣٥١	٢٥,٨٦٨,٣٥١	--	--	دخل عمولة خاصة
<u>٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥</u>	<u>٢٥,٨٦٨,٣٥١</u>	<u>٦٤,٧٥٤,٨٢٢</u>	<u>٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢</u>	إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
الإجمالي	ذمم مديني عملاء بهامش	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة	أنواع الخدمة
٢٣٢,٢٣٢,٤٦٤	٢٥,٨٦٨,٣٥١	٤٥,٨٤٤,٣٩٤	١٦٠,٥١٩,٧١٩	السوق السعودي
٣٤٢,٨٣٦,٢٩١	--	١٨,٩١٠,٤٢٨	٣٢٣,٩٢٥,٨٦٣	الأسواق غير السعودية
<u>٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥</u>	<u>٢٥,٨٦٨,٣٥١</u>	<u>٦٤,٧٥٤,٨٢٢</u>	<u>٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢</u>	إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
الإجمالي	ذمم مديني عملاء بهامش	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة	أنواع الخدمة
١٩٧,٨٨١,١٧٤	--	--	١٩٧,٨٨١,١٧٤	خدمات وساطة
٤٧,١٠١,٢٢١	--	٤٧,١٠١,٢٢١	--	خدمات إدارة أصول
٢٣,٦٦٥,٤٦٨	٢٣,٦٦٥,٤٦٨	--	--	دخل العمولة الخاصة
<u>٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣</u>	<u>٢٣,٦٦٥,٤٦٨</u>	<u>٤٧,١٠١,٢٢١</u>	<u>١٩٧,٨٨١,١٧٤</u>	إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
الإجمالي	ذمم مديني عملاء بهامش	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة	أنواع الخدمة
١٥١,٩٦٤,٧٣٧	٢٣,٦٦٥,٤٦٨	٣٥,٧٠٦,٣١٩	٩٢,٥٩٢,٩٥٠	السوق السعودي
١١٦,٦٨٣,١٢٦	--	١١,٣٩٤,٩٠٢	١٠٥,٢٨٨,٢٢٤	الأسواق غير السعودية
<u>٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣</u>	<u>٢٣,٦٦٥,٤٦٨</u>	<u>٤٧,١٠١,٢٢١</u>	<u>١٩٧,٨٨١,١٧٤</u>	إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
الإجمالي	ذمم مديني عملاء بهامش	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة	أنواع الخدمة
١٩٧,٨٨١,١٧٤	--	--	١٩٧,٨٨١,١٧٤	خدمات مقدمة عند نقطة من الزمن
٧٠,٧٦٦,٦٨٩	٢٣,٦٦٥,٤٦٨	٤٧,١٠١,٢٢١	--	خدمات مقدمة على مدى زمني
<u>٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣</u>	<u>٢٣,٦٦٥,٤٦٨</u>	<u>٤٧,١٠١,٢٢١</u>	<u>١٩٧,٨٨١,١٧٤</u>	إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء

٢٢ 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 للعميل مقابل العمولة. يُعد التزام الأداء لأوامر الشراء مكملاً لتنفيذ 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 الأصول:

يتكون هذا من التزام أداء منفصل والذي يمكن تمييزه بذاته، أي لتقديم خدمات إدارة الأصول للصناديق الاستثمارية التي تخضع لإدارة الشركة. وفقاً لشروط وأحكام الصناديق، يتم احتساب أتعاب الإدارة على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري أو نصف سنوي (النسبة المئوية السنوية المتناسبة للاستحقاق الدوري) مع الإشارة 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 الأصول التي تقدمها الشركة على أساس مستمر. يتم تحقيق أتعاب الأداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الأداء المنفق 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 جوهر 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.

