



2020

التقرير السنوي

200

The image features a solid purple background. In the lower half, there are several overlapping circles of varying shades of purple, creating a layered, abstract effect. The number '200' is prominently displayed in a light purple, sans-serif font, positioned in the upper left quadrant. The '2' is on the left, and the two '0's are to its right, with the second '0' being significantly larger than the first. The circles overlap the number, with some appearing behind it and others in front, adding depth to the composition.





فهرس المحتويات

4	إطلاقة
8	أعضاء مجلس الإدارة
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	منظومة «دراية»
16	منتجات وخدمات «دراية المالية»
22	نظرة على السوق
26	إنجازاتنا
27	الاستثمار
40	الوساطة المالية
41	تقنية المعلومات والعمليات
42	علاقات وخدمات العملاء
43	التسويق والعلاقات العامة
48	أداؤنا
54	حؤكمتنا
55	مجلس الإدارة
58	لجنة المراجعة
59	لجنة المطابقة والمخاطر
60	لجنة الترشيحات والمكافآت
62	المراجعة الداخلية
62	تفاصيل أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية
63	قروض الشركة
64	معاملات أطراف ذوي علاقة
68	مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بشركة دراية المالية
71	القوائم المالية

إِطْلَاقَةٌ



إطلاق

تعد "دراية المالية" إحدى الشركات الرائدة في مجال إدارة الاستثمارات وتقديم الاستشارات الاستثمارية والوساطة؛ كما تعتبر أكبر شركة وساطة مالية مستقلة على مستوى الشرق الأوسط.

يقع مقرها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، ولها عدة فروع في مدينتي جدة والدمام وما زالت تسلك طريقًا أكثر للتوسع.

تبلغ قيمة أصول عملاء "دراية المالية" الموجودة تحت إدارتها وحفظها 16 مليار ريال، واليوم تفتخر بكونها مصدر ثقة لأعداد متزايدة من العملاء في المملكة.

حققت "دراية المالية" نجاحات بارزة منذ انطلاقتها عام 2007م في السوق المالي السعودي، وسُجّلت إنجازات حافلة عبر كافة الأنشطة والمنتجات والخدمات التي تقدمها بتميز في: (إدارة الأصول، والوساطة المالية، وصناديق الأسهم، وصناديق الملكية الخاصة، والصناديق العقارية، وصناديق الاستثمار الجريء) بالإضافة للخدمات الاستشارية الاستثمارية.

نجاحنا في تحقيق جميع أهدافنا خلال تلك الفترة الصعبة يعكس رجاحة استراتيجيتنا في مواجهة المخاطر ونجاحنا في بناء نموذج أعمال قيرن وقادر على تخطي الظروف الاستثنائية.

وضعنا نُصب أعيننا إثراء تجربة الاستثمار في الأسواق المالية الوطنية؛ فكان دافعنا الأول هو التركيز على العميل وتطوير المنتجات والخدمات المالية المقدمة اعتياديًا وإلكترونيًا؛ بما يصل عميلنا بالسوق المالي ويساعده في اختيار قراراته المالية بناءً على النتائج والأرقام المطروحة أمامه لحالات مماثلة، فضلاً عن دعمه في تحديد مساره وأهدافه الاستثمارية.

ولتأكيد لمركزنا الريادي سيظل عملاؤنا هم المحور الأول الذي تنصب عليه كل الخدمات المقدمة، بما يضمن ولاءهم ويمكننا من اكتساب ثقة عملاء جدد ويساعدنا في خطة التحول الرقمي، تماشيًا مع رؤية المملكة 2030 وبرنامجه الوطني الخاص بالقطاع المالي.

وعندما يسعنا الحديث عن 2020م: فقد شهد هذا العام تحولات مالية وانخفاضًا في المؤشرات الاقتصادية العالمية وليس على مستوى المملكة فحسب؛ وذلك خلال تداعيات جائحة كورونا (كوفيد 19) على القطاعات المالية والصناعية والتعليمية والمجتمعية والصحية.

فعلى سبيل المثال لا الحصر انكمش الاقتصاد العالمي بنسبة 4.3٪ بزيادة تفوق مرتين ونصف الانكماش الناتج عن الأزمة المالية العالمية للعام 2009م.

ولذا؛ كان محور اهتمامنا في العمل عام 2020م السير الكُذر والحفاظ على المكتسبات؛ الذي يمكننا من تقديم خدمات رقمية مميزة تعزز الحصة السوقية وتؤكد على ريادتنا في تقديم منتجات مالية واستثمارية مبتكرة تحوز تفضيل العملاء وتثري السوق المالي.

رؤيتنا



رؤيتنا

أن نكون المنشأة المالية الأكثر إثراءً، ذات المنتجات الأكثر ابتكارًا
والخدمة الأكثر امتيازًا.

قيمتنا

قيمتنا تحدد سلوكنا وتؤثر إيجابيًا على أعمالنا كـ شركاء ذوي قيمة لدى عملائنا.



الإثراء

- لعملائنا ولأسرتنا
- لشركائنا ولمجتمعنا



الابتكار

- في منتجاتنا
- في طولنا
- في خدماتنا

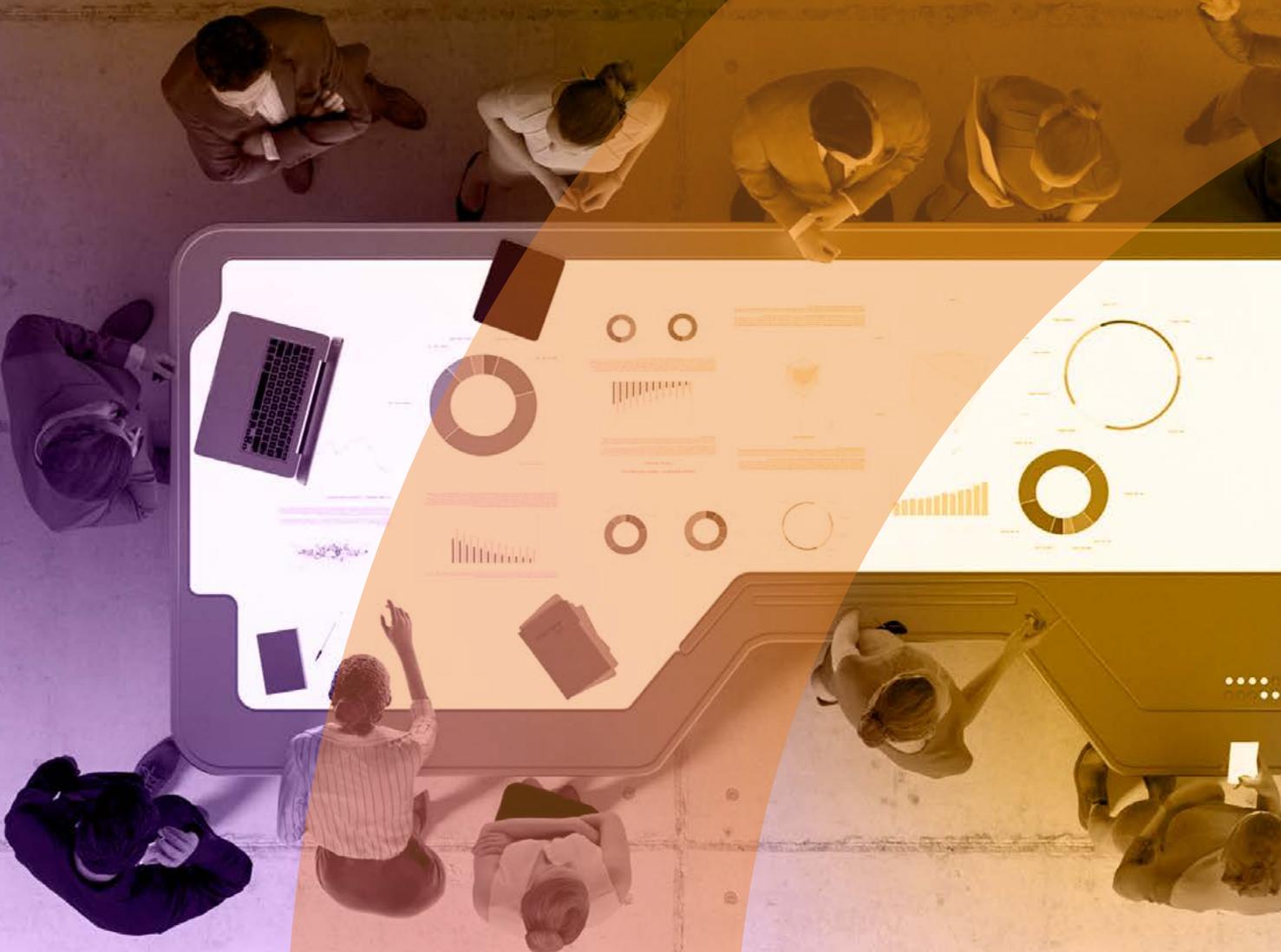


الامتياز

- في إيصالنا لخدماتنا
- في تعاملنا مع عملائنا
- في تعاملنا مع بعضنا

شعارنا.. توقع أكثر

أعضاء مجلس الإدارة



أعضاء مجلس الإدارة



طه بن عبدالله القويز



زكي بن عبدالعزيز الشويعر



الأمير فهد بن سعد آل سعود



فارس الراشد الحميد



إبراهيم بن عبدالعزيز الجماز



خالد بن محمد أبا الخيل



هاشم بن عثمان الحقييل



ياسر بن عبدالعزيز القاضي



عبدالوهاب بن سعيد السيد

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي وأعضاء أسرة دراية المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. يضع هذا التقرير بين أيديكم الأداء المالي ونتائج الأعمال ويسلط الضوء على الجوانب التشغيلية للشركة خلال عام 2020م.

شهد عام 2020م انتشار جائحة فيروس كورونا المستجد حول العالم وأثرت الجائحة في حياة الملايين من البشر، عملت الدول والسلطات الصحية على مكافحة الجائحة وقامت بفرض قيود على الحركة والأنشطة الاقتصادية للحد من انتشار الفيروس الفتاك. وكان وقع هذه الإجراءات سلبياً على النشاط الاقتصادي العالمي وتأثرت الشركات بشكل كبير وقامت بتسريح واسع للموظفين. وبشكل متوازٍ مع الجهود الصحية قامت الحكومات بخطوات غير مسبوقه للتخفيف الاقتصادي وتخفيف آثار الجائحة على مواطنيها والقطاعات الاقتصادية المتضررة. على الصعيد المحلي، أطلقت حكومة المملكة برامج تحفيزية واسعة؛ للحد من آثار الجائحة تمثلت بدعم المواطنين المتأثرين من تراجع النشاط الاقتصادي والشركات المتضررة من خلال حزم من الإجراءات مثل تأخير التوريدات الحكومية ودعم القروض والمساهمة بدفع رواتب وغيرها من الحزم التحفيزية الكريمة.

وبالرغم من تراجع أسعار النفط نتيجة لضعف الطلب وتراجع النشاط الاقتصادي حول العالم، فإن الاقتصاد السعودي أثبت قدرة عالية على الصمود في وجه العاصفة؛ حيث شهد عرض النقود نموًا ملحوظًا خلال 2020م بنسبة 8.27٪ تعتبر الأعلى خلال عدة سنوات وهو يشير إلى ملاءة وسلامة النظام المالي في المملكة. وشهد الائتمان المقدم للقطاع الخاص نموًا مميّزًا خلال العام الحالي، ومن أبرز الأرقام المسجلة محليًا هو نمو القروض العقارية المقدمة للأفراد من 198 مليار ريال خلال 2019 لتصل إلى 315 مليار ريال. وكذلك نمو القروض المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة ومنتهاية الصغر من 117 مليار ريال خلال 2019م إلى 175 مليار ريال خلال عام 2020م. وهذه الأرقام تشير إلى نجاح مستهدفات رؤية المملكة 2030. ويتوقع أن يكون عام 2021م عام التعافي للاقتصاد المحلي، وتشير توقعات صندوق النقد الدولي أن يشهد الاقتصاد السعودي نموًا بنسبة 2.6٪.

وعلى الصعيد العالمي فإن الأسواق المالية شهدت انخفاضًا حادًا مع بدء انتشار الجائحة، وتراجعت مؤشرات البورصات حول العالم بشكل كبير مع توقعات سلبية للنمو العالمي وأرباح الشركات. وسرعان ما تغيرت أوضاع الأسواق حول العالم فشهدت موجة شراء كبيرة وخاصة من المستثمرين الأفراد. وعلى صعيد السوق المحلي فقد شهد عام 2020 ارتفاعًا كبيرًا في حجم التداولات، حيث شهدت السوق المالية (تداول) ارتفاع كبير في متوسط التداولات؛ لتبلغ 6.9 مليار ريال يوميًا مقارنة بـ 3.2 مليار ريال كمتوسط تداولات يومي خلال 2019م. واستمرراً لعمل دراية المالية الدؤوب لتحسين تجربة العميل وتقديم خدمات رقمية مميزة فإن الحصة السوقية لدراية المالية من حجم التداولات وصلت إلى 7.7٪ على أساس سنوي. واحتلت الشركة مركزًا متقدمًا بين شركات الوساطة المحلية لتصل إلى المركز الثالث بين شركات الوساطة خلال الربع الرابع من 2020م.

استمر كذلك نمو الأعمال في الوساطة الدولية وعملنا على إضافة موارد إضافية لتعزيز نمو أعمالنا في هذا المجال. وهو ما عزز مكانة الشركة كجهة تقدم خدمات مالية شاملة في مختلف الأسواق المحلية والعالمية من خلال منصتها. وعلى صعيد إدارة الاستثمارات، بلغ حجم الأصول المُدارة حوالي 5.7 مليار ريال في مختلف الفئات والأصول الاستثمارية. وذلك من خلال نمو متوازن لمحفظة أصول العملاء في عدد من الاستراتيجيات من أبرزها المحافظ الخاصة وصناديق التمويل. وحصلت الشركة على تصنيف متقدم من شركة "موديز" للتصنيف بدرجة MQ2. وبذلك تنضم دراية لنخبة مدراء الاستثمار في المنطقة الحاصلين على تصنيف متقدم.

وقد تميز أداء الفريق في محافظ الأسهم المحلية، حيث بلغ متوسط العوائد الإجمالية نسبة 17٪ للمحافظ التقليدية ونسبة 22.7٪ للمحافظ المتوافقة مع الشريعة الإسلامية متفوقاً على المؤشرات الإرشادية والمنافسين بشكل واضح. ويواصل الفريق تحقيق نتائج وأداء استثماري مميز منذ إطلاق استراتيجيات الاستثمار قبل حوالي عقد من الزمن وهو ما أهّلنا لاستقطاب مؤسسات مالية مرموقة لتكون ضمن عملائنا.

السادة المساهمين، تضع دراية نصب أعينها الابتكار في المنتجات والتطوير المستمر للأنظمة بما يخدم أهدافنا بتقديم تجربة مميزة للعملاء. وقد عملنا خلال الفترات الماضية على تعزيز الرقمنة والأتمتة مما ساهم في زيادة الموثوقية والاستمرارية. وساهم التوسع الرقمي في فتح الحسابات دون الحاجة لزيارة مكاتبنا ودون توقيع مستندات بالوصول الى فئات ومناطق بعيدة عن مكاتبنا الرئيسية. وأثبتت الشركة قدرة عالية ومرونة كبيرة في أنظمتها، حيث تمكنت من خدمة عملائها أثناء فترات صعبة من هذا العام ومن خلال منظومة تقنية مميزة.

وحرصت "دراية" على أن تستمر بتقديم خدماتها المميزة دون انقطاع، ولا يخفى عليكم، فقد حرصت دراية منذ انطلاقتها على بناء القدرات الفنية واستثمرنا بشكل كبير في التقنية والخدمات الرقمية، ونحن نجني معكم نتائج هذا الاستثمار من استقرار في الخدمات دون انقطاع. عملت دراية منذ بدايات الأزمة على زيادة السعة للشبكات وتقديم الخدمات إلكترونياً؛ مما ساهم في تقديم خدماتنا بشكل اعتيادي. وتضمنت الخطة الاحترازية التي اتخذتها دراية، تفعيل نظام العمل عن بُعد لمنسوبي الشركة عملاً بالتوجيهات الصادرة من الجهات الصحية، وبفضل الله لم نلاحظ أي صعوبات تذكر. كما تم تدشين حملة توعوية تهدف بشكل أساسي إلى توعية فريق دراية والعملاء عن الفيروس وطرق الوقاية منه، وتشجيع عملائنا الكرام على استخدام منصتنا الرقمية والتي تتيح إجراء كافة العمليات الاستثمارية على مدار الساعة من خلال أحدث الأدوات وأكثرها أماناً.

وفي الختام، نحمد الله على النتائج المالية المميزة للعام المالي 2020م حيث بلغ صافي الربح 104.5 مليون ريال، وقامت الشركة بتوزيع نقدي للمساهمين يعادل 10٪ من رأس المال.

ولا يسعنا إلا تقديم الشكر إلى شركائنا وعملائنا ومساهميننا وكافة أسرة دراية على ثقتهم بنا. ونتقدم لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وللمقام ولي العهد الأمير محمد بن سلمان حفظهما الله ببالغ الشكر والتقدير والامتنان على الجهود الحكومية المميزة للتصدي لوباء كورونا وتقليل تداعياته على الاقتصاد.

رئيس المجلس
طه بن عبدالله القويز

منظومة «دراية»

إن كافة النجاحات الملحوظة التي أحرزتها "دراية" رغم العام المالي الصعب 2020م لا تبرهن إلا على إبداعية فريق عملنا وقدراته على ابتكار حلول مالية تثري السوق المالي، ومنتجات استثمارية تلبي مختلف احتياجات العملاء في المملكة، وتعزيزًا لكفاءتنا الموجودة نعمل على تجديد الفكر باستمرار من خلال استقطاب كفاءات وطنية جديدة.

تنتهج دراية قدر الإمكان رؤية المملكة في استغلال قدرات الشباب الوطني؛ حيث حققت أعلى نسبة توطين عالية بين كادرها الوظيفي.

يشغل اليوم 124 موظفًا سعوديًّا العديد من وظائف وإدارات الشركة في مقابل 280 موظف غير سعودي. كما اتبعت "دراية" سياسة أكثر دعماً للمواهب الوطنية الشابة؛ حيث استقطبت 21 شابًا وشابة من أمهر طلاب الجامعات، وقامت بتدريبهم في مختلف إداراتها؛ لربطهم بسوق العمل بشكل مباشر وتأهيلهم وربط حياتهم الأكاديمية بالخبرة العملية على أرض الواقع.



مبادؤنا

المبادئ التالية إطار ناظم نلتزم به ونسير على منواله وهو جزء لا يتجزأ من سعيينا نحو تحقيق رؤيتنا وأهدافنا.

نعمل بمهنية

نقدّر التخصص وندير أعمالنا بالأهداف ونجلب الأشخاص على أساس القدرة والكفاءة.

نعمل بنزاهة

نعمل في إطار فحؤكم يلتزم بالنظم واللوائح ذات العلاقة ويتبع أفضل المعايير والممارسات في تقديم خدمات للمستثمرين.

نعمل كفريق

نعمل كواحد ونسعى إلى تحقيق أهدافنا على أساس تعاوني يربط أهداف الفرد بأهداف المجموعة ككل.

نعمل بتعددية

كفاءاتنا المتعددة مصدر إثراء لنا نستعين بها في تحقيق أقصى درجات التميز في خدمة عملائنا.

الإدارة العليا





محمد الشماسي
الرئيس التنفيذي



حسام بدر
الرئيس التنفيذي للعمليات



بلال بشناق
الرئيس التنفيذي المالي



عماد نقرش
الرئيس التنفيذي التجاري



مشعل الحقباني
الرئيس التنفيذي للوساطة



محمد النهاش
الرئيس التنفيذي للاستثمار



بسام نور
الرئيس التنفيذي للاستثمارات البديلة

منتجات وخدمات «دراية المالية»



منتجات وخدمات «دراية المالية»

تسعى «دراية المالية» دوماً بخطى ثابتة إلى ابتكار المزيد من الخدمات والمنتجات الخاصة بالأوراق المالية وتقديم المشورة الاستثمارية.