٢٣. الربح من الاستثمارات، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
١٩٤,٦٥٣	١,٣٣٥,٧٣٦
٤٠٢,٢٤٧	١,٨٢٦,٧٦٥
٥٩٦,٩٠٠	٣,١٦٢,٥٠١

الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي

٢٤. رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٧٥,٣٤٢,٣٥٠	٩٢,٣٠١,٥٨٣
٢,٧٦٣,٧٩٨	٣,٤٧٢,٣١٠
٤,٠٣٨,٧٦٥	٢,٥١٤,٤٨٥
٨٢,١٤٤,٩١٣	٩٨,٢٨٨,٣٧٨

رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
مصروفات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
مكافأة نهاية الخدمة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٢٣,٧٠٤,٢١٤	٢٣,٩٤٨,٦٢٢		مصروفات مهنية
٢٩,٤٤٩,٣١٥	٥١,٢٤٥,٤٤٤		مصروفات عمولات
٥,٧٨٣,٩٧٠	١٤,٠٦٣,٢٣٩		مصروفات تكنولوجيا معلومات
٢,٩١٠,١٦٠	٧,٦٤٦,٩٥١	٧,٦	استهلاك
٣,٠٧١,٢١٦	٥,٦٤٤,٤٦١		مرافق خدمية
٤,١٢٣,٢٧٩	٣,١٣٨,٦٠٧	١	إطفاء
١,٧٢٨,٦٧٥	١,٩٠٥,٤٥٥		مصروفات مكتبية
١,٥٩٩,٤١١	١,٧٣٠,٣١٢		صيانة مكتبية
٥٦٤,٦٠٧	١,٢٦٤,٤٣٦		رسوم تمويل
١٨١,٨١٥	٢,٦٠٩,٤٢٦		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٧٣,١١٦,٦٦٢	١١٣,١٩٦,٩٥٣		

٢٦- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٤,٤١٥,٣٧٧	٤,٤٣٩,٨٥٨	نم مديني عملاء بهامش
٣٢٢	١٣,٩١٢	موجودات مالية متداولة أخرى
١,٣٩١	٣,٠٤٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧,٧٨٣	٣,٣١٧	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة (الصكوك)
٤,٤٢٤,٨٧٣	٤,٤٦٠,١٢٧	

٢٦-١ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الانخفاض في القيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٥,١١٠	٤,٤٢٤,٨٧٣	في بداية السنة
٤,٤١٩,٧٦٣	٣٥,٢٥٤	المحمل للسنة، بالصافي
٤,٤٢٤,٨٧٣	٤,٤٦٠,١٢٧	في نهاية السنة

٢٧ الإيرادات الأخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٤,٠٧٧,٠٠٤	٥,٣٤٩,٣٨٩	أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
٨٤٩,٨٩٨	١,٦٣٣,٨٦٧	أخرى
٤,٩٢٦,٩٠٢	٦,٩٨٣,٢٥٦	

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٨ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية على أساس الربح التالي العائد للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة: تم احتساب ربحية السهم المخفضة على أساس الربح التالي العائد للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بعد تعديل آثار كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٠٤,٥٣٩,١٠٠	٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	ربح السنة
١٦,١٠٩,٠١٣	١٦,١٠٩,٠١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٦,٤٩	٢٢,٦٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٩ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٢٢,٤٠٧,١٦٤	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٥٩,٧٢١	٢٦,٩٤٧,٠٦٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٢,٢٩١,١٢٣	٩٩,٤١١,٦٤٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١,٢٣٢,٥٦٢	١٥٧,٠٤٤,٠٤٩	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي موجودات مالية متداولة أخرى
٣٤,١٣٢,٤١٨	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٧٤١,٦٠٧	--	استثمارات في صندوق عام مدار - ريت
٨٧,١٩٧,٢٦٤	١٠٦,٤٢٠,٧٤٥	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٢١,٨٤٢	--	استثمارات في صناديق عامة مدارة
--	٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في صناديق مدارة بشكل خاص
٢١,٤٦٠,٤٢٣	١٤٦,٩٤٣,٧٧٢	استثمارات في محافظ استثمارية بإدارة الشركة
٢٩٢,٤٣٧,٠٠٤	٥٩٩,١٥٠,٧٣٩	صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١
١٧٠,٦٨٤,٦٨٩	٤٥١,٦٤٣,٥٥٦	موجودات مالية متداولة أخرى
١٢١,٧٥٢,٣١٥	١٤٧,٥٠٧,١٨٣	إجمالي الموجودات المالية
		إجمالي المطلوبات المالية المتداولة
		إجمالي المطلوبات المالية غير المتداولة

فيما يلي معلومات حول المطلوبات المالية التي تحتفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٩٣٤,٦٥٧	٩,١٠٨,٣٦٣	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٦١٠,٩٨٥	--	التزامات عقود الإيجار
٦١,٩٠٨,٢٩٨	٩٠,٧٩٥,٧٤٣	مستحق لأطراف ذات علاقة
٦٤,٤٥٣,٩٤٠	٩٩,٩٠٤,١٠٦	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٦٤,٤٥٣,٩٤٠	٩٢,٩٧٦,٨٢٢	إجمالي المطلوبات المالية
--	٦,٩٢٧,٢٨٤	إجمالي المطلوبات المتداولة
		إجمالي المطلوبات غير المتداولة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يعرض الجدول أدناه التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. ليس هناك مطلوبات مالية مفاصة بالقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر

(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
١١٣,٢٥٥,٠١٣	١٦٥,٧٣٢	--	١١٣,٤٢٠,٧٤٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
--	--	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	٣٢,٩٧٦,٢٩٩
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٤٦,٩٤٣,٧٢٢	--	--	١٤٦,٩٤٣,٧٢٢
موجودات مالية متداولة أخرى			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
٨٧,١٩٧,٢٦٤	٥٢,٠٦٣,٤٤٩	--	١٣٩,٢٦٠,٧١٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
--	--	٣٤,١٣٢,٤١٨	٣٤,١٣٢,٤١٨
الاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢١,٤٦٠,٤٢٣	--	--	٢١,٤٦٠,٤٢٣
موجودات مالية متداولة أخرى			

لم يكن هناك تحويل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما في تاريخ التقرير، فإن القيم الدفترية للموجودات المالية بما في ذلك الاستثمار بالتكلفة المضافة، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة، ومستحقات الإقراض بهامش، والموجودات المالية المتداولة الأخرى تقارب قيمها العادلة حيث أن معدلات العمولات الساندة 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. إن تقييمات الصناديق الاستثمارية مستمدة بشكل عام من صافي قيم موجودات الصناديق. يستخدم مدير الصندوق أساليب مختلفة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية المتعلقة بها المصنفة ضمن المستوى ٢ و ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المعنى للصندوق.

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:

المستوى ١ - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.

المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول الذي يمكن ملاحظته إما بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة.

المستوى ٣ - طرق تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

٣١ 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. يجتمع مجلس إدارة 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.

تقبل المخاطر

لدى الشركة توجيهات 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.

٣١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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 تأثر 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 المطالبات 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 جوهري 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 والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتتمحور هذه المدخلات والافتراضات 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		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٢٩,٤٠٧,١٦٤	استثمار في صكوك
٤٢,٢٩١,١٢٣	٩٩,٤١١,٦٤٢	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي
٢١,٤٥٩,٧٢١	٢٦,٩٤٧,٠٦٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٢,٦٩٢,٩٨٤	٣٠٣,٩٨٧,٨٢١	موجودات مالية متداولة أخرى
٣٤,١٣٢,٤١٨	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	استثمارات في صندوق عام مدار مدرج - ريت
٥٠,٧٤١,٦٠٧	--	استثمارات في صندوق عام مدار
٨٧,١٩٧,٢٦٤	١٠٦,٤٢٠,٧٤٥	استثمارات في صناديق إدارة بشكل خاص
١,٣٢١,٨٤٢	--	استثمار في محافظ استثمارية بإدارة الشركة
٢٩٢,٤٣٧,٠٠٣	٥٩٩,١٥٠,٧٣٩	