وتأكيداً لما يعنيه شعارها «توقّع أكثر» فقد حققت العديد من الإنجازات، بما يتجاوز تطلعات عملائها ويحقق لهم نجاحات ملموسة في استثمار أصولهم المالية، فمُنذ الإنطلاقة الأولى لتأسيس «دراية المالية» أحرزت حزمة واسعة من المنتجات والخدمات الاستثمارية، كالتالي:

1. التداول الموحد في الأسواق المالية

نصل بالعملاء لشريحة واسعة من الأوراق المالية على المستوى المحلي والإقليمي، من خلال منصة تداول واحدة.



حققت «دراية المالية» فوائد عدّة لعملائها سواء كانوا أفراداً أو مؤسسات: فعلى مستوى الأفراد، بإمكان العميل الوصول لجميع الأسواق الموضحة في الشكل السابق باستخدام منصة تداول واحدة وحساب استثماري واحد فقط. أما على مستوى المؤسسات، فقد دشنت «دراية المالية» خدمة الوساطة المؤسسية التي تمكّن العملاء من فئة الشركات من الاستفادة من منتجات وخدمات «دراية المالية» بواسطة أنظمتهم الخاصة اعتماداً على تقنية الـ (API).

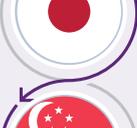
كما أطلقت دراية المالية خدمة التداول في المشتقات المالية ضمن أول خمس شركات وساطة قدمت الخدمة، بالإضافة إلى أن دراية هي الجهة الوحيدة التي اتاحت لعملائها تفعيل وتداول المشتقات المالية إلكترونياً.

2. سوبرماركت الصناديق الاستثمارية

تعد هذه الخدمة هي الأولى من نوعها في الشرق الأوسط، حيث تمكّن المستثمر من الوصول للعديد من الصناديق الاستثمارية كأكثر منصة توفر أكثر من 60 صندوقًا استثماريًا مرخصًا من هيئة السوق المالية السعودية، والمدارة من جهات استثمارية مختلفة تشمل فئات استثمارية متعددة (الصكوك والسندات، الأسهم، العقار، السلع والمعادن).

3. منصة «دراية جلوبل» للأسواق العالمية

تتيح هذه الخدمة احتياجات فئة العملاء المهتمين بتداول الأوراق المالية في الأسواق العالمية، وهي تُؤمن وصولاً إلى أبرز وأكبر الأسواق المالية العالمية، مثل:

سوق الأسهم الكندي		بورصة نيويورك (NYSE)	
سوق الأسهم الفرنسي		بورصة ناسداك (NASDAQ)	
سوق الأسهم البرتغالي		سوق نيويورك (NYSE MKT)	
سوق الأسهم المكسيكي		سوق الأسهم الهولندي	
سوق الأسهم البريطاني (LSE)		سوق الأسهم الإسباني	
سوق هونج كونج للأوراق المالية		سوق الأسهم الأسترالي	
سوق الأسهم الياباني		سوق الأسهم في النمسا	
سوق الأسهم السنغافوري		سوق الأسهم البلجيكي	
سوق الأسهم الإيطالي		سوق الأسهم النرويجي	
		سوق الأسهم السويسري	

كما تتيح منصة دراية جلوبل التداول في العديد من الأوراق المالية، مثل:



صناديق المؤشرات
المتداولة

عقود الخيار

الأسهم

منصة «دراية جلوبل بلس»

تقدّم إلى العملاء ذوي الخبرة مزيدًا من الخيارات الإضافية للاستثمار في الأسواق العالمية، مثل:



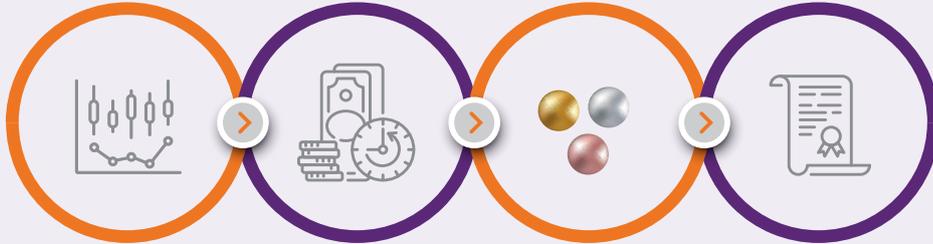
عقود الخيارات
على العقود الآجلة

أدوات الدخل الثابت

عقود الفروقات

البيع على المكشوف

العقود الآجلة



عقود الفوركس

تسهيلات نقدية

المعادن
(الذهب/فضة)

عقود الضمان

4. حلول إدارة السيولة الفائضة

وتقدم هذه الحلول من خلال صندوق «دراية لتمويل المتاجرة» وصندوق «دراية لتمويل المتاجرة بالدولار الأمريكي» الذي يقدم عوائد منافسة ومستقرة للعملاء الراغبين في إدارة سيولتهم الفائضة، بحلول مالية تتوافق مع الشريعة الإسلامية.

5. منتجات التمويل

تعد دراية من أكثر الجهات ابتكارًا وتنوعًا لمنتجات التمويل، والتي تلبي احتياجات عملائها بكافة شرائحهم وأهدافهم الاستثمارية، وهي:

• التمويل بالمرابحة

• التمويل المجاني

• التمويل بالهامش

كما تُقدّم هذه الخدمات إلكترونيًا من خلال موقع «دراية» دون الحاجة إلى زيارة مراكز دراية المالية أو توقيع أية مستندات ورقية، ويتم دراسة طلبات التمويل واعتمادها خلال ساعة واحدة من طلب العميل.

6. إدارة الأصول في أسواق المال

جنبًا إلى جنب حلول الاستثمار العامة، تقدم «دراية» حلول الاستثمار المُخصّص إلى عملائها، من خلال إدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية، التي تُمكّن العميل من إدارة أصوله المالية ضمن خيارات متعددة تلبي أهدافه الاستثمارية، مثل الأسهم، والصكوك، وإدارة السيولة.

7. الاستثمارات البديلة

تشمل الاستثمارات العقارية، والملكية الخاصة، ورأس المال الجريء، وجميع الاستثمارات غير السائلة داخل المملكة العربية السعودية وخارجها. وهي خيارات استثمارية بديلة تقدمها «دراية» إلى عملائها بالإضافة إلى الاستثمارات في الأوراق المالية من أسهم وصكوك وإدارة السيولة.

8. الاستشارات الاستثمارية

يعد برنامج تطوير القطاع المالي أحد أهم المحاور التي تستند عليها رؤية المملكة 2030؛ لذا تعمل «دراية» باستمرار على تطوير حلول مالية اذخارية تخدم فئة الأفراد، وحلول استثمارية تخدم فئة الشركات بنوعيتها الحومية والخاصة؛ بما يمكّنهم من إدارة أصولهم المالية وتحقيق أهدافهم الاستثمارية.

واضمان تحقيق ذلك كما خططنا له: فإن «دراية» ترافق العميل أثناء رحلته الاستثمارية وتدعمه في جميع محطاتها، بداية من رسم السياسات وتوضيح الطريق، مرورًا بتحليل الفرص الاستثمارية المطروحة أمامه وتوضيح مزاياها وأيها تحقق له المنفعة الأكبر، وانتهاءً بمتابعة أداء مدراء المحافظ وتنفيذ الخطة الاستثمارية على محفظة العميل. وإضافة إلى ما سبق، تقدم «دراية» خدمات استشارية تختص بتقديم حلول استثمارية مبتكرة، مثل برامج الادخار المختلفة وتطوير المحافظ الاستثمارية.

9. البوابة الرقمية

التحوّل الرقمي هو منهج نعتمد على تطبيقه لتقديم منتجات مالية واستثمارية تعمل كحلول رقمية فعالة؛ تمكّن العميل من الوصول السريع والأمن إلى قائمة متنوعة من حلول الاستثمار المالي، تساعد في مقارنة الحلول المتاحة وتدعمه في تعزيز اختياره المالي بالدليل فضلاً عن توفير وقته وجهده في ظل ظروف استثنائية تعيشها كافة دول العالم.

ولذا“ قد حولت “دراية” معظم خدماتها إلى صيغ رقمية يمكن للعميل الاستفادة منها دون الحاجة إلى زيارة مراكز دراية المالية أو توقيع أية مستندات ورقية، ابتداءً من إنشاء الحساب الاستثماري، مرورًا بالتداول والاشتراك بالعديد من الأسواق والأدوات والخدمات الاستثمارية.



نظرة على السوق



نظرة على السوق

كيف يبدو المشهد الاقتصادي داخل السوق السعودي؟

2020م كان عامًا مليئًا بالتحديات، فقد غمرته أخبار جائحة كورونا (كوفيد 19)؛ مما تسبب في تغيير أسعار النفط وكافة السلع أكثر من مرة، فيما اتخذت حكومات الدول إجراءات احترازية لحماية شعوبها من الخطر ومحاوله حصر تفشي العدوى.

وقد بدأ السوق السعودي في النمو ببطء شديد ودون وجود محفز رئيسي، فمن جانب تنشرت العدوى بلدان كثيرة ومن جانب آخر تغلق الدول مطاراتها وتمنع حركة المسافرين سواء الداخليين إليها أو الخارجيين منها، وهنا ارتفعت المخاوف بشأن سلامة الاقتصاد العالمي.

في فبراير 2020م، انخفضت أسعار النفط بنسبة 24٪ بسبب تزايد إصابات الجائحة والمخاوف من التباطؤ الاقتصادي العالمي، وفي الأسبوع الأول من مارس اختلف بعض أعضاء منظمة أوبك بلس بشأن حصص إنتاج النفط، مما أدى إلى انخفاض حاد في أسعار النفط وأثر ذلك في السوق السعودي حيث تراجع مؤشر تداول إلى ما دون 6000 نقطة مسجلًا خسارة بنسبة 29٪ من بداية العام، مع تضرر القطاعين الأكبر في المؤشر (البنوك والبتروكيماويات) بشدة نتيجة انخفاض أسعار النفط وتراجع أسعار الفائدة.

في هذه الأثناء، اتخذت الحكومة السعودية حزمة من الإجراءات الاحترازية للحفاظ على سلامة المواطنين والمقيمين وحمايتهم من خطر العدوى، فأطلق البنك المركزي السعودي عددًا من المبادرات لمساعدة الشركات المتعثرة، ومن بين تلك المبادرات: تأخير سداد دفعات القروض، وتأجيل بعض المستحقات الحكومية، والمساعدة في دفع رواتب الموظفين، وخصم ودائع بدون فوائد في النظام البنكي بهدف توفير السيولة. كما رفعت الحكومة ضريبة القيمة المضافة من 5٪ إلى 15٪ كنوع من دعم التوازن المالي ولتقليل الاعتماد على عائدات النفط خصوصًا بعد انخفاض سعرها.

ولكن بعد الربع الأول من العام 2020م شهد السوق السعودي انتعاشة كبيرة، فمن جهة بدأ المستثمرون في البحث عن صفقات مناسبة ومن الجهة الثانية دعمت الحكومة السعودية الاقتصاد المحلي بطرق فعالة، مما دفع المستثمرين إلى النظر إلى صورة الوضع ما بعد الجائحة. وكانت الأسهم القيادية في المؤشر هي الأولى في التعافي؛ مما أدى إلى تعافي السوق عمومًا وتعويض جميع خسائره في بداية الربع الرابع من عام 2020م لينتهي مؤشر الأسهم السعودية (تاسي) العام 2020م بإرتفاع قدره 3.58٪. كذلك بدأ المستثمرون في البحث عن الشركات التي استفادت من الوضع الاقتصادي السائد ومنها شركات السلع الاستهلاكية الأساسية (مستفيدة من تكديس المستهلكين لمخزونهم) وكذلك شركات التأمين (مع انخفاض المطالبات بسبب قيود الحركة بالإضافة إلى تأجيل العلاجات الطبية الاختيارية).

ومن الناحية الاقتصادية، فإن البيانات الأولية تشير إلى تراجع الاقتصاد السعودي الحقيقي بنسبة 3.7٪ في عام 2020م لانخفاض أسعار النفط وضعف الحركة الاقتصادية. وهذا يعتبر لافتًا مقارنة بالتقديرات الأولية في بداية الأزمة لانخفاض الاقتصاد السعودي بأكثر من 8٪ في 2020م. ومن المتوقع أيضًا أن تسجل المملكة نموًا حقيقيًا في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 3.2٪ خلال عام 2021م.

مصر

سجل الاقتصاد المصري نموًا بنسبة 3.5% للعام المالي 2020م. كانت البورصة المصرية أكثر الأسواق تراجعًا حيث انخفضت بنسبة 22%. وهو ما يرجع في المقام الأول إلى توجه المستثمرين وخاصة الأجانب منهم نحو أصول أكثر أمانًا. ولم يكن خروج المستثمرين من سوق الأسهم فحسب، بل تخرجوا أيضًا من الأوراق المالية الحكومية، حيث تقلصت ممتلكات الأجانب من سندات الخزنة إلى 10 مليار دولار أمريكي بعد بدء الجائحة. وكان المستثمرون غير مطمئنين أيضًا بشأن الاقتصاد، وبدأت المخاوف بشأن عائدات السياحة تلوح في الأفق. وعلاوة على ذلك، لم تقدم أعمال الشركات العقارية الكبرى في المؤشر أية بوادر إيجابية مشجعة مع تجنب العملاء الدخول في التزامات سداد طويلة الأجل أثناء فترة الاضطراب الاقتصادي. وبعد أن خسر مؤشر السوق المصري أكثر من 30% خلال الربع الأول من العام 2020، بدأ بالتعافي تدريجيًا مع بدء المزيد من المستثمرين الأجانب في زيادة استثماراتهم في البلاد.

هذا ونعتمد أن السوق المصري في وضع جيد يسمح له بتحقيق انتعاش في عام 2021م. وعلى الرغم من خفض سعر الفائدة بمقدار 400 نقطة أساس في عام 2020م، فقد وصلت ممتلكات الأجانب من سندات الخزنة المصرية إلى مستوى ما قبل جائحة كورونا، وهو ما يعكس اهتمامًا قويًا من جانب المستثمرين الأجانب.



الكويت



تراجع السوق الكويتي الرئيسي خلال عام 2020م بنسبة 9%. ومع أن هذا العام شهد تصنيف السوق الكويتي ضمن فئة الأسواق الناشئة، والذي عادة ما يعود على السوق بعوائد جيدة، إلا أن أداء السوق كان متدنياً بسبب الضعف المالي والاقتصادي نتيجة للانخفاض الحاد في أسعار النفط. وقد انعكس انخفاض أسعار الفائدة وضعف المركز الاقتصادي على أداء القطاع المصرفي الذي يحتل المرتبة الأولى في مؤشر سوق الكويت الرئيسي.

الإمارات العربية المتحدة



انخفض السوقان الرئيسيان في الإمارات العربية المتحدة، دبي وأبو ظبي، بنسبة 9.9% و0.6% على التوالي. وقد شهد سوق دبي انخفاضاً أكبر، مقارنة بسوق أبو ظبي بسبب اعتماده الأكبر على السياحة وارتفاع حصة الشركات العقارية في المؤشر، بينما كان أداء القطاع العقاري ضعيفاً أيضاً.

كما انخفض الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة 6.6% خلال العام. ومع ذلك، فإننا نتوقع انتعاشاً في أسواق الإمارات؛ حيث تنصدر دولة الإمارات المنطقة في معدلات التطعيم ضد (كوفيد 19) وسوف تستفيد الأسواق الإماراتية من عودة السياحة إلى مستواها الطبيعي.

إنجازاتنا



صندوق «دراية المرن للأسهم السعودية»

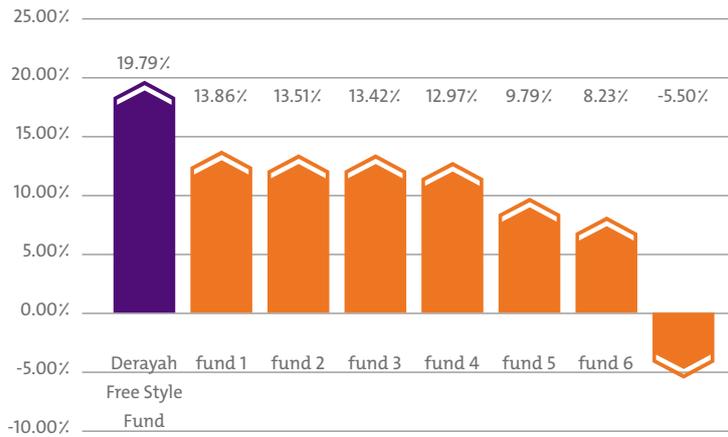
تدير دراية صندوقًا استثماريًا مرئيًا، وهو صندوق عام مفتوح للاشتراك تم تأسيسه في المملكة العربية السعودية ويهدف إلى تنمية رأس المال من خلال الاستثمار في الشركات المساهمة المدرجة في المملكة (وفي المنطقة أيضًا حسب الفرص السانحة).

ومع أن العام 2020م كان صعبًا بالنسبة للأسواق العالمية بوجه عام، فقد حافظ الصندوق على اتجاهه التاريخي في الأداء المتميز حيث حقق مرة أخرى نتائج جيدة باهرة للمستثمرين تمثلت في تحقيق عائد بنسبة 19.79٪ خلال السنة المالية 2020م مقابل 11.93٪ حققها للمؤشر القياسي.

وقد شهد الصندوق مستوى عاليًا من التقلب خلال النصف الأول من عام 2020م، ولكن وبفضل العملية الاستثمارية القوية والأفكار المدروسة جيدًا، فقد احتفظ مدير الصندوق باستثمارات مميزة، الأمر الذي عاد بثماره خلال النصف الثاني من العام. كما بادر فريق إدارة الصندوق سريعًا إلى الاستثمار في بعض الشركات والقطاعات التي لم تتأثر سلبًا من جائحة كوفيد 19 في الوقت المناسب، مما زاد من الأداء المتفوق للصندوق.

هذا وما زال فريق الاستثمار على ثقة بقدرته على الاستمرار في تحقيق النتائج المنشودة للمستثمرين في عام 2021م أيضًا.

أداء صندوق دراية المرن للأسهم السعودية مقابل الصناديق المماثلة المماثلة



تطور سعر الوحدة مقابل المؤشر المعياري



صندوق «دراية لتمويل المتاجرة بالدولار الأمريكي»

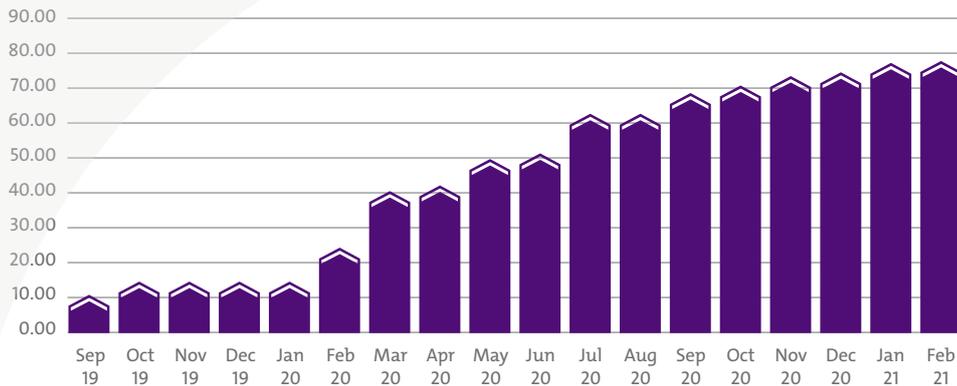
حددت دراية الفجوة في السوق وأطلقت صندوق تمويل تجارة السلع بالدولار الأمريكي في شهر سبتمبر 2019م، والذي يهدف إلى تحقيق عائد استثماري للمستثمرين بعيدًا عن سوق الأسهم وذلك من خلال استراتيجية تركز على الفرص قصيرة الأجل في التعاملات العامة لتمويل التجارة والتعاملات القائمة على السلع الأساسية. وسيكون للصندوق استثمارات عالمية مع التركيز على الأسواق الأمريكية بناءً على الموقع الجغرافي للمديرين وشبكات الاستثمار ذات العلاقة. وقد أنهى الصندوق عامه المالي الأول من يناير إلى ديسمبر. وعلى الرغم من كل ما شهدته الأسواق والاقتصادات العالمية، وخاصة في سلسلة التوريد، بسبب (كوفيد 19) فإننا نفخر والحمد لله بأن الصندوق تمكن من النمو وزيادة الأصول التي يديرها إلى **79.1 مليون دولار أمريكي**.