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ - 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
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٤,٩٩٨,٠٩١	٤,٩٩٩,٤٣٦	غير مصنفة	صكوك بنك ساب الفئة ٢
٥,١٤٠,٩٥٤	٥,١٠٨,٥٢٩	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠٠٥-
٢,٦٦٥,٢٣٥	٢,٦٠٦,٨٨٩	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ٠١٠٥-
٢,٦٢٦,٤٤٠	٢,٥٨٥,٥٧٧	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠٠٦-
٢,٥١٨,٤٥٩	٢,٥١٣,٧٠٨	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ٠٧٠٥-
٢,٦٥٠,٩٩٩	٢,٥٩٤,٠٣٩	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ٠٧٠٤-
١,٩٩٩,٨٦٦	١,٩٩٩,٧٧٤	غير مصنفة	الشريحة الأولى لصكوك رأس المال البنك
--	٧,٠٠٠,٠٠٠	غير مصنفة	صكوك بنك الانماء الفئة ١
٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٢٩,٤٠٧,٩٥٢		

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

٣١ ديسمبر		بنوك
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٢٩,٤٠٧,٩٥٢	

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة سندات سوق المال 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 المال والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والموجودات الأخرى بمبلغ ٤,٤٦٠,١٢٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤,٤٢٤,٨٧٣ ريال سعودي).

إن عدم التأكد المتعلق بمدى تأثير كوفيد-١٩ يستحدث عدم تأكد جوهري للتقدير المتعلق بقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة. يمكن أن تؤدي الظروف المتغيرة التي أحدثتها جائحة كوفيد-١٩ وتعامل الحكومة والشركات والمستهلكين معها، إلى تعديلات جوهريّة على المخصصات في السنوات المالية المستقبلية.

النقد وما في حكمه

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الموجودات المالية الأخرى

تتضمن الموجودات المالية الأخرى عمولة وساطة مستحقة. إن مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى ليست جوهرية وتتوقع الشركة استردادها بالكامل بقيمتها الدفترية المذكورة.

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 تسبب 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 تعتقد الإدارة أنه لا توجد حاجة إلى أي خسارة جوهرية في الانخفاض في القيمة، بخلاف تلك التي تم إثباتها بالفعل في هذه القوائم المالية، مقابل القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه والمستحقات من إقراض بهامش والمستحق من أطراف ذات علاقة والموجودات المالية 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 المساهمين والأطراف ذات العلاقة للوفاء بأي التزامات مستقبلية وتوفر التسهيلات التمويلية.

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

القيمة الدفترية	عند الطلب	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات المالية						
٢٢,٤٠٧,١٦٤	--	--	--	٢٢,٤١٠,٤٨١	--	٢٢,٤١٠,٤٨١
١١٣,٤٢٠,٧٤٥	--	--	--	٩٢,١٢٣,٧٢١	٢١,٢٩٧,٠٢٤	١١٣,٤٢٠,٧٤٥
٣٢,٩٧٦,٢٩٩	--	--	--	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	--	٣٢,٩٧٦,٢٩٩
٢٦,٩٤٧,٠٦٨	--	١٦,٣٨١,٤٤٨	--	--	١٠,٥٦٨,٦٦٠	٢٦,٩٥٠,١٠٨
٩٩,٤١١,٦٤٢	--	١٠٣,٨٥١,٥٠٠	--	--	--	١٠٣,٨٥١,٥٠٠
٣٠٣,٩٨٧,٨٢١	١٠,٧٩٥,١٠٩	٩,٤٣٧,٧٥٦	٢٨٣,٦٨,٨٦٨	--	--	٣٠٤,٠٠١,٧٣٣
٩٤,١٥٠,٠٤٠	٩٤,١٥٠,٠٤٠	--	--	--	--	٩٤,١٥٠,٠٤٠
٦٩٣,٣٠٠,٧٧٩	١٠٤,٩٤٥,١٤٩	١٢٩,٦٧٠,٧٠٤	٢٨٣,٧٦٨,٨٦٨	١٤٧,٥١٠,٥٠١	٣١,٨٦٥,٦٨٤	٦٩٧,٧٦٠,٩٠٦
المطلوبات المالية						
٦,٩٢٧,٢٨٤	--	--	--	٦,٩٢٧,٢٨٤	--	٦,٩٢٧,٢٨٤
٩٢,٩٧٦,٨٢٢	--	٨٧,٦٠١,٩٦٠	٥,٣٢٤,٨٦٢	--	٥٠,٠٠٠	٩٢,٩٧٦,٨٢٢
٩٩,٩٠٤,١٠٦	--	٨٧,٦٠١,٩٦٠	٥,٣٢٤,٨٦٢	٦,٩٢٧,٢٨٤	٥٠,٠٠٠	٩٩,٩٠٤,١٠٦

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	عند الطلب	القيمة الدفترية	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٢,٦٠٧,٨٢٧	--	٢٢,٦٠٧,٨٢٧	--	--	--	٢٢,٦٠٠,٠٤٤	الموجودات المالية
١٣٩,٢٦٠,٧١٣	--	١٢,٠٨٦,٧٨٧	٧٥,١١٠,٤٧٧	٥٢,٠٦٣,٤٤٩	--	١٣٩,٢٦٠,٧١٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣٤,١٣٢,٤١٨	--	٣٤,١٣٢,٤١٨	--	--	--	٣٤,١٣٢,٤١٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٤٦١,١١٢	--	--	٩,١٥٢,٠١٢	١٢,٣٠٩,١٠٠	--	٢١,٤٥٩,٧٢١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٧٠٦,٥٠٠	--	--	٢٠,٣٩٣,٠٠٤	٢٦,٣١٣,٤٩٦	--	٤٢,٢٩١,١٢٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٢,٦٩٣,٣٠٧	٢١,٠٥٣,١٣٧	--	--	٦,٠٨٧,٨١٦	٥,٥٥٢,٣٥٤	٣٢,٦٩٢,٩٨٥	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي موجودات مالية متداولة أخرى
٥١,٣٠٠,٢١٦	--	--	--	--	٥١,٣٠٠,٢١٦	٥١,٣٠٠,٢١٦	أرصدة لدى البنوك
٣٤٨,١٦٢,٠٩٣	٢١,٠٥٣,١٣٧	٦٨,٨٢٧,٠٣٢	١٠٤,٦٥٥,٤٩٣	٩٦,٧٧٣,٨٦١	٥٦,٨٥٢,٥٧٠	٣٤٣,٧٣٧,٢٢٠	إجمالي الموجودات المالية
٩٣٤,٦٥٧	--	٩٣٤,٦٥٧	--	--	--	٩٣٤,٦٥٧	المطلوبات المالية
١,٦١٠,٩٨٥	--	--	--	١,٦١٠,٩٨٥	--	١,٦١٠,٩٨٥	التزامات عقود الإيجار
٦٢,٨٤٢,٩٥٥	٥٠,٠٠٠	--	٣,٦٧٧,٥٤٠	٥٩,١١٥,٤١٥	--	٦٢,٨٤٢,٩٥٥	مستحق لأطراف ذات علاقة
٦٥,٣٨٨,٥٩٧	٥٠,٠٠٠	٩٣٤,٦٥٧	٣,٦٧٧,٥٤٠	٦٠,٢٧٦,٤٠٠	--	٦٥,٣٨٨,٥٩٧	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى 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 معدلات الفائدة

تنتشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على فروقات الفائدة لفترات محددة. تحمل استثمارات الشركة في سندات الدين معدلات فائدة ثابتة وتستحق خلال خمس سنوات. لن يكون للفرق البالغ ١٠٠ نقطة أساس قيم عدل سايبور تأثير جوهري على الدخل من الأدوات المالية التي تحمل عمولة.

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.

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغير السلبية في القيمة العادلة لسندات الأسهم نتيجة التغيرات في قيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الشركة في أسهم 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 محافظته 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 العملات وتحويل العملات الأجنبية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر				
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	ريال سعودي	ريال سعودي	الأثر على الربح أو الخسارة
٢٩,٨٤٥	٦٦,٧٨٧	٥% +	٥% +	صافي الربح/ الخسارة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
٢٩,٨٤٥	٦٦,٧٨٧	٥% -	٥% -	الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر				
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	ريال سعودي	ريال سعودي	الأثر على الدخل الشامل الآخر
١٠٦,٦٦٤	١٧٠,١٩٠	٥% +	٥% +	صافي الربح/ الخسارة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
١٠٦,٦٦٤	١٧٠,١٩٠	٥% -	٥% -	الدخل الشامل الآخر

تركيز مخاطر أسعار الأسهم

يحلل الجدول التالي تركيز مخاطر أسعار الأسهم للشركة في محفظة أسهم 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).