وقد تحوّل الصندوق إلى التنوّع من حيث أطراف التعامل وعدد العمليات والسلع، حيث بات يتعامل مع 15 جهة وينفذ 125 عملية في 13 نوعًا مختلفًا من السلع والمتاجرة مع 8 دول مختلفة. ومن المتوقع أن يشهد الربع الأول من عام 2021م مزيدًا من التنوع مع تقديم أطراف التعامل الجديدة سلعةً أخرى مختلفة إلى الصندوق. وكان مستوى العائد الذي حققه الصندوق إيجابيًا، حيث وصل إلى 6.3٪ خلال السنة المالية 2020م (7.8٪ منذ الإنشاء).

العوائد الشهرية والتراكمية

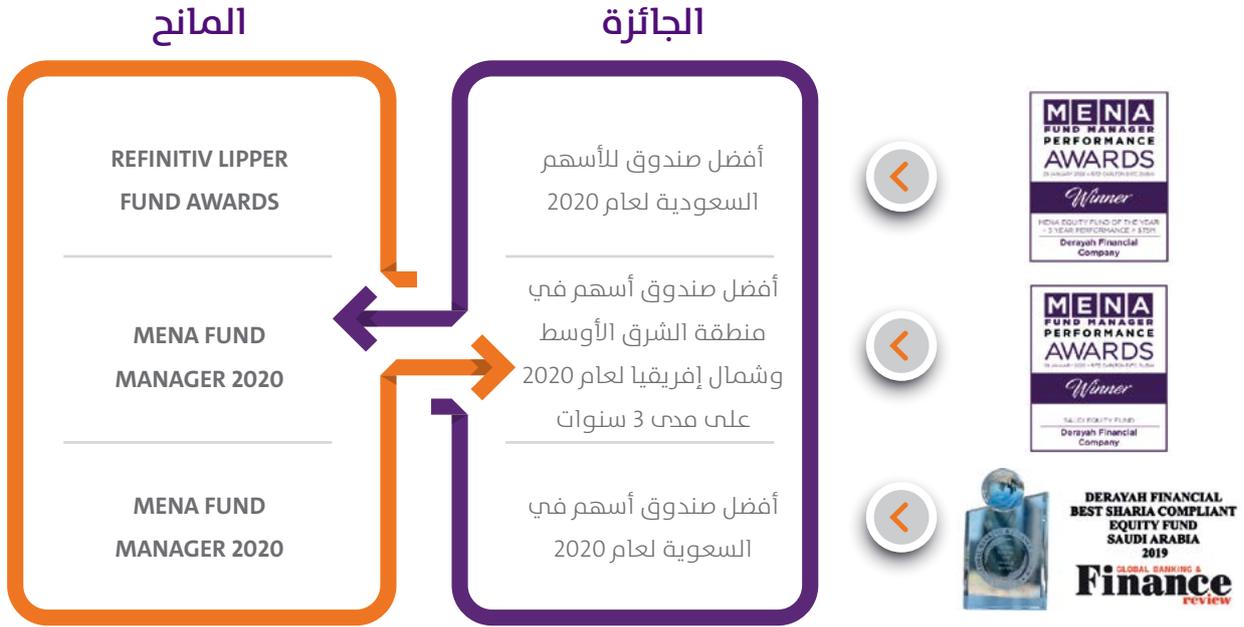


الأصول تحت الإدارة بالدولار الأمريكي



الإنجازات

أحرزت دراية المالية عام 2020م عدة جوائز لتفوقها في إدارة الأسواق المالية وإدارة الأصول. فقد حصل صندوق «دراية المرن للأسهم السعودية» على العديد من الجوائز لتفوقه في الأداء المالي سواء العام الماضي أو الأعوام السابقة، وذلك بعد عقد مقارنات متكاملة بينه وبين المؤشر الاسترشادي والصناديق النظيرة له.



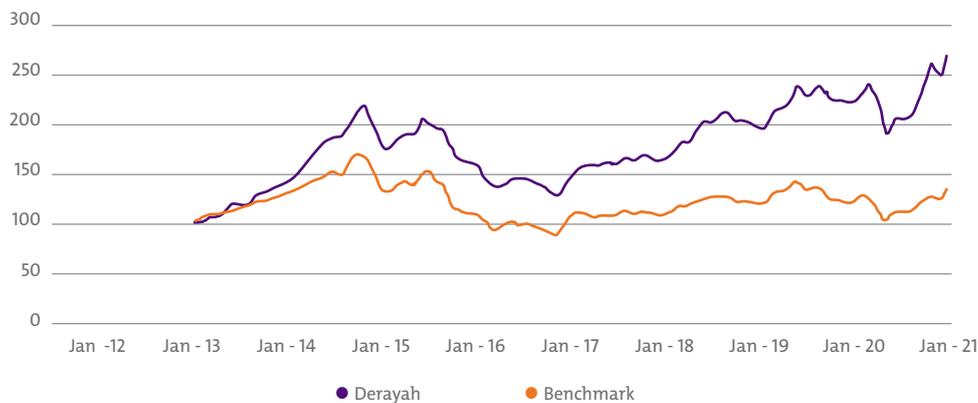
خدمات دراية لإدارة المحافظ الخاصة

نجحت "دراية" في ابتكار وتقديم خدمة "إدارة المحافظ" الخاصة بكبار العملاء من ذوي الدخل المرتفع، فضلاً عن المؤسسات المالية ضمن أعلى مستويات الاحترافية؛ من خلال أسلوب استثماري مخصص مبني على احتياجات كل عميل بشكل مختلف.

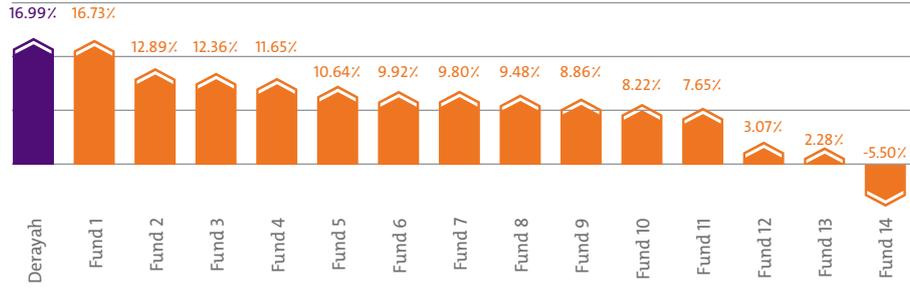
ولأن دراية تعمل أصلاً داخل مجتمع عربي إسلامي؛ فإنها أعطت أولى تركيزها للأسهم التقليدية المتوافقة مع أحكام الشريعة المدرجة في السوق السعودي، وقد حققت دراية للأسهم المحلية التقليدية عائداً بنسبة 16.99٪ في عام 2020م بينما حقق ثاني عائداً بنسبة 3.6٪.

تقدم "دراية" خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية والعملاء من المؤسسات بأعلى مستوى من السرية وتساعد العميل على تحقيق المستوى المستهدف من العوائد مقابل المخاطر حيث يتم تصميم كل محفظة بما يتناسب مع متطلبات العميل.

أداء الاستراتيجية التقليدية المحلية

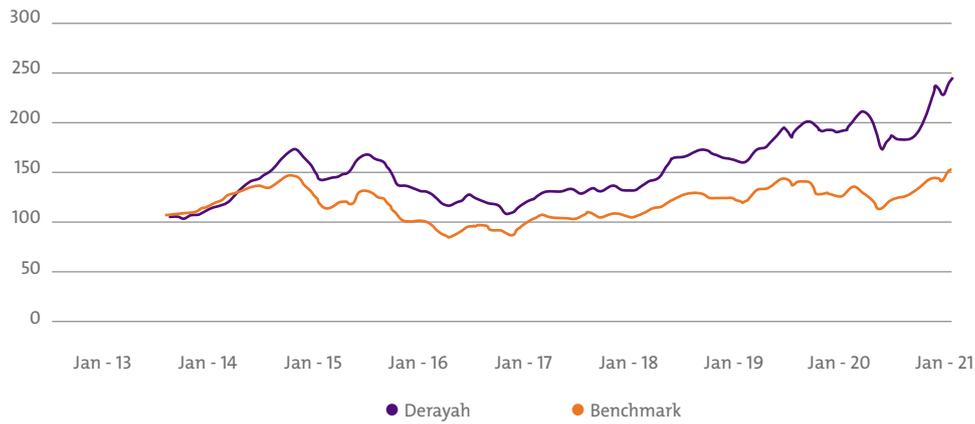


أداء المحافظ التقليدية المحلية 2020م

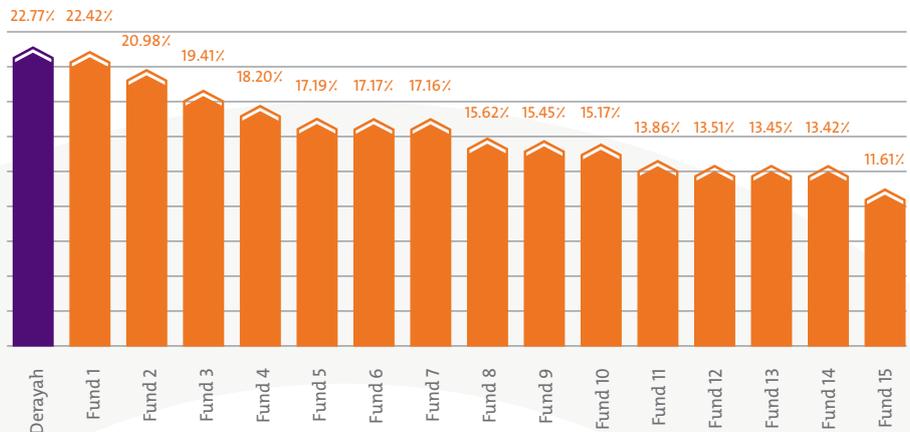


وفي الجانب الآخر، حققت محافظ دراية الاستثمارية الإسلامية عائداً بنسبة 22.77٪ بينما حقق المؤشر المعياري عائداً بنسبة 11.93٪.

أداء الاستراتيجية الإسلامية المحلية المتوافقة مع أحكام الشريعة



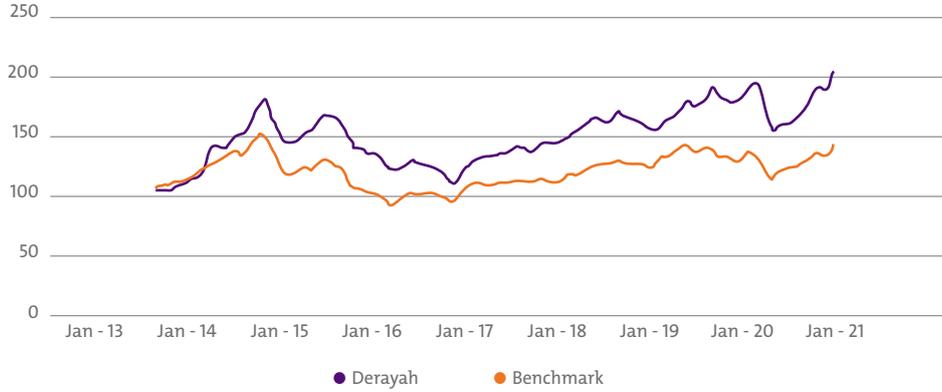
مقارنة أداء الاستراتيجية المحلية المتوافقة مع أحكام الشريعة مع الصناديق المماثلة لعام 2020م



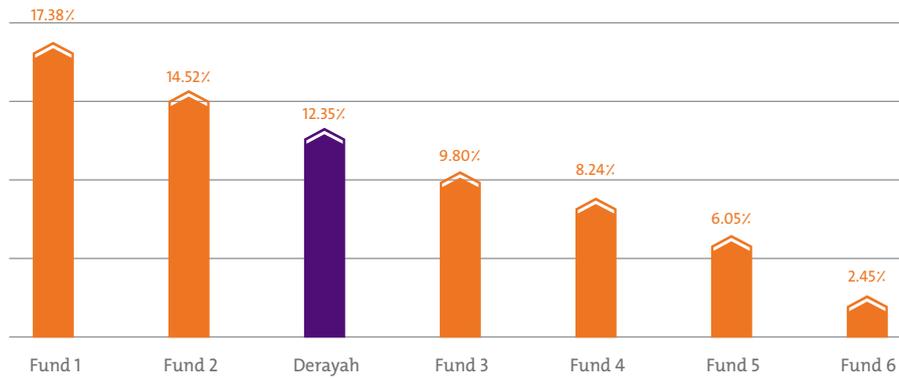
كما تدير دراية استراتيجية المحافظ الاستثمارية الإسلامية الخليجية والتي تعتمد مؤشر "ستاندرد آند بورز" للأسهم

الخليجية المتوافقة مع أحكام الشريعة مؤشراً معيارياً لها. وقد حققت استراتيجية دراية هذه في عام 2020م عائداً بنسبة 12.3% مقابل 9% حققها المؤشر المعياري.

أداء استراتيجية الأسهم الخليجية

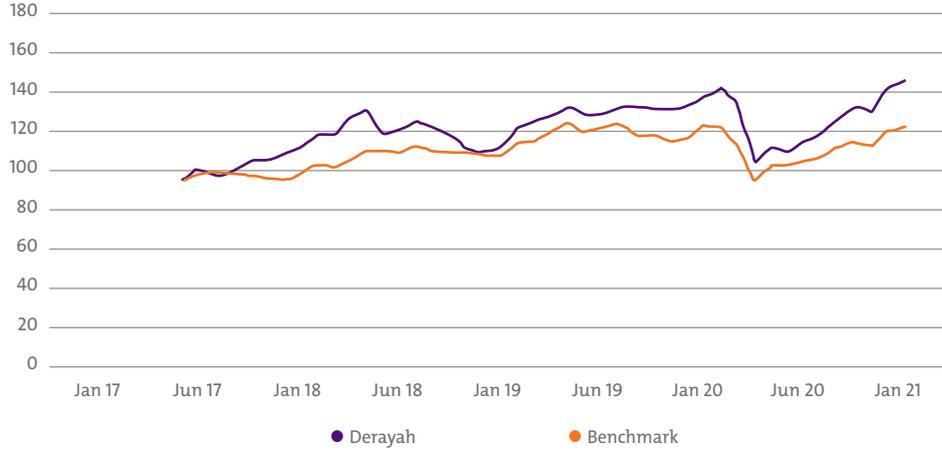


مقارنة أداء استراتيجية الأسهم الخليجية بالصناديق المماثلة لعام 2020

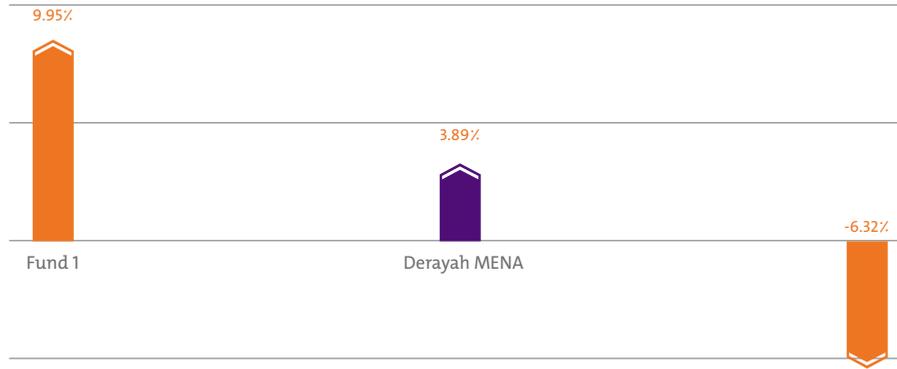


في عام 2017م، أطلقت دراية محافظ أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الاستثمارية وهي استراتيجية تتيح للمستثمرين فرصة لتنويع استثماراتهم خارج الأسواق الخليجية. بدأت "دراية المالية" الاستثمار في مصر بعد تعويم عملتها (الجنيه المصري) مقابل الدولار الأمريكي، وكانت هناك ضغوط تضخمية في الاقتصاد المصري ككل. ومنذ ذلك الحين، كان أداء سوق الأسهم المصرية جيداً للغاية وتمكنت دراية خلال عام 2020م من تحقيق عائد بنسبة 3.9% لمحافظ العملاء بينما حقق مؤشرها المعياري انخفاً بنسبة 0.3%.

أداء استراتيجية الشرق الأوسط وشمال أفريقيا



أداء استراتيجية الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الاستثمارية بالصناديق المماثلة لعام 2020م



الاستشارات الاستثمارية

لضمان أعلى معدلات الثقة وكسب ولاء العميل؛ يعمل فريق الاستشارات لدى "دراية" كذراع استثماري يعمل لمنفعة العميل أولاً، ويساعده في رسم الخطة المثالية لتحقيق أهدافه الاستثمارية، بتقديم الخبرة التي يحتاجها لإدارة أصوله.

كما تقدم "دراية" خدمات استشارية متكاملة ومفصلة حسب رغبة العميل وملاءمتها لطبيعته سواء كان فرداً أو مؤسسة، بالإضافة لبرامج متكاملة للموظفين والشركات.

الاستثمارات البديلة

هي الاستثمارات المالية في الأصول العقارية والملكية الخاصة ورأس المال الجريء وبقيّة الاستثمارات التي لا تتمتع بطبيعة سائلة. والاستثمارات البديلة أداة ممتازة لتنويع مخاطر المحافظ الاستثمارية لارتباطها المنخفض مع الأسهم والسندات وبقيّة الأصول السائلة. وبما أن الاستثمارات البديلة تعتبر استثمارات غير سائلة بطبيعتها فإن هناك مجال أوسع؛ لتحقيق عوائد أعلى بسبب علاوة السيولة. وبسبب الارتباط المنخفض والأداء الأفضل، يلجأ العديد من المستثمرين إلى تخصيص جزء من محافظهم للاستثمارات البديلة لإدراكهم لجودها على المدى المتوسط والطويل.

وتتيح شركة دراية المالية لعملائها خيارات متعددة للاستثمار في الاستثمارات البديلة. فقد أطلقت دراية في 2013م أول صندوق عقاري بلغ حجمه 100 مليون ريال سعودي، وتلاه إطلاق مجموعة من الصناديق التي تستثمر في الأصول العقارية وأسهم الملكية الخاصة ورأس المال الجريء. ويبلغ اليوم إجمالي قيمة الاستثمارات البديلة في دراية 3 مليار ريال سعودي ومن المتوقع أن تصل إلى 4 مليار ريال سعودي بنهاية العام 2021م.

ويتواكب مع الزيادة في حجم الاستثمارات البديلة المدارة بواسطة دراية، الزيادة في عدد الفريق الذي يعمل على جلب تلك الفرص وإدارتها. ففي خلال العامين الماضيين ارتفع عدد موظفي القسم من ثلاثة موظفين إلى سبعة حالياً وسيتم توظيف اثنين آخرين على الأقل بالتزامن مع زيادة حجم الأصول. ويتكون القسم من ثلاث أجزاء أولها يُعنى بإيجاد الفرص الاستثمارية المحلية والخارجية، وقسم يتولى إدارة العقارات وقسم ثالث مسؤول عن الإدارة المركزية بما في ذلك تأسيس الصناديق وإدارتها من الناحية النظامية والقانونية والمحاسبية وبما يتماشى مع لوائح هيئة السوق المالية والأنظمة والسياسات الداخلية لدراية المالية وأنظمة الضريبة والزكاة في المملكة وخارجها حيثما ينطبق.