نسبة من أدوات حقوق الملكية والوحدات في الصناديق المدارة

٣١ ديسمبر				
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	١٠٠%	١٠٠%	المملكة العربية السعودية

يحلل الجدول التالي تركيز مخاطر أسعار الأسهم للشركة في محفظة أسهم الصندوق حسب التوزيع الصناعي:

نسبة من أدوات حقوق الملكية والوحدات في الصناديق المدارة

٣١ ديسمبر				
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٤%	٢٩%	صناديق ريت
				صناديق مدرجة
				صناديق غير مدرجة

مخاطر العملة

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

٣٢ التقارير القطاعية

يتم تنظيم الشركة إلى القطاعات التالية:

الوساطة

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

إدارة الأصول

أتعاب من إدارة أصول المحافظ الاستثمارية بإدارة الشركة والصناديق وإدارة العقارات والاستثمارات البديلة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٢. التقارير القطاعية (بتبع)

مربحة

دخل عمولة خاصة من مربحة

الاستثمار

يقوم قسم الاستثمار بإدارة ملكية الاستثمارات في الشركة

أخرى

القطاع الآخر هو القطاع المتبقي من الشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	الوساطة	إدارة الأصول	المربحة	الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٦٠٤,٩٢٩,٠٢٠	٨٠,٨٥٩,٥٩٠	٤٢,٧٨٣,٧٥١	٦,٧٦١,٩٧٨	٨,٧٢٠,٠١٨	٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧
إجمالي المطلوبات	١١٣,٦٩٢,٣٣٩	١٥,١٩٧,٠١٦	٨,٠٤٠,٩١٨	١,٢٧٠,٨٦٨	١,٤٢٦,٩٠٥	١٣٩,٦٢٨,٠٤٦
إجمالي ربح التشغيل	٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	٣٤,٢٦٢,٥٣١	٥,٤١٥,١٩٨	--	٥٨٨,٨٧٨,١٣٣
إيرادات أخرى	--	--	--	--	٦,٩٨٣,٢٥٦	٦,٩٨٣,٢٥٦
مصروفات تشغيلية	(١٧٦,٩٠٧,٩١٧)	(٢٣,٦٤٦,٩٠٩)	(١٢,٥١١,٨٥٥)	(١,٩٧٧,٥٠١)	(٢,٥٥٠,١١٨)	(٢١٧,٥٩٤,٣٠٠)
صافي الربح قبل الزكاة	٣٠٧,٥٣٧,٦٦٥	٤١,١٠٧,٩١٣	٢١,٧٥٠,٦٧٦	٣,٤٣٧,٦٩٧	٤,٤٣٣,١٣٨	٣٧٨,٢٦٧,٠٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الوساطة	إدارة الأصول	المربحة	الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٦٤,٨٢٩,٨٢٣	٦٣,٠٣٦,٨٦١	٣٩,٦٢٤,٧٥٠	٣,٦٢٨,٨٦٥	٦,٥٩٣,٨٠٩	٣٧٧,٧١٤,١٠٨
إجمالي المطلوبات	٧١,٦٩٥,٦١٩	١٧,٠٦٥,٥٥١	١٠,٧٢٧,٣٤٥	٩٨٢,٤١٩	١,٧٨٥,٠٩٨	١٠٢,٢٥٦,٠٣١
إجمالي ربح التشغيل	١٩٧,٨٨١,١٧٤	٤٧,١٠١,٢٢١	٢٩,٦٠٧,٦٦٢	٢,٧١١,٤٩٣	--	٢٧٧,٣٠١,٥٥٠
إيرادات أخرى	--	--	--	--	٤,٩٢٦,٩٠٢	٤,٩٢٦,٩٠٢
مصروفات تشغيلية	(١١٤,١٣١,٣٠٢)	(٢٧,١٦٦,٤٢٣)	(١٧,٠٧٦,٧١٨)	(١,٥٦٣,٨٩٩)	(٢,٨٤١,٦٧٤)	(١٦٢,٧٨٠,٠١٦)
صافي الربح قبل الزكاة	٨٣,٧٤٩,٨٧٢	١٩,٩٣٤,٧٩٨	١٢,٥٣٠,٩٤٤	١,١٤٧,٥٩٤	٢,٠٨٥,٢٢٨	١١٩,٤٤٨,٤٣٦