بفضل الله تمكّن الفريق خلال العام من تخفيف حدة الأثر السلبي للإجراءات الاحترازية لمواجهة فيروس كورونا COVID-19 على الأصول المدارة وعلى الاستثمارات العقارية على وجه التحديد، حيث نجح الفريق في الحفاظ على السيولة المتوفرة في الصناديق من خلال المفاوضات لتأجيل وتخفيف دفع مصاريف الصناديق والاستفادة من المبادرات الحكومية فيما يتعلق بالتمويل والضرائب، كما تم مراجعة الوضع المالي للصناديق بشكل دوري للحفاظ على استقرار التوزيعات النقدية بالتزامن مع إعادة التوازن المالي مع المستأجرين المتضررين نتيجة للجائحة من خلال تقديم بعض الإعفاءات وإعادة جدولة سداد بعض الإيجارات.

الاستثمارات البديلة التي تتيحها شركة دراية المالية لعملائها

أ. الاستثمارات العقارية

كان العام 2020م استثنائيًا للقطاع العقاري العالمي بفعل أزمة كورونا. فبالرغم من انخفاض معدلات الفائدة وإطلاق حزم المساعدات التي أقرتها العديد من الحكومات لتخفيف وطأة الفيروس على اقتصاداتها، إلا أن بعض القطاعات العقارية طالتها الجائحة وتضررت على المدى القصير مثل القطاع التجاري والمكتبي والفندقي. فقد عزف الناس عن التجمع في الأماكن العامة وفرضت الحكومات إجراءات احترازية للحد من انتشار الفيروس تضمنت فرض حظر كلي وجزئي وإجبار العديد من العاملين في القطاع المكتبي على العمل من منازلهم.

وفي المقابل كان للأزمة دور كبير في إنعاش بعض القطاعات العقارية الأخرى أبرزها قطاع المستودعات والتخزين التي أثبتت إنها قطاعات دفاعية. فقد زاد الإقبال على تأجير مساحات التخزين بالتزامن مع زيادة الطلب على الطول الإلكترونية للتسوق وحرص التجار على التواجد بالقرب من المستخدمين للتسريع من عملية وصول المنتج أو الخدمة إلى المستخدم النهائي.

وقد تأثر السوق العقاري السعودي بالأزمة أسوة بغيره من الأسواق العالمية وقد انعكس أداء السوق العقاري بشكل كبير على الصناديق العقارية فشهدت بداية العام 2020م تحولات في بيئة العمل مع الانتقال إلى ممارسة العمل عن بعد والذي أدى بدوره إلى تراجع الطلب على المكاتب وتأجيل بعض الشركات خططها التوسعية إلى أن تتضح الرؤية وإقبال البعض الآخر على المساحات المكتبية الأصغر المجهزة والمشاركة والتي يمكن الحصول عليها بسهولة دون أن تتحمل الشركات تكاليف رأسمالية.

وعلى أثر هذا التحول تراجع أداء قطاع المكاتب في المملكة حيث انخفضت الإيجارات بنسب تتراوح ما بين 3% إلى 8% ووصل معدل الشواغر للمكاتب من الفئة (أ) إلى 7% في الرياض و16% في جدة و24% في منطقة الشرقية. وشهد الربع الرابع من 2020م الانتهاء من عدد كبير من مشاريع تطوير العقارات المكتبية مما أضاف إلى السوق المكتبي في المملكة 212,000 متر مربع من إجمالي المساحة المخصصة للإيجار.

وبغية دعم القطاع العقاري المكتبي في المملكة وتعزيز الاستثمار الأجنبي، أطلقت الحكومة السعودية برنامج "المقر الرئيسي" والذي يهدف إلى إقناع الشركات العالمية بنقل مقراتها الإقليمية إلى السعودية. وبطول العام 2025م لن تتعاقد أي جهة حكومية مع شركة عالمية ليس لها مقر إقليمي في الرياض، وهذا سيكون له أثر إيجابي على نسب الإشغال للمساحات المكتبية.

وشهد أداء القطاعات التجارية تراجعًا أيضًا فانخفض متوسط إيجارات مراكز التسوق بنسب تتراوح ما بين 2% - 4% في المملكة وارتفع معدل المساحات التأجيرية الشاغرة بنسب ما بين 4% - 7% في مراكز التسوق خصوصًا في المراكز التي لم تقدم حوافز للمستأجرين خلال الأزمة مثل فترات إيجار مجانية وتخفيض أسعار الإيجار أو إعادة جدولة الدفعات. الجدير بالذكر أن المشاريع العقارية ذات الاستخدامات المتعددة والتي تقدم تجارب تسوق فريدة كانت أقل تضررًا جراء الأزمة وحافظت على معدلات اشغال واقبال مستقرة لا سيما من الفئات السكانية الأصغر سنًا في المملكة.

أما قطاع التخزين والمستودعات فقد واصل النمو بشكل صحي مدفوعًا بالتقدم التقني وزيادة الإقبال على التجارة الإلكترونية. فقد شهدت المبيعات التي تمت عبر الإنترنت زيادة وصلت إلى 200% - 300% خلال 2020م. وتزامن مع هذا الإقبال قيام العديد من التجار الذين لم يسبق لبعضهم عرض منتجاتهم عبر الإنترنت إلى تأجير مساحات تخزين في مناطق متعددة للتمكن من الوصول إلى المستهلكين في أوقات قياسية. وتبلغ مساحة المستودعات في الرياض وجدة حوالي 40 مليون متر مربع وتتألف غالبًا من مستودعات تقليدية مثل التخزين الجاف والمبرد والمساحات المفتوحة، ولكن من المتوقع أن يزيد الطلب في السنوات القادمة على مستودعات مبنية بشكل أفضل ومستدامة وعالية الجودة. فالنمو في التجارة الإلكترونية سيكون محركًا رئيسيًا للتغيير في قطاع الخدمات اللوجيستية.

على عكس قطاع المستودعات، أدى إغلاق المدن حول العالم ومنع السفر والتنقل بين الدول والمدن إلى توقف كثير من الأنشطة المرتبطة بالسفر والسياحة مثل قطاع الضيافة. فقد تراجعت مستويات معدل الإيرادات لكل غرفة متاحة على مستوى السوق في الرياض على سبيل المثال بنسبة 25٪. أما بالنسبة للمنطقة الغربية وبالتحديد في مكة المكرمة والمدينة المنورة بلغت تلك النسب 57٪ نتيجة لإيقاف العمرة والحج خلال العام. وبالرغم من أن استئناف العمرة للمواطنين والمقيمين بشكل محدود أدى إلى تحسن الإيرادات بشكل جزئي إلى أن ذلك التحسن كان هامشيًا مقارنة بنسبة الهبوط. من المتوقع أن يساعد تخفيف بعض القيود الاحترازية على حركة المسافرين على إنعاش هذا القطاع جزئيًا.

أما القطاع السكني في المملكة العربية السعودية فكان الأقل تضررًا نتيجة للأزمة خصوصًا الأراضي السكنية. فالحكومة السعودية تهدف إلى زيادة ملكية المنازل إلى 70٪ كجزء من أهداف رؤية 2030، وعليه كان الطلب على العقارات السكنية والأراضي السكنية مدعومًا بالبرنامج السكني من وزارة الإسكان ودعم الحكومة خلال تحمل ضريبة التصرفات العقارية بنسبة 5٪ من قيمة المسكن الأول للمواطن حتى مليون ريال. وسجلت الصفقات العقارية السكنية زيادة ملحوظة بسبب الإقبال على الرهون العقارية المقدمة من البنوك والمؤسسات المالية والتي تحظى بدعم حكومي.

وقد صاحب التفاوت في أداء القطاعات العقارية المختلفة إلى تفاوت الأداء للصناديق العقارية. فقد تضررت الصناديق التي ركزت في استثماراتها على فئات محددة من الأصول العقارية في قطاع الضيافة والتجارة على سبيل المثال وفي المقابل تمكنت الصناديق التي وزعت استثماراتها بين قطاعات متعددة من تجاوز الأزمة بأقل الخسائر.

1. صندوق دراية ريت

صندوق استثمار عقاري متداول مقفل ومتوافق مع الضوابط الشرعية وتمت الموافقة على تسجيله في ديسمبر 2017م وتم إدراجه في مارس 2018م في سوق تداول. يهدف الصندوق إلى تحقيق دخل على رأس مال المستثمرين من خلال الاستثمار في مجموعة من الفرص العقارية المدرة للدخل في المملكة. وتتكون محفظة الصندوق الحالية من 27 عقار مدر للدخل موزع ما بين ستة مدن مختلفة وتسعة قطاعات عقارية مختلفة في المملكة العربية السعودية. وبلغت قيمة أصول الصندوق في نهاية العام 2020م حوالي 1.8 مليار ريال سعودي. ويوزع الصندوق أرباحًا نقدية بشكل ربعي لا تقل عن 90٪ من صافي الأرباح لحملة الوحدات.

منذ إدراج الصندوق اتبعت دراية المالية سياسة استثمارية تقوم على تنوع العقارات من الناحية الجغرافية والقطاعية مع عدم التركيز على عقار معين أو مستأجر واحد وذلك لتوزيع مخاطر الاستثمار بأعلى درجة ممكنة. وقد انعكس ذلك إيجابًا على نتائج عمليات الصندوق وتدفقاته النقدية وقدرته على تقديم توزيعات أرباح لمالكي الوحدات في ظل الأزمة التي طالت الاستثمارات العقارية.

وفي بداية 2020م، بلغ سعر وحدة الصندوق 10,50 ريال ومن ثم واصل ارتفاعه الحذر قبل أن ينخفض إلى قاعه السنوي عند 9,30 ريال في الأسبوع الأخير من مارس 2020م بسبب تداعيات أزمة كورونا. وفي نهاية أغسطس 2020م بدأ السعر بالصعود التدريجي مدفوعًا بإعادة فتح الاقتصاد في نهاية يونيو 2020م وظهور مؤشرات تحسن في الوضع الاقتصادي. وبنهاية السنة أغلق الصندوق بسعر 11,20 ريال مسجلًا ارتفاعًا وقدره حوالي 6,7٪.

في 2020م بلغ إجمالي الأرباح النقدية التي وزعت على مالكي الوحدات 73 مليون ريال سعودي أي 6,80٪ عائد سنوي بالنسبة لسعر الطرح الأولي بعد الإعفاءات التي تم منحها للمستأجرين المتضررين بشكل مباشر بسبب الإجراءات الاحترازية مع العلم بأن نسبة الإعفاءات لا تزيد عن 5٪ من إجمالي إيرادات الصندوق للفترة. وبذلك فإن العائد الإجمالي للمستثمرين في صندوق دراية ريت في 2020م بلغ حوالي 13٪.

وفي سبتمبر 2020م، وافق مجلس إدارة الصندوق على تسجيل صندوق دراية ريت للزكاة لدى هيئة الزكاة والدخل وقد بدأ الصندوق بتلك الإجراءات وسيعلن عنها عند الانتهاء من التسجيل.

هذا وقد استحوذ الصندوق على مجمع لوجيستي في مدينة الرياض مقابل 140 مليون ريال سعودي وذلك في أغسطس 2020م، مما زاد من نسبة استثمارات الصندوق في قطاع المستودعات من 33% إلى 40%. وبذلك تتوزع أصول الصندوق بنهاية العام 2020م حسب القطاع العقاري إلى 40% في المستودعات، يليه القطاع المكتبي بنسبة 21% والسكني 11% والمجمعات التجارية 9% والمعارض 8% والضيافة 5% والتعليم 4% والقطاع الصحي 1% وسكن الموظفين 1% أما على مستوى المدن فإن مدينة الرياض تحتضن النسبة الأكبر من العقارات حيث تبلغ نسبة الأصول العقارية في الرياض 57% يليها الدمام 16% وجدة 10% والجبيل 9% والخبر 6% والأحساء 2%.

2. صندوق درة الخليج العقاري

هو أول صندوق استثمار عقاري خاص تم تأسيسه في دراية المالية في عام 2013م. يبلغ حجم الصندوق 100 مليون ريال سعودي ويهدف الصندوق إلى تحقيق مكاسب رأسمالية وتدفقات نقدية للمستثمرين من خلال تملك أرض وتطوير مجمع سكني مغلق شامل الخدمات مكون من 108 فيلا منها 10 وحدات تحتوي على 4 غرف نوم و98 وحدة تحتوي على 3 غرف نوم ومبنى للخدمات العامة يشمل العديد من المرافق منها صالة رياضية وبركة سباحة وصلالات احتفالات.

خلال الفترة تمكن مدير الصندوق من تأجير عدد من الوحدات السكنية، وفي مطلع العام 2021م قرر مالكو الوحدات أن يتم تمديد عمر الصندوق لسنتين إضافيتين تنتهي في 2023م ليتم تأجير المزيد من الوحدات والتخارج عند تحسّن أوضاع السوق.

3. صندوق دراية للدخل العقاري الثاني

صندوق استثمار عقاري خاص مدر للدخل، يهدف إلى الاستحواذ على مجموعة من الفرص العقارية في المملكة واستخدام التمويل المصرف المتوافق مع الشريعة الإسلامية لتمويل هذه الاستحواذات، وسيتم خلال عمر الصندوق سداد قيمة التمويل من التدفقات النقدية للعقارات وتحقيق نمو في رأس المال عند التخارج في نهاية العشر سنوات.

خلال مطلع العام 2020م تخارج الصندوق من إحدى العقارات وتم استخدام متحصلات البيع في سداد جزء من أصل التمويل. يبلغ حجم الصندوق الحالي 247 مليون ريال سعودية موزعة ما بين 4 عقارات مكتبية وتجارية في مدينة الرياض. ومن المتوقع أن يتم التخارج كلياً من عقارات الصندوق في النصف الأول من 2021م.

4. صندوق دراية للدخل العقاري الثالث

صندوق استثمار عقاري خاص مغلق مطروح طرماً خاصاً ومتوافق مع الضوابط الشرعية. ويعد من أحدث الصناديق العقارية التي تم تأسيسها في دراية، حيث بدأ الصندوق عملياته في منتصف 2019م ونجح في الاستحواذ على 10 أصول عقارية مدرّة للدخل موزعة على 4 مدن في المملكة و5 قطاعات عقارية مختلفة. يبلغ حجم أصول الصندوق اليوم 400 مليون ريال سعودي ويقوم الصندوق بتوزيع أرباح نصف سنوية على مالكي الوحدات لا تقل عن 90% من صافي أرباح الصندوق.

وبالرغم من أن نسبة إيجارات عقارات الصندوق من القطاعات التجارية والتجزئة تتجاوز نسبة 50% إلا أن الصندوق اتبع سياسة صارمة في تحديد المستأجرين المتضررين نتيجة للجائحة والذين يستحقون الحصول على إعفاء من الإيجار أو تخفيض. هذا وتراجع دراية المالية مجموعة من الفرص العقارية التي سيتم ضمها إلى محفظة الصندوق خلال العام 2021م والتي سينعكس أثرها بشكل إيجابي على أداء الصندوق في حال تم بنجاح نقل ملكيتها إلى الصندوق.

ب. الملكية الخاصة

ساهمت الجهات الحكومية الداعمة للقطاع الخاص في تحسين أداء الشركات خلال جائحة كورونا ومساعدة الكثير منها على تجاوز الأزمة بأقل الخسائر. فالجهات الحكومية ممثلة بصناديق التمويل والتنمية وصندوق الصناديق والشركة السعودية لرأس المال الجريء تقوم ببناء منظومة للملكية الخاصة ورأس المال الجريء وتخلق بذلك بيئة محفزة لتمويل الشركات الخاصة على نطاق واسع.

ويتم ذلك من خلال توفير الاستثمارات في الصناديق الخاصة بأخذين في الاعتبار الاستراتيجية الاستثمارية للصندوق وخبرات الفريق الاستثماري ومدى تأثير الاستثمار في صندوق الملكية الخاصة أو رأس المال الجريء على تمكين القطاع الخاص ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة الواعدة وتعزيز مساهمة تلك الشركات في الاقتصاد السعودي.

خلال العام 2020م تم استثمار ما يزيد عن 200 مليون دولار في صناديق خاصة في المملكة بواسطة الجهات الحكومية الداعمة، وفي المقابل تم استثمار ما يزيد عن 1.5 مليار دولار بواسطة مستثمرين آخرين مؤسساتيين وأفراد في تلك الصناديق.

الجدير بالذكر أن الشركات التي تم الاستحواذ عليها من قبل صناديق الاستثمار في الملكية الخاصة شهدت نموًا ملحوظًا وسجلت أداء أفضل من أقرانها من حيث المبيعات وتوفر رأس المال العام وفي جودة التوظيف. فالصناديق تقوم بالاستحواذ غالبًا على حصص أغلبية تصل إلى 100% من الشركة الخاصة، ويتم إعادة هيكلة هذه الشركات والتدخل في إدارتها وتشغيلها وتحسين أداءها وتوسيع أعمالها لمدد تتراوح ما بين 4-7 سنوات ويتم بعد ذلك بيع الشركة أو طرحها للتداول في السوق العامة.

ونظرًا لكون الصناديق تشارك في إدارة وتشغيل الشركة، نجد غالبًا أن فريق الصندوق يتكون من مجموعة من الخبراء في القطاع ولديهم خبرة تشغيلية تمتد لأعوام مكنت العديد من الشركات الصغيرة والمتوسطة كم تجاوز التحديات التي حملتها جائحة كورونا خلال 2020م. فصناديق الملكية الخاصة تستحوذ على شركات في مراحل متأخرة والتي تكون خاضعة لنوع مختلف من المخاطر بالمقارنة مع الشركات الناشئة، فالشركات في المراحل المتأخرة لديها قاعدة عملاء كبيرة ولديها منتج ونموذج عمل أثبت كفاءته ولكن المخاطرة تكون غالبًا تشغيلية، يتمكن مديري الصناديق من تجنبها أو التعامل معها عند حدوثها. ولهذا فإن العوائد المستهدفة تحقيقها من الاستثمار في صناديق الملكية الخاصة تتراوح ما بين 2 إلى 3 أضعاف المبالغ المستثمرة.

1. صندوق دراية للرعاية الصحية

صندوق استثمار في الملكية الخاصة مغلق مطروح طرديًا خاصًا ومتوافق مع أحكام الشريعة. الهدف من الصندوق هو تحقيق عائد مرتفع على رأس المال على المدى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في شركة خاصة تعمل في قطاع الخدمات الطبية والعلاج الطبيعي وإعادة التأهيل. وقد استحوذ الصندوق على حصص في المركز التشيكي للعلاج الطبيعي وسيعمل خلال عمر الصندوق على عدة محاور لزيادة الكفاءة التشغيلية للمركز والتوسع وافتتاح فروع جديدة ومن ثم التخرج في نهاية عمر الصندوق من خلال بيع الحصص على شريك استراتيجي أو طرح الشركة في السوق العامة للتداول. حجم الصندوق يبلغ 52 مليون ريال سعودي.

يعتمد أداء الصندوق بشكل عام على أداء القطاع الصحي والخدمات الطبية في المملكة وبشكل خاص وجوهري على أداء الشركة محل الاستثمار "المركز التشيكي للعلاج الطبيعي وإعادة التأهيل" خلال العام 2020م واجه المركز بعض التحديات نتيجة للإجراءات الاحترازية للحد من تفشي فايروس كورونا، حيث طبق المركز العديد من الإجراءات الوقائية لتحقيق التباعد الاجتماعي مثل تخفيض الطاقة الاستيعابية، بالإضافة إلى ذلك أغلق المركز أبوابه خلال الفترة من مارس - مايو 2020م وتم تقديم الخدمات للمراجعين عندما أتاحت الفرصة خلال فترات الحظر الجزئي. واستفاد المركز من مبادرات القطاع الحكومي لدعم القطاع الخاص مثل برنامج ساند لصرف تعويض شهري للعاملين السعوديين وحصل على تمويل من بنك التنمية الاجتماعي لتمويل رأس المال العامل.

الجدير بالذكر أن أداء المركز تحسن بشكل جيد بعد قرار تخفيف الإجراءات الاحترازية حيث حقق أعلى معدل إيرادات يومية منذ التأسيس خلال تلك الفترة وتمكن من تنويع مصادر الإيرادات بعد توفير خيار الدفع بواسطة شركات التأمين الطبي.

ج. رأس المال الجريء

رغم صعوبة العام 2020م على منظومة ريادة الأعمال عالميًا وفي المملكة أيضًا، إلا أن قطاع الاستثمار الجريء في المملكة استمر في النمو في ظل جائحة كورونا مدعومًا بحزم من المبادرات الحكومية لمساعدة الشركات على الاستمرارية وتوسيع أعمالها. فلو حظ خلال العام ارتفاع كبير لعدد وحجم الجولات الاستثمارية للشركات السعودية الناشئة.

فكانت منظومة الشركات الناشئة في السعودية هي الأسرع نموًا بين أعلى ثلاث بلدان في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. فقد شهد العام 2020م استثمار 152 مليون دولار في شركات ناشئة مقرها المملكة العربية السعودية وهو مبلغ قياسي إجمالي قيمة الاستثمار الجريء. وارتفع عدد الصفقات بنسبة 35٪ مقارنة بالعام 2019م. بالإضافة إلى أن عدد المستثمرين الدوليين الناشطين في المملكة في عام 2020م أكثر من أي عام سابق بزيادة قدرها 11٪ مقارنة بالعام 2019م.

وبلغت قيمة الاستثمارات في قطاعي التجارة الإلكترونية والتقنية المالية 52٪ من إجمالي قيمة الاستثمار الجريء بزيادة قدرها 160٪ مقارنة بالعام السابق. فالجائحة أظهرت جليًا أن الشركات التي استطاعت تبني التقنية بشكل سريع كانت أكثر قدرة على التكيف وتطوير أعمالها لمواكبة النمو السريع والمتزايد في الطلب، وحظيت بحصة كبيرة من الاستثمارات في هذا القطاع.

أما عالميًا فقد ساهم انتشار فايروس كورونا في التسريع من وتيرة تبني الشركات والأفراد للتقنية. فظهرت العديد من القطاعات الجديدة كنوع من الاستجابة لتحديات سوق العمل ونمط الحياة المترتب على جائحة كورونا. ومن أبرز تلك القطاعات هو قطاع التجارة الإلكترونية الذي ازدهر في ظل إجراءات الإغلاق والتباعد الاجتماعي للمستهلكين وقطاعات البيانات والحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي والتقنية المالية وخدمات النقل وغيرها.

1. صندوق دراية فنشزر

هو صندوق استثمار رأس المال الجريء تم تأسيسه في 2019م ومتوافق مع أحكام الشريعة مغلق مطروح طرًا خاصًا يستثمر في الشركات الناشئة الواعدة في منطقة الخليج والشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ويستثمر الصندوق في الشركات الناشئة العاملة في مجالات البرمجيات والتكنولوجيا المالية والمنصات الرقمية والذكاء الاصطناعي وإنترنت الأشياء وغيرها من المشاريع التكنولوجية الواعدة تنمويًا. يبلغ حجم الصندوق 115 مليون ريال وتم استثمار 30 مليون ريال بنهاية 2020م في أكثر من عشرة شركات ناشئة في قطاعات مختلفة.

2. صندوق دراية فنشرز الآسيوي

صندوق استثمار رأس المال الجريء مغلق متوافق مع أحكام الشريعة تم تأسيسه في 2019م وتم طرحه طرًا خاصًا. تم تأسيس الصندوق للاستثمار في الجولة السادسة الإلحاقية (Series +F) في الشركة القابضة المالكة لشركة قوجك Gojek وهي شركة رائدة في تقديم الخدمات خاصة الدعم اللوجستي للمستهلكين الأفراد عبر الهاتف الذكي في إندونيسيا بشكل رئيسي مع عدة أسواق ناشئة أخرى في منطقة جنوب شرق آسيا. وتعد واحدة من أكبر شركات رأس المال الجريء في جنوب شرق آسيا. ويبلغ حجم الصندوق حوالي 145 مليون ريال.

وقد كانت أزمة كورونا سببًا ذو حدين على قوجك. فمن ناحية تأثرت عمليات الشركة في قطاع أجرة السيارات ولكن في نفس وقت فإن خدمات توصيل الطعام ومدفوعات الأونلاين والألعاب ازدهرت. وفي نهاية 2020م/ بداية 2021م، بدأت قوجك بمفاوضات اندماج مع العملاق الإندونيسي الآخر توكوبيديا Tokopedia مما سينتج عنه شركة بقيمة 35 إلى 40 مليار دولار حسب التقارير الصحفية. وستكون حصة قوجك المتوقعة في الكيان المندمج حوالي 60%. وحال اتمام الاندماج فإن التوقعات تشير إلى إن قيمة استثمار الصندوق في الشركة ستضاعف وذلك قبل أي إدراج محتمل في سوق الأسهم الأندونيسية أو الأمريكية للكيان المندمج.



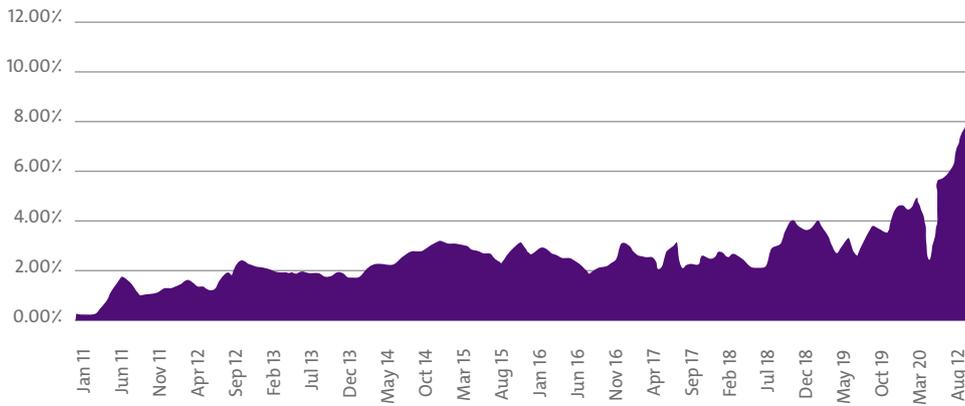
الوساطة المالية

من أهم الخدمات التي تقدمها "دراية المالية" كأحد طول الاستثمار المالي إلى عملائها؛ الوساطة الخاصة بتداول الأوراق المالية لذلك تم إضافة العديد من الخدمات المتطورة إلى منصاتنا المتعددة خلال العام الماضي، الأمر الذي كان له دور جوهري في زيادة معدل رضا عملائنا وإثراء تجربتهم الاستثمارية.

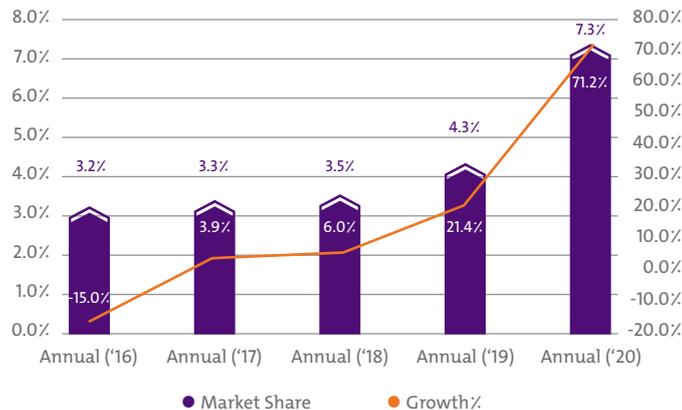
وتشمل هذه التطورات منصة «دراية» و«دراية جلوبل» و«دراية جلوبل بلس»، بالإضافة إلى حزمة من الخدمات التي تم إضافتها لإثراء تجربة العميل وهم كالتالي:

1. إطلاق خدمة تداول أدوات الدخل الثابت من الصكوك والسندات الإقليمية والدولية الغير مدرجة (خارج المنصة) كأحد خدمات الوساطة المالية.
 2. إضافة خاصية اللغة العربية لتطبيق دراية جلوبل.
 3. تداول سوق "المشتقات المالية": ضمن أول خمس شركات وساطة قدمت الخدمة، بالإضافة إلى أنها الجهة الوحيدة المستقلة، والمتفردة بإمكانية طلب تفعيل حساب "المشتقات المالية" إلكترونياً.
 4. إطلاق تطبيق دراية الجديد كلياً بالعديد من المميزات والخدمات والتي تلبي جميع احتياجات عملائنا.
 5. إمكانية ربط العملاء المؤسسيين من خلال منصتي "بلومبيرغ" و"رويتزر".
- وقد أسفرت جهود فريق دراية العام الماضي عن توسيع حصتها السوقية بين شركات الوساطة المالية، كما يوضحه الرسم التالي:

تطور الحصة السوقية لـ «دراية» شهرياً



تطور الحصة السوقية لـ «دراية» سنوياً



تقنية المعلومات والعمليات

أعمال قسم تطوير المعلومات/الوساطة:

- تطوير وتحسين تطبيقات الهواتف الذكية IOS & Android.
- إتاحة التداول في العقود المستقبلية للمؤشر ام تي 30 حيث تم تمكين العملاء من الوصول عبر جميع القنوات الخاصة بالتداول.
- إتاحة ربط تداولات العملاء المؤسساتيين من خلال حلول تقنية متعددة.
- الحصول على المعلومات المطلوبة لنموذج اعرف عميلك من خلال القنوات الالكترونية.
- تطوير وترقية أنظمة التداول الحالية بأحدث التقنيات، التي من شأنها رفع مستويات الخدمات المقدمة من قبل إدارة الوساطة.
- إنشاء وتطوير المزيد من التقارير الداخلية لتسهيل وتسريع الحصول على المعلومات المساعدة في اتخاذ القرارات.

تطوير تكنولوجيا المعلومات/الأصول/إدارة الأصول البديلة:

- الاجراءات الرقابية للعمليات المنفذة من خلال إدارة الاصول
- أتمتة احتساب صافي قيمة الأصول المدارة.
- إنشاء موقع إلكتروني خاص بصندوق دراية ريت المدرج في السوق المالية السعودية.



علاقات وخدمات العملاء

أهم ما يميز فريق عمل دراية المالية هو التكامل والتخصص، فيضم نخبة من الموظفين ذوي الخبرة والكفاءة في ابتكار الحلول المالية المتنوعة لجميع فئات العملاء في الأسواق المحلية والإقليمية، كما يسعى الفريق لإيجاد الخطة والخطة البديلة التي تتماشى مع حدوث أي نتائج غير متوقعة، وهو ما يجعل رحلة عملائنا ثرية وجديرة بالتجربة وقابلة للاستمرارية.

واستنادًا على التكامل كأحد مرتكزات دراية المالية، فإنها تمتلك البنية التحتية اللازمة لتقديم أعمالها بكفاءة كاملة، وذلك من خلال المبادرات والحلول التي أعانت على تخطي أصعب الفترات خلال العام 2020م، حيث نفذنا في خدمة العملاء خلال سنة 2020م عددًا من المبادرات بهدف تطوير الأداء ورفع كفاءة العمل ومن ضمنها الاستمرار في تطبيق خطة التحول 2022م والتي تهدف إلى المحافظة على مركز الشركة الريادي ضمن الشركات الاستثمارية في السعودية ومن ضمن نتائجنا حصولنا للسنة الثالثة على التوالي على المركز الأول كأفضل شركات الوساطة الاستثمارية لخدمة العملاء في المملكة العربية السعودية.

كما سعينا جاهدين خلال العام 2020م في تطوير الكادر الوظيفي من ناحية علاقة شركة دراية بعملائها، بشكل يكفل إقامة علاقة مستدامة؛ بما ينتج عنه خفض تسريب العملاء للمنافسين وقد عكس ذلك في زيادة حصة دراية السوقية بين الشركات خلال عام 2020م.

وانصب اهتمامنا أيضًا في خدمة العملاء على برنامج جودة الخدمة؛ والذي اختص بتحسين الخدمات المقدمة لعملاء شركة دراية منذ بدء العلاقة، بتهيئة كوادرننا وأنظمتنا لتحسين الخدمة وانعكاسه على مدى رضی العملاء حيث ارتفع رضء عملائنا خلال 2020م بشكل ملحوظ. تم تزويد الفريق بأحدث الأدوات المساعدة له لتحقيق أهدافه، مما زاد من نسبة الولاء والثقة لدى عملاء الشركة. نحن في دراية نسعى دائمًا لنواكب التطورات والمستجدات في المنطقة وخارجها؛ لنتمكن من تقديم أفضل خدمة بأعلى معايير الجودة ونعكس رؤية 2030 على خدماتنا وأنظمتنا.

القسم التجاري

تمكين مالي بطول استثمارية أكثر تنوعًا. كان هذا شعارنا الذي عملنا به في العام 2020م فعلى الرغم من جميع التطورات الاقتصادية والعالمية المحيطة جراء جائحة كورونا (كوفيد - 19) إلا أن هذا لم يؤثر على أداء الشركة وإنجازاتها، الأمر الذي بات انعكاسًا جليًا لأداء القسم التجاري بـ "دراية المالية"، والذي استطاع الحفاظ على مستوى الجودة المقدمة لجميع العملاء، من أهم النجاحات التي حققها فريق عمل دراية في القسم التجاري تغطية طرح الجولة الثانية من صندوق "دراية فنشرز" بالإضافة لجمع اشتراكات جديدة في صندوق "دراية لتمويل المتاجرة بالدولار الأمريكي" رغم الظروف الاقتصادية الصعبة.

وفي ظل جائحة كورونا (كوفيد 19) استطاع الفريق الحفاظ على مستوى جودة الخدمة المقدمة للعملاء، بما انعكس على ولاء العملاء واستمرارية استثماراتهم في منتجات دراية المختلفة. في الوقت الذي واجه الكثير من الشركات صعوبة في التواصل مع عملائهم وخدمتهم بشكل صحيح جراء جائحة كورونا، كان الفريق التجاري على أتم الاستعداد لخدمة العملاء على جميع القنوات. وأسهمت الجهود التسويقية للفريق التجاري من استقطاب شريحة عريضة من العملاء الجدد، حيث تقوم دراية المالية اليوم بتقديم خدماتها إلى أعداد متزايدة من العملاء في مختلف مناطق المملكة.

كما نمت الحصة السوقية في دراية المالية لتبلغ نسبة 10.47% في الربع الأخير من عام 2020م. وزاد حجم الأصول المُدارة وحفظ الأصول بنسبة ملحوظة حتى تجاوز مجموعها 16 مليار ريال مع نهاية العام 2020م.

التسويق والعلاقات العامة

تحرص "دراية المالية" على إقامة علاقة إيجابية مع جمهورها الخارجي مرتكزة على قيم أهمها الشفافية والثقة والتفاعلية، ويعد المسؤول الأول عن هذه العلاقة هو فريق التسويق والعلاقات العامة بالشركة، والذي يقوم بتغطية كافة النجاحات التي تحرزها دراية بما يسهم في ترسيخ الصورة الإيجابية التي بدأت «دراية» في رسمها منذ تأسيسها.

تعني إدارة التسويق والعلاقات العامة في دراية المالية بتعزيز الوعي ونشر الفهم للمنتجات الاستثمارية وخدمات قطاع الوساطة المالية التي يتم طرحها في الشركة بشكل دوري عن طريق استخدام مختلف منصات الإعلام والتواصل الاجتماعي والفعاليات. يستخدم الفريق جميع وسائل التواصل الاجتماعية والقنوات الإعلامية، ليكون على صلة دائمة مع العملاء، ولبناء ثقة متبادلة، ولا سيما في قطاع المال والأعمال. كما ساهم فريق التسويق والعلاقات العامة في تنفيذ دورة تدريبية من إعداد وتقديم نخبة من المدربين المعتمدين، تم تقديمها أونلاين لمناقشة موضوعات عدة أهمها التحليل الفني والتداول في الأسواق العالمية.

نجحت الحملات الإعلانية والتسويقية الرقمية في إيصال منتجات «دراية المالية» لعملاء جدد، مثل الحملة الإعلامية لخدمات «دراية المالية» والتي تم تدشينها في الحظر الكلي، وأيضاً حملات تسويقية كان هدفها التعريف بخدمة تداول المشتقات المالية وحملة أخرى لتسليط الضوء على خدمات الشركة الإلكترونية. ساهم الفريق أيضاً في نشر التوعية الصحية والإرشادات التوعوية التي دشنتها وزارة الصحة للحد من انتشار فيروس كورونا. وقام الفريق أيضاً بالتسويق لجميع الخدمات التي تم طرحها في عام 2020م مثل تداول أدوات الدخل الثابت، وإطلاق تطبيق دراية الجديد، وللحفاظ على المشاركة الاجتماعية قام فريق دراية بالتعاون مع جمعية الأطفال المعاقين بجمع مبالغ التبرعات والمشاركة في معرضهم السنوي. واهتمام الشركة في خدمة المجتمع ومساهمة منها في دعم جهود مكافحة انتشار الجائحة، قامت الشركة بإتاحة تقديم دعم مالي من خلال المنصة الإلكترونية لصندوق الوقف الصحي أسوة بالشركات الكبرى بالمملكة واستشعاراً بالمسؤولية المجتمعية.

كما قام فريق تسويق «دراية» بدوره التوعوي، نحو تنمية المهارات المعرفية لدى مختلف العملاء بكيفية التعامل المالي وفق الخطوات والآليات السليمة التي تضمن الحفاظ على رؤوس الأموال من الاحتيال وتجنب المخاطر المحتملة جراء الشركات الاستثمارية الوهمية، حيث نشر الفريق حملة توعية موسعة استخدمت فيها الرسائل النصية والإعلانات التحذيرية.

جاهزية الأنظمة والأمن السيبراني

تمتلك «دراية» بنية تحتية ضخمة يديرها نخبة من أمهر الخبراء والمتخصصين في إدارة عملية تقنية المعلومات، استطاعت من خلالها الحفاظ على جاهزية أنظمة التداول التي حققتها في العام 2019م لتستمر بها طوال العام 2020م وتتمكن من تطويرها، حيث بلغت نسبتها 99.89٪.

وكي تستطيع «دراية» بناء هذه الشبكة المعلوماتية بما يخدم متطلبات العملاء من مستخدمي المنتجات المالية الجديدة؛ تم توسيع نطاق المنصة الافتراضية لخوادم الاستضافة ووحدات التخزين فائقة السرعة، كما تم تقليص الوقت اللازم لتنفيذ عمليات النسخ الاحتياطي، مما يرفع الطاقة الاستيعابية لفريق «دراية» ويدعمها في الحفاظ على البيانات من الفقد وقت وقوع أي مخاطر.

وقد بدأت إدارة عمليات البنية التحتية لتقنية المعلومات والأمن السيبراني بوضع خطط التنفيذ اللازمة لرفع كفاءة البنية التحتية التقنية لتحمل زيادة الضغط المحتمل من خلال تجديد واسع للبنية التحتية التقنية تشمل الشبكة الرئيسية والشبكات الفرعية وأنظمة التخزين عالية السرعة وأنظمة قواعد البيانات المركزية وخوادم قواعد البيانات وأنظمة مركز الاتصال وخدمة العملاء.

كما بدأت «دراية» في تنفيذ مشاريع أنظمة أكثر تقدماً جاء على رأسها:

- أنظمة تحليل الأحداث والسجلات المعتمدة على الذكاء الاصطناعي.
 - أنظمة إدارة الوصول الشبكي عن بعد.
 - أنظمة التوعية والتعليم المختصة بترسيخ التوعية الأمنية لدى جميع موظفي دراية بمختلف مستوياتهم التأهيلية.
 - برنامج حوكمة البيانات ونظام تصنيف البيانات ومنع التسرب التلقائي.
- وتتضمن الخطط تنفيذ مشاريع نوعية تلائم الإطار الاستراتيجي للأمن السيبراني الصادر من هيئة السوق المالية، والذي يتضمن معايير متقدمة في مجال الأمن السيبراني.