موجودات ومطلوبات وعمليات الشركة موجودة بالكامل في المملكة العربية السعودية.

١-٣٢ تسوية إجمالي ربح التشغيل بالإيرادات من العقود مع العملاء:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٧٧,٣٠١,٥٥٠	٥٨٨,٨٧٨,١٣٣	إجمالي ربح التشغيل
(٥,٩٤٢,١٩٤)	(٨,٣٩٤,١٨٠)	تسويات لـ:
(٥٩٦,٩٠٠)	(٣,١٦٢,٥٠١)	- دخل العمولة خاصة بخلاف الناتج من العملاء
(٢,١١٤,٥٩٣)	(٢,٢٥٢,٦٩٧)	- صافي الربح من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣	٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥	- دخل توزيعات أرباح
		إيرادات من العقود مع العملاء

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٣ الارتباطات والالتزامات المحتملة

لم تلتزم شركة دراية المالية، خلال السياق الاعتيادي للأعمال، بأي ضمانات خلال السنة وليس لديها أي ضمانات قائمة من السنوات السابقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ليس لدى شركة دراية المالية أي التزامات رأسمالية.

٣٤ - المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

فيما يلي شريحة معدل رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال للشركة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	قاعدة رأس المال:
٢٦٦,٠٥٤	٥٨٢,٩٨٩	الشريحة الأولى لرأس المال
٣,٣١٨	٦,٧٢٢	الشريحة الثانية لرأس المال
٢٦٩,٣٧٢	٥٨٩,٧١١	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٧٢,٣٥٧	٤١٣,٢٢٦	مخاطر الائتمان
٨,٥٤٢	٣٨٠	مخاطر السوق
٤٤,٤٢٢	٥٤,٣٩٩	مخاطر التشغيل
١٢٥,٣٢١	٤٦٨,٠٠٥	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٢,١٥	١,٢٦	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
١٤٤,٠٥١	١٢١,٧٠٦	الفائض في رأس المال

(أ) تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة ١ رأس المال (والذي يتكون من رأس المال والأرباح المبقاة المراجعة) والشريحة ٢ رأس المال وفقاً للمادتين ٤ و ٥ من قواعد الكفاية المالية. يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

(ب) تدبر الشركة قاعدة رأسمالها في ضوء الركيزة الأولى والركيزة الثانية من قواعد الكفاية المالية - يجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

(ج) 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.

(د) إن الحد الأدنى لرأس المال المطلوب بموجب المادة ٦ (ز) من لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية فيما يتعلق بالأنشطة المرخصة للشركة هو ٥٠ مليون ريال سعودي.

(هـ) يتطلب من الشركة الإفصاح سنوياً عن بعض المعلومات وفقاً "للركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية" للجمهور على الموقع الإلكتروني للشركة. ومع ذلك لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٥ موجودات تخضع للإدارة

يمثل هذا البند الحسابات النقدية الخاصة بالعملاء لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م البالغة ٧,٥٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥,٥٥٤ مليون ريال سعودي) والتي سيتم استخدامها بغرض الاستثمار نيابة عن العملاء.

تعمل الشركة بصفة استثنائية، لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٣٦ الأحداث اللاحقة

حصلت الشركة الجديدة، كما هو مبين في إيضاح ١٣، على ترخيص من البنك المركزي السعودي في ١٥ فبراير ٢٠٢٢م. لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي، بخلاف ما تم الإفصاح عنه، تتطلب تعديلات على/أو إفصاح في القوائم المالية.

٣٧ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٢م).