كما تم التعامل مع أزمة (كوفيد-19) بناءً على استراتيجية دراية المالية لاستمرارية الأعمال والاستعادة من الكوارث حيث تم تفعيل خطة استمرارية المعلومات من الدرجة الأولى والتي مكنت جميع الموظفين في جميع الأقسام المختلفة من العمل عن بعد بكل سهولة وموثوقية ومستوى عالي من أمن الشبكة والمعلومات. وقد استطاع الفريق القيام بالتحديثات اللازمة؛ لرفع مستوى الاستجابة للضغط المتصاعد عن زيادة غير مسبوقه في عملاء دراية وتعاملات التداول اليومية خلال الفترة الماضية.

المطابقة والالتزام

تبدل «دراية» جهودًا حثيثة لمطابقة أنشطتها بالأنظمة واللوائح المنظمة لشركات تداول الأوراق المالية، واتباع أفضل المعايير والممارسات المتبعة في هذا القطاع محليًا ودوليًا.

ويجري هذا الجهد من خلال بناء برنامج مطابقة والتزام فعّال، تطوره «دراية» على نحو مستمر ليتلاءم مع التحديثات المستمرة في الأنظمة الرقابية ذات العلاقة والتطور المستمر في أعمال «دراية»، هذا جنبًا إلى جنب الرصد المستمر وتقدير فاعلية هذه الضوابط، وتقديم المشورة فيما يخص ذلك.

وانطلاقًا من دورها في ضمان سلامة الأنشطة المالية في المملكة العربية السعودية، فإن جهود المطابقة والالتزام تشمل الحؤول دون توظيف الخدمات التي تقدمها في أنشطة مالية غير شرعية مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفي سبيل ذلك تحرص «دراية» على تطوير كادرها الوظيفي بانتظام للحفاظ على بيئة عمل واعية بثقافة الالتزام.

خط الشركة المستقبلية لعام 2021م

تعمل الشركة على تعزيز موقعها في تقديم أفضل الخدمات الرقمية وتطوير الأنظمة بما يحقق إثراء لتجربة العميل. وتهدف دراية إلى زيادة حصتها من عمل المؤسسات والشركات في الوساطة المالية وإدارة الأصول. كما تخطط الشركة لطرح عدد من الصناديق الاستثمارية خلال عام 2021م تستهدف الأسواق المالية والاستثمارات البديلة. وخلال 2021م تتوقع الشركة الحصول على ترخيص من مختبر التقنية المالية. كما تعمل الشركة على إطلاق عدد من المبادرات الهادفة إلى تطوير آلية قياس جودة الخدمة المقدمة للعملاء وتجربة العميل. وبدأت الشركة في وضع اللمسات الأولى للاستفادة من البيانات الخاصة بالعملاء من خلال التقنيات الحديثة والذكاء الاصطناعي في تطوير أساليب التسويق والخدمة المقدمة.

إدارة المخاطر الهدف من إدارة المخاطر

الهدف الرئيسي منها هو تحديد المخاطر المتعلقة بأنشطتها، ودرجة المخاطرة التي تقبل الشركة تحملها. وتحقيق ذلك لا يكون إلا من خلال سياسات وإجراءات فعّالة لإدارة المخاطر، تضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية وتخفيف مخاطر الأعمال. إضافة إلى ما سبق، تعمل إدارة المخاطر لدى «دراية» على عملية التقييم الداخلي المستمر لكفاية رأس المال، التي تعتبرها «دراية» ملائمة لتغطية درجة المخاطر التي قد تتعرض لها.

استراتيجية إدارة المخاطر

تتضمن سياسات إدارة المخاطر على استراتيجية تبيّن بشكل واضح حدود المخاطر والأنشطة ذات المخاطر التي يمكن قبولها. وقد أعطت أولوية لمخاطر الأعمال وحددت استراتيجيات استجابة لإدارة هذه المخاطر. وتوفر هذه السياسات دعمًا متكاملًا لإدارة المخاطر.

سياسة إدارة المخاطر

يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة مباشرة؛ وهو الذي يملك سلطة تحديثها أو تعديلها. كما يعد مسؤول أيضًا عن الإشراف والموافقة على استراتيجية وسياسات إدارة المخاطر والامتثال الداخلي والضوابط الداخلية. ويتم تفويض لجنة المطابقة والمخاطر لحوكمة المخاطر والإشراف عليها، وهي التي تقوم بالإشراف المباشر على جميع القضايا المتعلقة بالمخاطر.

أما الإدارة العليا فهي مطالبة من قبل مجلس الإدارة بتقييم المخاطر وما يرتبط بها من إجراءات الامتثال والرقابة الداخلية وتقديم تقرير حول كفاءة وفعالية ممارسات إدارة المخاطر. ويتم الإبلاغ عن أي تجاوز للحدود -إن وجدت- من قبل إدارة المخاطر إلى الرئيس التنفيذي ولجنة المطابقة والمخاطر. ويتم مراجعة الحدود وتنقيحها عند الحاجة. وتشمل عملية إدارة المخاطر والمطابقة والالتزام الداخلية:

- تحديد وتقييم المخاطر الكبيرة التي ربما تؤثر في تحقيق أهداف «دراية» وتخفيفها من خلال الضوابط الوقائية.
- تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر لإدارة المخاطر المحتملة، وتصميم وتنفيذ سياسات وإجراءات مناسبة لإدارة المخاطر.
- مراقبة أداء إجراءات إدارة المخاطر والتوصية بتحسينها عند الحاجة.

هيكل وظيفة إدارة المخاطر

يقوم فريق إدارة المخاطر لدى «دراية» بالإشراف على المخاطر المرتبطة بأعمال الشركة. وتتمتع هذه الإدارة بموارد مناسبة وتؤدي مسؤولياتها وفق سياسات موثقة ومكتوبة. وتتولى الإدارة العليا بالتعاون مع موظفي دراية مسؤولية مراقبة المخاطر التي تتعرض لها إدارتها. وتقوم إدارة المخاطر بدورها بتقديم تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والاستثمار ولجنة المطابقة والمخاطر. وعلاوة على ذلك، فهي تمتلك إمكانية الوصول المباشر إلى مجلس الإدارة. وتخضع لمراجعة دورية من قبل المراجعة الداخلية.

رفع التقارير

إن المنهجية المتبعة من قبل إدارة المخاطر لدى «دراية» هي «إدراك وتحديد المخاطر وإدارتها بشكل فعال». وقد نتج عن ذلك بناء إطار متين لإدارة المخاطر ونظام فعال ومتكامل في مختلف مجالات العمل. يتم تقديم العديد من التقارير والمعلومات المختلفة ومراجعتها من قبل أصحاب الصلاحيات المعنيين بشكل يومي وشهري وربيع سنوي وسنوي. ومن ضمن أصحاب الصلاحيات الإدارية المعنية، ومجلس الإدارة، والهيئات التنظيمية، والمساهمين.

أنواع المخاطر

1. مخاطر الائتمان

- مخاطر الائتمان هي الاحتمالات التي يفشل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. ويتمثل الهدف من إدارة مخاطر الائتمان في تحقيق أقصى عائد من خلال الحفاظ على المستوى الأمثل لمخاطر الائتمان ضمن المعايير المقبولة. تقدم «درامية» منتج التمويل بالهامش وتتعرض مع أطراف أخرى كجزء من استثماراتها، وفيما يلي **ضوابط إدارة مخاطر الائتمان**:
- وضع سياسات تقييم مخاطر الطرف المقابل ومعايير الاختيار.
 - وضع سياسات الإقراض، ومصفوفة الموافقة، وحدود الائتمان أحادي الطرف، وحدود تركيز المحفظة، وتم وضع حدود على العملاء الأفراد.
 - تحديد تصنيف المخاطر قبل قبول العملاء لغرض التقييم باستخدام المعلومات المتوفرة لدى سمة.
 - مطابقة بيانات المخاطر للمنتجات.
 - مراقبة الضمانات باستمرار.
 - تقييم ومراجعة جودة المحافظ الشاملة.
 - رصد وتحسين أساليب إدارة مخاطر الائتمان من أجل إنفاذ النهج الداخلي للمخاطر على الأطراف الأخرى.
 - وجود حدود التركيز ومراجعتها ومراقبتها.
 - القيام باستعراض المخاطر المستقلة بشكل دوري للتحقق من فعالية نظام إدارة الائتمان.

2. مخاطر السوق

- مخاطر السوق هي مخاطر انخفاض قيمة الاستثمار بسبب التغيرات في الأسعار. إن العوامل المرتبطة بمخاطر السوق هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر تذبذب أسعار الأسهم ومخاطر تذبذب أسعار السلع. يتم التعرف على مخاطر السوق المرتبطة في السياسات على النحو التالي:
- مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر تغير أسعار الأسهم أو تذبذب القيمة.
 - مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر تغير أسعار الفائدة أو تذبذب القيمة.
 - وضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد، ومراقبة، ورفع التقارير عن مخاطر السوق باستخدام مجموعة من الأدوات بما في ذلك تحليل الأوراق المالية، القيمة المعرضة للخطر واختبار الجهد.
 - ضمان أن حدود مخاطر السوق في دراية تم الموافقة عليها والقبول بها والتأكد من موافقتها مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتتوافق مع قواعد ومتطلبات الكفاية المالية.
 - تقييم حدود التعرض على مستوى الأصول، ومستوى التوزيع الجغرافي، مع الأخذ في الاعتبار السيولة كعنصر رئيسي.

3. مخاطر تشغيلية

- مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو عدم وجود عمليات رقابة داخلية، آليات، أشخاص، نظم أو بسبب أحداث خارجية. كما تشمل المخاطر القانونية. وهي متضمنة في وظائف أعمال الشركة ويمكن أن تحدث بسبب عدة ظروف مثل الاحتيال أو الإهمال أو الخطأ أو التقصير أو فشل النظام. وللتخفيف من ذلك، وضعت الشركة إطار للسيطرة والحكم. بالإضافة إلى ذلك، تم وضع عملية تقييم مخاطر ذاتية ومحددة بشكل جيد. ومن أجل حساب متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية، تتبع الشركة نهج المؤشر الأساسي كما هو موضح ابتداءً من المادة 39 وصولاً إلى المادة 44 والموصوفة في الملحق 4 من قواعد الكفاية المالية.

4. مخاطر السيولة

هي المخاطر التي تنشأ عندما لا يتطابق استحقاق الموجودات مع المطلوبات. ومن المحتمل أن يؤدي وضع عدم التطابق إلى زيادة مخاطر الخسائر. تنشأ مخاطر السيولة أيضًا من عدم وجود قابلية لتداول أوراق مالية أو أصول بسرعة كافية لمنع أو تقليل خسارة أو تحقيق ربح.

لتقليل التعرض لأصول غير سائلة وتخفيف مخاطر السيولة، وضعت دراية سياسات وإجراءات تمكنها من مراقبة التدفقات وإدارة مراكزها النقدية بشكل صحيح. وهذا يسمح لها بالحفاظ على ما يكفي من الموجودات النقدية والسائلة المتداولة حتى تتمكن من تغطية التزاماتها المالية الحالية أو المستقبلية.



أداءنا



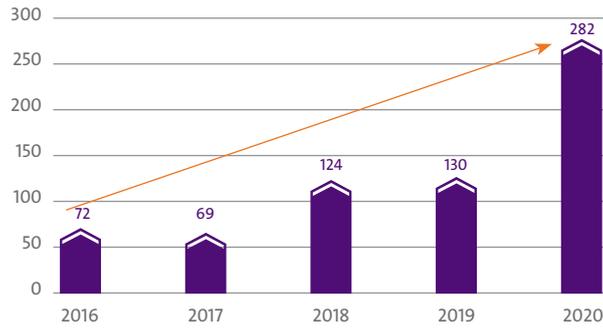
أداؤنا

استطعنا عبور المرحلة بسلا.. بل استخدمنا الآثار السلبية الناجمة عن الظروف الصعبة في إطلاق نقطة تحوّل، وعلى الرغم من التحديات المتعلقة بفيروس كورونا وتأثيراته السلبية على الاقتصادات المحلية والوطنية، إلا أن أحجام التداول في الأسواق المحلية والإقليمية كانت إيجابية.

فقد سعت «دراية المالية» خلال السنوات السابقة في توفير أفضل الخدمات سواء بشكل اعتيادي أو عن طريق قنواتها الإلكترونية؛ لتمكّن العميل من فتح الحساب والتداول وطلب التمويل وغيرها من الخدمات عن طريق الموقع الإلكتروني. تمكنت «دراية» من استقطاب عدد كبير من العملاء مما ساعد على تنوع وارتفاع إيرادات الشركة خاصة الآتية من عمولات الوساطة مستفيدة من ارتفاع أحجام التداولات في الأسواق المالية.

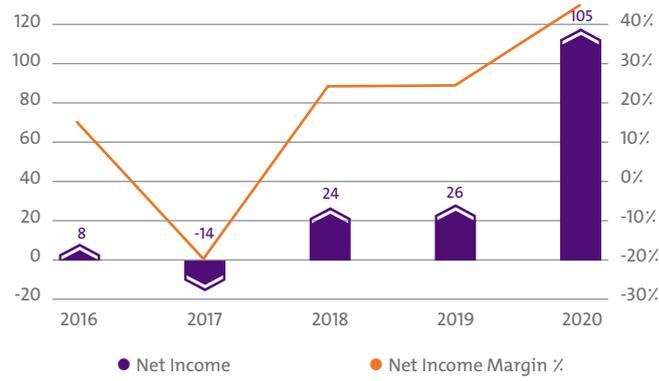
تمكنت «دراية المالية» خلال عام 2020م من تحقيق أعلى الأرقام في الإيرادات السنوية منذ تأسيسها، وتجاوزت إيرادات عام 2019م، وفي 2020م، بلغت إيرادات الشركة 282 مليون ريال سعودي مقارنة مع 130 مليون ريال خلال عام 2019م.

مرفق 5: تسلسل الإيرادات في دراية مع نسبة النمو (2016م إلى 2020م) – مليون ريال سعودي



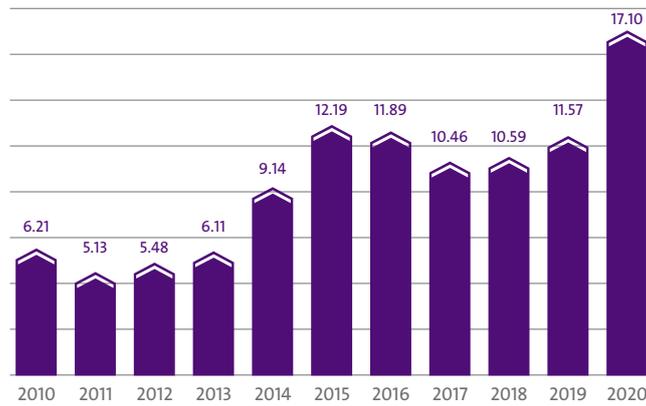
تعمل «دراية» على توسعة أعمالها ومضاعفة حجم النمو خلال 2020م، من خلال تطوير الخدمات المقدمة كما تحوّل خلق التوازن بين التكاليف الخاصة بخدمة العملاء وبين إيراداتها. حيث ارتفعت نسبة صافي هامش الربح لعام 2020م لتصبح 37٪، في حين بلغت النسبة لعام 2019م 20٪ محققة صافي دخل قبل الزكاة يبلغ 119.5 مليون ريال سعودي بنمو يبلغ 255٪ مقارنة مع نفس الفترة خلال عام 2019م، وتحقيق صافي دخل يبلغ 104.5 مليون ريال سعودي.

رسم بياني لتطور نمو أرباح «دراية» (صافي الدخل) (2016م - 2020م) – مليون ريال



بلغ صافي حقوق المساهمين في نهاية العام 2020م نحو 275 مليون ريال. بعد توزيع الأرباح النقدية على المساهمين خلال 2020م بنسبة بلغت 10% من القيمة الإسمية للسهم الواحد؛ بلغت القيمة الدفترية للسهم الواحد 17.1 ريال سعودي.

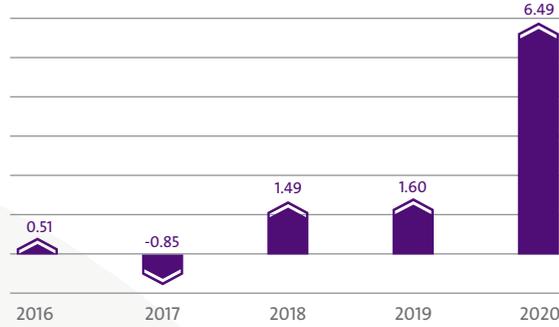
رسم بياني لتطور القيمة الدفترية لسهم «دراية» (2010م - 2020م) – ريال



واستمراراً لفعالية إدارة موارد الشركة بمهارة وحرفية عالية، فقد تمكنت «دراية» وبعد توفيق الله سبحانه وتعالى من تحقيق أفضل العوائد للمستثمرين، وفقاً لما يلي:

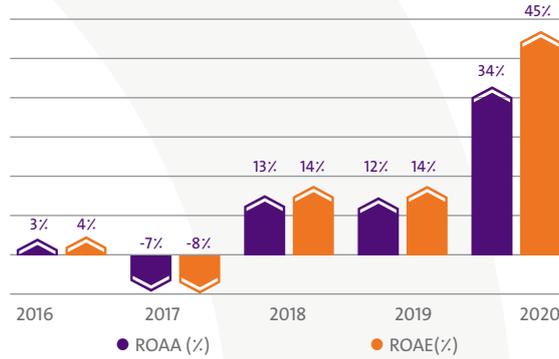
1. بلغ معدل العائد الصافي على السهم الواحد خلال عام 2020م حوالي 6.49 ريال سعودي للسهم الواحد.

تسلسل العائد الصافي على السهم في دراية (2016م إلى 2020م)



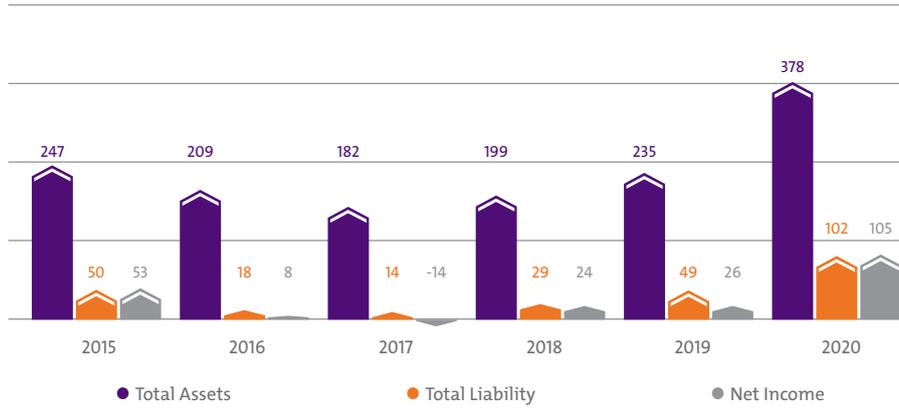
2. بلغ معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين 45% في عام 2020م، ومعدل عائد على أصول الشركة بلغ 34%.

تسلسل معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين لشركة دراية المالية (2016م – 2020م)



وقد تمكنت الشركة خلال عام 2020م من تحقيق أهدافها الاستراتيجية والمتعلقة بتنويع مصادر الدخل من التراخيص الممنوحة للشركة بفعالية عالية، حيث كانت الحصة الرئيسية من إيرادات «دراية» خلال عام 2020م تعود إلى رسوم وعمولات وأتعاب تقديم منتجات وخدمات استثمارية إلى عملائها بنسبة بلغت 99%، خلافاً للعديد من الشركات المنافسة في القطاع، التي تعتمد إيراداتها على العوائد على رؤوس أموالها. وتهدف الشركة من هذه المنهجية إلى المحافظة على نمو مستقر في إيراداتها المالية وتحقيق المزيد من الاستقرار لأنشطتها وخفض معدل التذبذب في أرباحها مقارنة بالعوائد من استثمار رأس المال.

بالإضافة الى ذلك فقد تمكنت الشركة من تحقيق نمو في حجم الأصول بنسبة "60٪" ليبلغ 378 مليون ريال سعودي " في نهاية عام 2020م، بينما بلغ حجم الأصول في نهاية عام 2019م "235 مليون ريال سعودي".



- لا يوجد أي قروض قائمة أو مستحقة على الشركة كما في نهاية عام 2020م.
- الفروقات الرئيسية في النتائج التشغيلية لعام 2020م مقارنة مع عام 2019م ومقارنة مع توقعات الشركة يعود بشكل رئيسي لعدة أسباب:
 1. مستوى الخدمات الإلكترونية التي تقدمها الشركة خاصة في مجال الوساطة؛ حيث حازت الشركة على جائزة أفضل منصة تداول لعدة أعوام .
 2. أفضل الخدمات الإلكترونية للتداول بالأسواق الدولية.
 3. أفضل الخدمات الإلكترونية في فتح الحساب من خلال الموقع الإلكتروني ودون الحاجة لزيارة أي من فروع الشركة.
 4. نمو أحجام التداول في الأسواق المالية.
 5. نمو في حجم الأصول المدارة.
- وصف لخطط وقرارات الشخص المرخص له والتوقعات المستقبلية لأعمال الشخص المرخص له:

تتوقع الشركة الاستمرار في تحقيق نتائج إيجابية خلال عام 2020م تماشيًا مع الاستراتيجية بعيدة المدى التي تهدف إلى زيادة وتنويع مصادر الدخل، حيث تتوقع الشركة تحقيق نمو في الأنشطة والقطاعات التالية:

 1. زيادة الإيرادات المتأتية من قطاع الوساطة المالية وزيادة الحصة السوقية.
 2. زيادة حجم الأصول المدارة.
 3. تحقيق أفضل العوائد على أموال الشركة.
 4. زيادة صافي الدخل للشركة مقارنة بعام 2020م.
 5. الاستمرار في تقديم أفضل المنتجات للمستثمرين.
 6. إضافة خدمات إلكترونية إضافية تزيد من فعالية تداول المستثمرين.



300

315

330

345

N

15

30

45

60

75

E

105

تۆكمتنا



حوكمتنا

تعد حوكمة الشركات من الموضوعات المهمة لجميع الشركات المحلية والعالمية في العصر الحالي، إذ أن الأزمات المالية التي عانى بسببها الاقتصاد العالمي وضعت مفهوم حوكمة الشركات ضمن الأولويات.

من هذا المنطلق، طبقت «دراية» مبادئ الحوكمة المتوافقة مع المعايير الدولية والأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة في المملكة، لما لها من أهمية عظمى للاقتصاد بشكل عام حيث ترفع من مستوى كفاءته؛ ولما لها من دور في مساعدة «دراية» على خلق بيئة عمل سليمة وتقليل المخاطر وبناء الثقة مع أصحاب المصالح.

مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب
السيد/ طه بن عبدالله القويز	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي (رئيس المجلس)
السيد/ إبراهيم بن عبدالعزيز الجماز	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي (نائب رئيس المجلس)
الأمير/ فهد بن سعد آل سعود	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد/ عبد الوهاب بن سعيد السيد**	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
السيد/فارس بن إبراهيم الراشد الحميد	عضو مجلس إدارة تنفيذي
السيد/ هاشم بن عثمان الحقييل**	عضو مجلس إدارة مستقل
السيد/ ياسر بن عبدالعزيز القاضي**	عضو مجلس إدارة مستقل
السيد/ عبد الرحمن بن محمد الراشد *	عضو مجلس إدارة مستقل
السيد/ زكي بن عبدالعزيز الشويعر	عضو مجلس إدارة مستقل

*انتهت عضوية السيد/ عبد الرحمن الراشد بانتهاء دورة المجلس الحالية بتاريخ 2020/06/13م.

** تم انتخاب السادة (عبد الوهاب السيد، وهاشم الحقييل، وياسر القاضي) كأعضاء مجلس إدارة بالإضافة للأعضاء الحاليين للدورة القادمة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2020/07/22م.

جدول اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

الإسم/ الحضور	19 مارس	11 أغسطس	15 سبتمبر	18 نوفمبر
السيد / طه بن عبدالله القويز	✓	✓	✓	✓
الأمير/ فهد بن سعد آل سعود	✓	✓	✓	•
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	✓	✓	✓	✓
السيد / عبد الرحمن بن محمد الراشد	✓	•	•	•
السيد / زكي بن عبدالعزيز الشويعر	✓	✓	✓	✓
السيد / إبراهيم بن عبدالعزيز الجماز	✓	✓	✓	✓
السيد / فارس بن إبراهيم الراشد الحميد	✓	✓	✓	✓
السيد / عبد الوهاب بن سعيد السيد	•	✓	✓	✓
السيد / هاشم بن عثمان الحقييل	•	✓	✓	✓
السيد / ياسر بن عبدالعزيز القاضي	•	✓	✓	✓

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

أسماء أعضاء الشركات الأخرى	الشركات الأخرى	صفة التمثيل
السيد / طه بن عبدالله القويز	شركة العليان القابضة	عضو مجلس إدارة
السيد / زكي بن عبد العزيز الشويعر	شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري	العضو المنتدب
	شركة الرؤية للتطوير (مملكة البحرين)	رئيس مجلس الإدارة
	شركة طريق الرؤية المحدودة	رئيس مجلس الإدارة
	شركة تطوير الرؤية للاستثمار بالرياض	رئيس مجلس الإدارة
	شركة أكوان العقارية	عضو مجلس إدارة
	شركة ملاذك للاستثمار والتقسيم العقاري	عضو مجلس إدارة
السيد / فارس بن إبراهيم الراشد الحميد	شركة أبناء إبراهيم الراشد الحميد	عضو مجلس إدارة
	شركة هلله التجارية	عضو مجلس إدارة
	شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر	عضو مجلس إدارة
	الشركة السعودية لتمويل المساكن	عضو مجلس إدارة
	المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي	رئيس مجلس الإدارة
	شركة عبد الله عبدالعزيز الراجحي وأولاده القابضة	عضو مجلس الإدارة
السيد / إبراهيم بن عبدالعزيز الجماز	شركة المتحدون للشوكولاته والهدايا "باتشي"	عضو مجلس إدارة
	بنك سيدروس للاستثمار/ الجمهورية اللبنانية	عضو مجلس إدارة
	شركة الامار الغذائية	الرئيس التنفيذي
	شركة عبد العزيز الجماز واخوانه	رئيس مجلس الإدارة
	إنديفور السعودية لدعم رواد الأعمال	عضو مجلس إدارة
	شركة تداول العقارية	رئيس مجلس الإدارة
السيد / عبد الرحمن بن محمد الراشد	شركة أم القرى العقارية	عضو مجلس إدارة
	شركة الإنماء المالية	رئيس مجلس الإدارة
	شركة سند للاستثمار	العضو المنتدب
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية	عضو مجلس إدارة
	شركة ينال للتمويل	عضو مجلس إدارة
	الشركة الشرقية للاستثمار	العضو المنتدب
السيد / عبد الوهاب بن سعيد السيد	شركة أبناء السيد	مدير عام ونائب لرئيس مجلس الإدارة
	شركة مدينة ثروة	عضو مجلس إدارة
	مؤسسة وقف سعيد السيد	عضو مجلس نظارة
	شركة متون العقارية	نائب رئيس المجلس والعضو المنتدب
	شركة أكوان العقارية	عضو مجلس إدارة
	مجموعة عبد الوهاب السيد للاستثمار والتطوير العقاري	رئيس مجلس الإدارة
السيد / هاشم بن عثمان الحقييل	شركة بواء لتقنية المعلومات "بواتك"	رئيس مجلس الإدارة
	شركة السوق المالية "تداول"	عضو مجلس إدارة
	شركة هايبر باي	عضو مجلس إدارة
السيد / ياسر بن عبدالعزيز القاضي	مجموعة القاضي القابضة	الرئيس التنفيذي
	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	عضو مجلس إدارة
	شركة زاجل اللوجستية	العضو المنتدب

لجنة المراجعة

مهام اللجنة هي:

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

وأعضاء اللجنة هم:

الاسم	المنصب
الأستاذ / هاشم بن عثمان الحقييل	عضو مجلس الإدارة (رئيساً)*
الأستاذ / عادل بن حسين عباس	عضو مستقل (عضوًا)
الأستاذ / إبراهيم بن محمد الحرابي	عضوًا
الأستاذ / هيثم بن راشد ال الشيخ مبارك	عضو مستقل (عضوًا)
السيد / إبراهيم بن عبدالعزيز الجماز	عضو مجلس الإدارة (رئيساً)**

* تم انتخاب السادة (هاشم الحقييل، وهيثم ال الشيخ مبارك) كأعضاء لجنة المراجعة والتدقيق بالإضافة للأعضاء الحاليين للدورة القادمة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2020/07/22م
 ** انتهت عضوية السيد/ إبراهيم الجماز بانتهاء دورة المجلس الحالية بتاريخ 2020/06/13م.

جدول اجتماعات لجنة المراجعة والتدقيق خلال السنة المالية المنتهية في

31 ديسمبر 2020م

تم انعقاد 6 اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2020م كما يلي:

الإسم/ الحضور	18 فبراير	21 مايو	14 يونيو	29 سبتمبر	6 أكتوبر	10 ديسمبر
الأستاذ / هاشم بن عثمان الحقييل	N/A	N/A	N/A	✓	✓	✓
الأستاذ / إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	✓	✓	✓	N/A	N/A	N/A
الأستاذ / عادل بن حسين عباس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / إبراهيم بن محمد الحرابي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / هيثم بن راشد ال الشيخ مبارك	N/A	N/A	N/A	✓	✓	✓

لجنة المطابقة والمخاطر

ومهام اللجنة هي:

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

وأعضاء اللجنة هم:

الاسم	المنصب
السيد / فارس بن إبراهيم الراشد	عضو مجلس الإدارة (رئيساً) *
السيد / ياسر بن عبد العزيز القاضي	عضو مجلس الإدارة (رئيساً)**
السيد / محمد بن سعيد الشماسي	عضوًا
السيد / عبد الفتاح الطويل	عضوًا مستقلاً
السيد / محمد سلمان سعيد	عضوًا
السيد / بلال خالد بشناق	عضوًا
السيد / محمد أحمد اليامي	عضوًا

* تم انتخاب السيد/ ياسر القاضي بالإضافة للأعضاء الحاليين للدورة القادمة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2020/07/22م
** انتهت عضوية السيد/ فارس الراشد بانتهاج دورة المجلس الحالية بتاريخ 2020/06/13م.

جدول اجتماعات لجنة المطابقة والمخاطر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

الاسم/ الحضور	17 فبراير	29 يونيو	27 سبتمبر	22 ديسمبر
السيد / فارس بن إبراهيم الراشد	✓	✓	●	●
السيد / ياسر بن عبد العزيز القاضي	●	●	✓	✓
السيد / محمد بن سعيد الشماسي	✓	✓	✓	✓
السيد / عبد الفتاح الطويل	✓	✓	✓	✓
السيد / محمد سلمان سعيد	✓	✓	✓	✓
السيد / بلال خالد بشناق	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد أحمد اليامي	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيحات والمكافآت

ومهام اللجنة هي:

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

وأعضاء اللجنة هم:

الاسم	المنصب
السيد / زكي بن عبد العزيز الشويعر	عضو مجلس الإدارة (رئيسًا)**
السيد / بشار المشعل	عضو مستقل (عضوًا)**
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة (عضوًا)
السيد / فارس بن إبراهيم الراشد	عضو مجلس الإدارة (عضوًا)**
السيد / إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	عضو مجلس الإدارة (رئيسًا)*
السيد / سعود بن أحمد السيد	عضو مستقل (عضوًا)*

* تم انتخاب السادة (إبراهيم الجماز وسعود السيد) كأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بالإضافة للأعضاء الحاليين للدورة القادمة من قبل الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2020/07/22م
 ** انتهت عضوية السادة (زكي الشويعر وبشار المشعل وفارس الراشد) بانتهاء دورة المجلس الحالية بتاريخ 2020/06/13م.

جدول اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

الاسم/ الحضور	14 يناير	20 أغسطس	15 ديسمبر
السيد / زكي بن عبد العزيز الشويعر	✓	✗	✗
السيد / بشار المشعل	✓	✗	✗
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	✓	✓	✓
السيد / فارس بن إبراهيم الراشد	✓	✗	✗
السيد / إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	✗	✓	✓
السيد / سعود بن أحمد السيد	✗	✓	✓

المكافآت والتعويضات

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

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت لعام 2020م

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي*	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	200,000	900,000	550,000
بدل حضور جلسات اللجان	●	216,667	133,333
المكافآت الدورية والسنوية	●	●	●
الخطط التحفيزية	●	●	●
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	●	●	●
المجموع	200,000	1,116,667	683,333

*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

تؤكد الشركة عدم وجود أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات خلال العام 2020م.

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	6,729,900
البدلات	●
المكافآت الدورية والسنوية	14,600,000
الخطط التحفيزية	●
العمولات	7,887,479
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	●
المجموع	29,217,379

يقوم بمهام المراجعة الداخلية جهة مستقلة، يتم الإشراف عليها من قِبل لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة؛ حيث تراجع اللجنة باستمرار فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة، وتتم إحاطة المجلس بالخطوات المتبعة بهذا الشأن. وخلال عام 2020م، قامت جهة المراجعة الداخلية بإجراء تدقيق لعدة إدارات وفقاً لخطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة للسنة المالية، إضافة إلى التدقيق من قِبل المراجع الخارجي والمراقبة المستمرة من قِبل قسم إدارة المخاطر وقسم إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال التي تساعد بشكل جماعي على تقييم وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية للشركة.

وقد أشرفت لجنة المراجعة على مدى ملاءمة ضوابط وأنظمة الشركة بناءً على التقارير المقدمة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر والمراجع المجلس. وفي حين أنه لم يتم تسجيل أي إخفاقات جوهرية في الضوابط الداخلية خلال السنة المالية، التي قد يكون لها تأثير جوهري في عمليات الشركة، فقد أبدت لجنة المراجعة قناعاتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة. كما أنها في تطور مستمر بما يلبي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكل المستجدات. ونتيجة لإجراءات هذه المراجعة، فقد ظهر أن أعمال الرقابة الداخلية كافية ومناسبة لحجم "دراية" وطبيعة عملها.

تفاصيل أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية

تم فرض غرامة مالية من قبل هيئة السوق المالية على شركة «دراية» المالية للعام المالي 2020م كما يلي:

- فرض غرامة مالية بمبلغ إجمالي يعادل 300 ألف ريال سعودي لمخالفة الفقرة الفرعية (5) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- الإجراء التصحيحي:** تم تعديل الإجراءات من قبل إدارة الشركة لحصر المشاركة في بناء سجل الأوامر في الاكتتابات على المحافظ الخاصة المدارة من قبل الشركة.
- فرض غرامة مالية بمبلغ إجمالي يعادل 100 ألف ريال سعودي لمخالفة الفقرة الفرعية (11) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة والفقرة (أ) من المادة الثالثة والأربعون من لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- الإجراء التصحيحي:** تم تعديل الإجراءات من قبل إدارة الشركة بخصوص المشاركة في بناء سجل الأوامر في الاكتتابات للمحافظ الخاصة المدارة من قبل الشركة لتكون قيمة طلب الاكتتاب ملائمة لقيمة المحفظة الاستثمارية.
- فرض غرامة مالية بمبلغ إجمالي يعادل 10 آلاف ريال سعودي لمخالفة الفقرة (أ) من المادة الثالثة والأربعون من لائحة الأشخاص المرخص لهم.
- الإجراء التصحيحي:** تم وضع إجراءات من قبل إدارة الشركة للتحقق من ملاءمة المنتجات والخدمات لمستوى مخاطر العميل وأهدافه الاستثمارية.

• فرض غرامة مالية بمبلغ إجمالي يعادل 20 ألف ريال سعودي لمخالفة الفقرة (أ) من المادة الثانية عشرة من لائحة سلوكيات السوق.

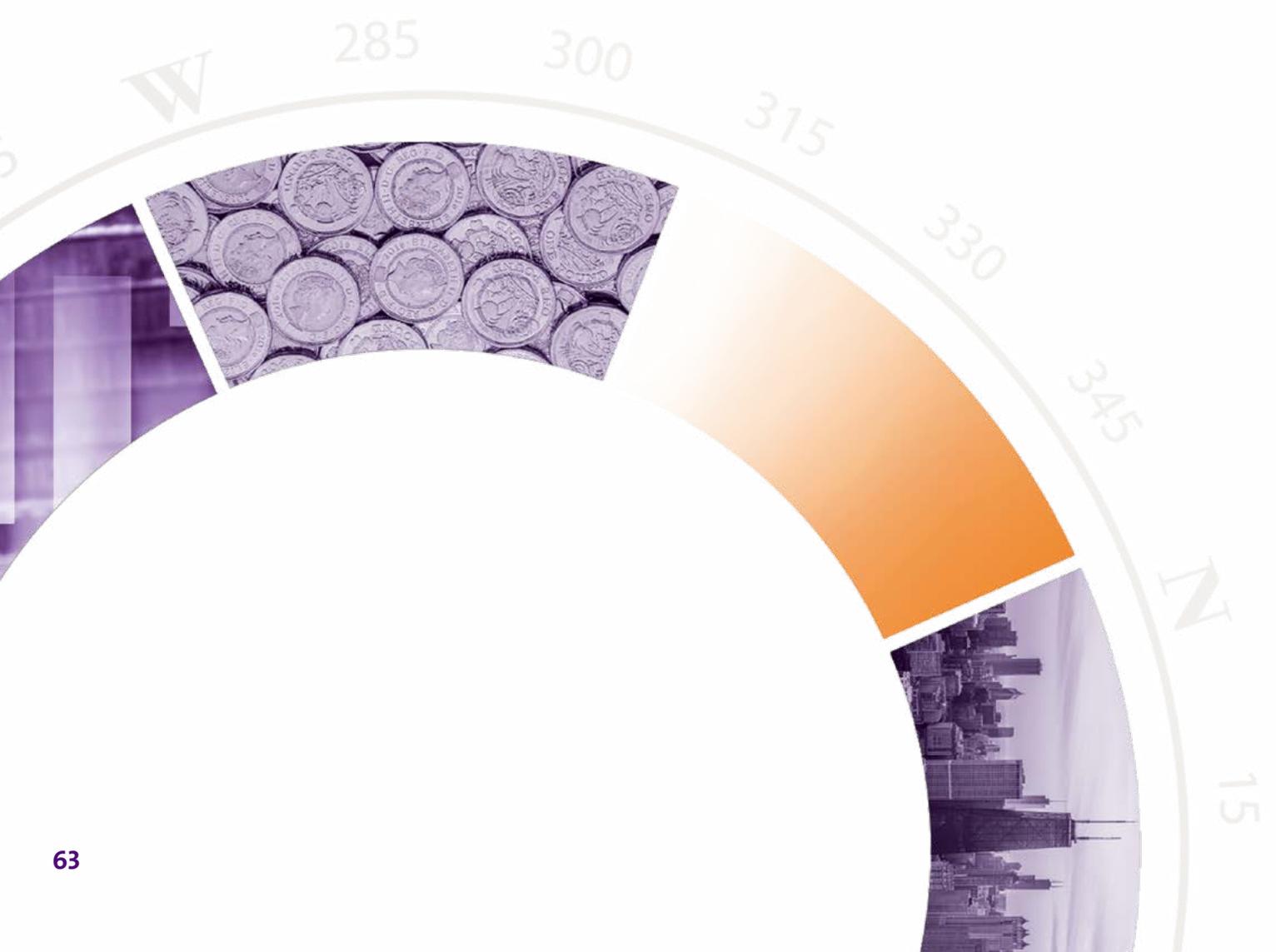
الإجراء التصحيحي: تم وضع إجراءات من قبل إدارة الشركة لتحديد آلية تنفيذ الأوامر للمحافظ الخاصة بالمدارة من قبل الشركة بما يتماشى مع اللوائح والأنظمة ذات العلاقة.

صدر حكم من قبل لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية وتم تأييده من قبل لجنة الاستئناف بإلزام شركة دراية المالية بدفع مبلغ 24,194.32 ريال لمخالفة الفقرة (ب/2) من المادة الخامسة والأربعين من لائحة الأشخاص المرخص لهم. وقد قامت إدارة الشركة بوضع إجراءات بمتطلبات المادة الخامسة والأربعين وتحديث السياسات بما يتماشى مع منطوق الحكم.

ولم تفرض أية جهة رقابية أو إشرافية أخرى أو أية سلطة قضائية أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية على الشركة المالية خلال العام 2020م.

قروض الشركة

لا يوجد أية قروض قائمة أو مستحقة على شركة "دراية" المالية كما في 2020/12/31م.



معاملات أطراف ذوي علاقة



معاملات أطراف ذوي علاقة

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 31 ديسمبر		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
2019م	2020م		
2,479,477	5,675,775	رسوم معاملات	صندوق دراية ريت
8,729,694	8,455,387	أتعاب الإدارة	صندوق دراية ريت
1,058,986	991,630	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للرعاية الصحية
--	1,916,667	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للدخل العقاري (2)
1,599,065	3,895,500	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري (3)
10,344,938	1,125,000	رسوم معاملات	صندوق دراية للدخل العقاري (3)
4,273,048	6,480,734	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للتمويل التجاري
3,375,013	--	أتعاب الأداء	صندوق دراية للتمويل التجاري
366,239	238,799	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للطروحات الأولية
592,764	3,372,866	أتعاب الإدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
1,088,883	2,792,132	أتعاب الإدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
317,445	332,548	أتعاب الإدارة	صندوق دراية الخاص رقم (10)
204,334	200,344	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للأسهم الحرة (المرنة)
89,116	--	أتعاب الإدارة	صندوق دراية الخاص رقم (100)
3,870,265	3,912,374	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية الخليج العقاري
--	1,448,388	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية التعليم
--	146,538	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية الائتماني

فيما يلي ملخصًا بمبلغ تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2019م	2020م	
16,527,010	29,217,379	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
1,300,000	1,650,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

31 ديسمبر		
2019م	2020م	
18,845,656	21,460,423	مستحق من أطراف ذات علاقة
--	(702)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية
18,845,656	21,459,721	

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

31 ديسمبر			
2019م	2020م	طبيعة الأرصدة	
			مستحقات لأطراف ذات علاقة
4,613,296	4,922,691	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية ريت
1,730,292	1,040,574	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للدخل العقاري (2)
2,947,955	2,258,323	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للدخل العقاري (3)
5,342,977	9,150,621	أتعاب إدارة مدينة	صندوق درة الخليج العقاري
1,448,388	--	مستحق من طرف ذو علاقة	صندوق دراية التعليم
589,385	574,875	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للرعاية الصحية
146,538	--	مستحق من طرف ذو علاقة	صندوق دراية الائتماني
1,304,044	1,901,186	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
29,543	--	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للطروحات الأولية
34,580	--	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (10)
36,255	--	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للاسهم الحرة السعودية (المرنة)
622,403	1,612,153	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
18,845,656	21,460,423		

31 ديسمبر			
2019م	2020م	طبيعة الأرصدة	الذمم الدائنة لأطراف ذات علاقة
(263,848)	(1,258,131)	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية للتمويل التجاري
--	(97,304)	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية للأسهم الحرة (المرنة)
--	(97,580)	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية للطروحات الأولية
--	(54,873)	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية الخاص رقم (10) الفئة أ
--	(103,097)	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية للدخل العقاري (3)
(263,848)	(1,610,985)		

كما نود الإشارة إلى أنه لا يوجد أعمال أو عقود مع الشركة فيها أو كان فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم خلال العام المالي 2020م.



مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بشركة دراية



مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بشركة دراية المالية

توجد مصالح تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم في أسهم شركة دراية المالية تتمثل في ملكية في أسهم الشركة. وقد تم تغيير في هذه المصالح خلال عام 2020م كما يلي:

اسم العضو	نوعه	نوع المصلحة	التغيير في المصلحة خلال 2020م
السيد / عبد الوهاب بن سعيد السيد	عضو مجلس إدارة	ملكية مباشرة في شركة دراية المالية	ارتفعت ملكية العضو بنسبة 0.26% من إجمالي أسهم الشركة
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	عضو مجلس إدارة	ملكية غير مباشرة في شركة دراية المالية	ارتفعت ملكية شركة سند للاستثمار (شركة يساهم فيها العضو) بنسبة 1.07% من إجمالي أسهم الشركة
السيد / محمد بن سعيد الشماسي	الرئيس التنفيذي	ملكية مباشرة في شركة دراية المالية	ارتفعت ملكية العضو بنسبة 0.25% من إجمالي أسهم الشركة

الشركات التابعة:

اسم الشركة: شركة دراية - شركة منطقة حرة.

رأس المال: 100,000 ريال.

نسبة ملكية شركة دراية المالية: 51%.

نشاط الشركة: استشارات ودراسات إدارية.

مكان التأسيس: دولة الإمارات العربية المتحدة.

المحل الرئيسي للعمليات: دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية.

ختامًا، يسر مجلس الإدارة التوجه بالشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين على الدعم المستمر الذي يجده القطاع المالي والسوق المالية السعودية، وأن يغتنم هذه الفرصة أيضًا ليعرب عن تقديره وامتنانه لعملاء شركة دراية المالية وملاك رأس المال على دعمهم وثقتهم خلال العام 2020م. كما يخص بالشكر كافة منسوبي الشركة على جهودهم المميزة والفعالة وإخلاصهم في العمل بروح الفريق الواحد من أجل تحقيق أهداف وتطلعات شركاءنا، سائلين المولى عز وجل المزيد من التقدم والنجاح في الأعوام القادمة.

القوائم المالية





تلفون +٩٦٦ ١١ ٨٧٤٨٥٠٠
فاكس +٩٦٦ ١١ ٨٧٤٨٦٠٠
الموقع الإلكتروني www.kpmg.com/sa
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١١/٣/١٩٩٢م

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
واجهة الرياض، طريق المطار
م.دب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي شركة دراية المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة دراية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 ٢٠٢٠م، 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 للمحاسبين القانونيين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

اساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقون عن الشركة وفقاً 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 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.

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. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد يطنوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، 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.

عن/كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون


هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في: ١٦ رجب ١٤٤٢هـ
الموافق: ٢٨ فبراير ٢٠٢١م

شركة دراية المالية (شركة مساهمة مغلقة)		
قائمة المركز المالي		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (المبالغ بالريال السعودي)		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاحات
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٢١,٩٧٢,٣٨٠	٢٦,٦٩٤,٤٨٩	٦
٧,٤٢٣,٨٨٠	٦,٠٨٦,٥٠٤	٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٨
٥,٦٠٧,١٤٣	٦٥,٠١٩,٨٥٣	٩
٣١,٩٩٩,١٤٣	٣٤,١٣٢,٤١٨	١٠
<u>٧٣,٠٠٢,٥٤٦</u>	<u>١٥٤,٥٣٣,٣٠٨</u>	
الموجودات المتداولة		
مستحق من أطراف ذات علاقة		
١٨,٨٤٥,٦٥٦	٢١,٤٥٩,٧٢١	١٤
ذمم مدينين صلاء بهامش، صافي مدفوعات مقدماً		
٥١,٨٩٥,١٩٣	٤٢,٢٩١,١٢٣	١١
٨٧٣,٥٦٩	١,١٩٥,٨٩٥	١٢
١١,١٠٤,٦٤٨	٣٢,٦٩٢,٩٨٥	١٢
٦٨,٣٣١,٨٦٦	٧٤,٢٤٠,٨٦٠	٩
١١,٣٠٤,٠١٨	٥١,٣٠٠,٢١٦	١٣
١٦٢,٣٥٤,٩٥٠	٢٢٣,١٨٠,٨٠٠	
<u>٢٣٥,٣٥٧,٤٩٦</u>	<u>٣٧٧,٧١٤,١٠٨</u>	
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات غير المتداولة		
التزامات المنايع المحددة للموظفين		
٩,٥٠٢,٩١٢	١٤,٨٨٠,٠٦٢	١٥
٧٩١,٤٨٥	-	
<u>١٠,٢٩٤,٣٩٧</u>	<u>١٤,٨٨٠,٠٦٢</u>	
المطلوبات المتداولة		
مستحق لأطراف ذات علاقة		
٢٦٣,٨٤٨	١,٦١٠,٩٨٥	١٤
مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى		
٣٠,٤٢٠,٦١٧	٧١,٢٧٦,٢٥٣	١٦
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٤٨٨,٧٣١	١٧
٣٨,٦٨٤,٤٦٥	٨٧,٣٧٥,٩٦٩	
<u>٤٨,٩٧٨,٨٦٢</u>	<u>١٠٢,٢٥٦,٠٣١</u>	
إجمالي المطلوبات المتداولة		
إجمالي المطلوبات		
حقوق الملكية		
رأس المال		
١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٨
احتياطي نظامي		
٩,٠٣٦,٠٣٣	١٩,٤٨٩,٩٤٣	١٩
أرباح مبقاة		
١٦,٢٨٣,١٤٥	٩٤,٢٥٩,٣٢٢	
(٣٠,٦٧٤)	٦١٨,٦٨٢	
<u>١٨٦,٣٧٨,٦٣٤</u>	<u>٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧</u>	
<u>٢٣٥,٣٥٧,٤٩٦</u>	<u>٣٧٧,٧١٤,١٠٨</u>	

شركة دراية المالية (شركة مساهمة مقفلة)		
قائمة الدخل الشامل		
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر (المبالغ بالريال السعودي)		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاحات
		الإيرادات التشغيلية
٦٢,٨٥٩,٥١٢	٢٢١,٥٤٦,٦٨٧	٢١ دخل الوساطة، صافي
٥٥,٤١٣,٩٣٧	٤٧,١٠١,٢٢١	٢١ إدارة الأصول
٥,٣٥٥,٥٥٤	٥,٩٤٢,١٤٩	دخل العمولة الخاصة
٢,٤٧٠,٣٧٢	٥٩٦,٩٠٠	٢٢ ربح من استثمارات، صافي
١,٨١٤,٨٢٨	٢,١١٤,٥٩٣	دخل توزيعات الأرباح
<u>١٢٧,٩١٤,٢٠٣</u>	<u>٢٧٧,٣٠١,٥٥٠</u>	إجمالي ربح التشغيل
		المصروفات التشغيلية
(٥٣,٦٩٩,٢٨١)	(٨٢,١٤٤,٩١٣)	٢٣ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٤٠,٦٢٠,٧٠٣)	(٧٣,١١٦,٦٦٢)	٢٤ مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٢,٣٠٧)	(٤,٤١٩,٧٦٣)	٢٥ مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الانتمائية
(٢,٥٤٥,٥٥٨)	(٣,٠٩٨,٦٧٨)	مصروفات تسويقية
<u>(٩٦,٨٦٧,٨٤٩)</u>	<u>(١٦٢,٧٨٠,٠١٦)</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣١,٠٤٦,٣٥٤	١١٤,٥٢١,٥٣٤	صافي الربح التشغيلي
		إيرادات أخرى
٢,٥٨١,١٦٦	٤,٩٢٦,٩٠٢	٢٦ الربح قبل الزكاة
<u>٣٣,٦٢٧,٥٢٠</u>	<u>١١٩,٤٤٨,٤٣٦</u>	
		الزكاة
(٧,٨٤٨,٥٠٩)	(١٤,٩٠٩,٣٣٦)	١٧ ربح السنة
<u>٢٥,٧٧٩,٠١١</u>	<u>١٠٤,٥٣٩,١٠٠</u>	
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح لاحقاً
٦,٤٦٠,٧٨٣	٢,١٣٣,٢٧٥	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - صافي
(٢٩٦,٣٠٨)	(١,٤٨٣,٩١٩)	١٥ التعبير في القيمة العادلة
<u>٦,١٦٤,٤٧٥</u>	<u>٦٤٩,٣٥٦</u>	إعادة قياس خسارة من خطة المنفعة المحددة
<u>٣١,٩٤٣,٤٨٦</u>	<u>١٠٥,١٨٨,٤٥٦</u>	الدخل الشامل الآخر للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم
١,٦٠	٦,٤٩	٢٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

شركة لداية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

	الإجمالي	أرباح مبنية	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال
	١٧٠,٥٤٤,١٦١	٩,١٩١,٠٤٨	(٦,١٩٥,١٤٩)	٦,٤٥٨,١٣٢	١٦١,٠٩٠,١٣٠
	٢٥,٧٧٩,٠١١	٢٥,٧٧٩,٠١١	--	--	--
	٦,١٦٤,٤٧٥	--	٦,١٦٤,٤٧٥	--	--
	(١٦,١٠٩,٠١٣)	(١٦,١٠٩,٠١٣)	--	--	--
	--	(٢,٥٧٧,٩٠١)	--	٢,٥٧٧,٩٠١	--
	١٨٦,٣٧٨,٦٣٤	١٦,٢٨٢,١٤٥	(٣,٠١٧,٤)	٩,٠٣٦,٠٣٢	١٦١,٠٩٠,١٣٠
	١٠٤,٥٢٩,١٠٠	١٠٤,٥٣٩,١٠٠	--	--	--
	٦٤٩,٣٥٦	--	٦٤٩,٣٥٦	--	--
	(١٦,١٠٩,٠١٣)	(١٦,١٠٩,٠١٣)	--	--	--
	--	(١٠,٤٥٣,٩١٠)	--	١٠,٤٥٣,٩١٠	--
	٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧	٩٤,٢٥٩,٣٢٢	٦١٨,٦٨٢	١٩,٤٨٩,٩٤٢	١٦١,٠٩٠,١٣٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩م
ربح السنة
الدخل الشامل الآخر لسنة
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
محول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
ربح السنة
الدخل الشامل الآخر لسنة
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
محول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية (شركة مساهمة مقفلة)		قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر (المبالغ بالريال السعودي)	
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
٣٣,٦٢٧,٥٢٠	١١٩,٤٤٨,٤٣٦		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الزكاة
			تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
٦,٩٠٣,٢٢٧	٧,٠٣٣,٤٣٨	٢٤	استهلاك وإطفاء
١,٧٩١,٠٥٦	٤,٠٣٨,٧٦٥	١٥	مخصصات التزامات منافع الموظفين
(٢,٤٧٠,٣٧٢)	(٥٩٦,٩٠٠)	٢٢	ربح من استثمارات، صافي
٢,٣٠٧	٤,٤١٩,٧٦٣	٢٥	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية
--	٤٢٠,٩٩٦		شطب موجودات ثابتة، صافي
٣٩,٨٥٣,٧٤٨	١٣٤,٧٦٤,٤٩٨		تدفقات نقدية تشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٦,٥٥٥,٠٥٥)	(٢,٦١٤,٧٦٧)		مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
(١٨,٣٧٠,٢٥٠)	٥,١٩٣,٨٠٣		ذمم مديني عملاء بهامش، صافي
١,٥٠٦,٩٢٠	(٣٢٢,٣٢٦)		مدفوعات مقدماً
(٤,٥٨٣,٥٣٥)	(٢١,٥٨٩,٣٤٨)	١٢	موجودات مالية متداولة أخرى
١٠,١١٣,٠٩٣	٤٢,٥٢٦,٥٩٠		مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢١,٩٦٤,٩٢١	١٥٧,٩٥٨,٤٥٠		زكاة مدفوعة
(٣,٣٤٨,٥٠٩)	(٨,٤٢٠,٦٠٥)	١٧	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٠٥,٠٣١)	(١٤٥,٥٣٤)	١٥	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٨,٥١١,٣٨١	١٤٩,٣٩٢,٣١١		
(٦١,٧١١,٦٠٠)	(٧٣,٥٢٣,٥٠٢)		الأنشطة الاستثمارية
--	٦,٠٠٠,٠٠٠		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٠٠٥,٣٢٧	٨,٧٩٨,٦٩٧		استرداد استثمار بالتكلفة المطفأة
(٢,٩٧٠,٠١٩)	(٩,٢٦٦,٣٨٤)		متحصلات البيع من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	(٢٢,٦٠٧,٨٢٧)		إضافات لممتلكات ومعدات
(٢,٦٥٢,٦٢٨)	(١,٥٧٢,٧٨٤)	٧	شراء استثمار بالتكلفة المطفأة
٤,٤٧١,٠٨٠	(٩٢,١٧١,٨٠٠)		شراء موجودات غير ملموسة
			النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,١٠٩,٠١٣)	(١٦,١٠٩,٠١٣)	٢٠	الأنشطة التمويلية
(١,٤٧٣,٦٠٠)	(١,١١٥,٣٠٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٥٨٢,٦١٣)	(١٧,٢٢٤,٣١٣)		التزام عقد إيجار مدفوع
٥,٣٩٩,٨٤٨	٣٩,٩٩٦,١٩٨		النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٩٠٤,١٧٠	١١,٣٠٤,٠١٨		صافي الزيادة في الأرصدة البنكية خلال السنة
١١,٣٠٤,٠١٨	٥١,٣٠٠,٢١٦		نقد وما في حكمه في بداية السنة
			الأرصدة البنكية في نهاية السنة
٢,٤٩٢,٩٣١	١,٤٣٩,٨٧١		معلومات إضافية غير نقدية
(١,٩٥٦,٠٨٦)	(٩٣٤,٦٥٧)		موجودات حق الاستخدام
			التزامات عقود إيجار

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

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 مزاولة أعمالها بتاريخ ٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٩م) بموجب الترخيص رقم ٠٨١٠٩٠٢٧ 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 ٢٠٥١٠١٩٨٠ 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 للمحاسبين القانونيين، 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.
- التزامات المنافع المحددة للموظفين مدرجة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة.

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.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

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 ٢٠١٩م.

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

١-٣ الأدوات المالية

ويتم 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 الأخر.

يتم الاحتفاظ باستثمارات بالتكلفة المطفأة وودائع لأجل وذمم 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 زانداً 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 مقيمتة 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 الأخر**
الموجودات المالية التي يحتفظ 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 الأخر. يتم قيد التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، 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 الأخر 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/المصرفات الأخرى.

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

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 باختبار 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 التغييرات 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 التغييرات 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 بحمل التزام بسداد التدفقات النقدية بالكامل والتي تم الحصول عليها دون تأخير كبير لطرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، أو
- قامت الشركة بتحويل جميع المخاطر والمناخات الجوهرية المصاحبة لملكية الأصل، أو
- عدم قيام الشركة بتحويل ما يقارب جميع المخاطر والمناخات الجوهرية المصاحبة الأصل 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.

مقاصة الأدوات المالية

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 المالي.

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 السداد 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 المالي.

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
تحسينات على عقارات مستأجرة	مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات؛ أيهما أقصر
أثاث ومفروشات وتجهيزات	٥ سنوات
حاسبات آلي ومعدات مكتبية	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 قيد 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 والنفقات الرأسمالية. لا يتم استهلاك الأعمال تحت التنفيذ.

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

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 متركمة للانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. وعادة ما تكون موجودات حق الاستخدام الموجودات مساوية لالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمسروفات 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.

التزام عقد الإيجار

يتم القياس الأولي لالتزامات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، معدل الإقتراض الإضافي للشركة.

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ بداية العقد 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 إطفاءها على مدى العمر الإنتاجي.

اختارت الشركة التطبيق المعدل بآثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عند تطبيق المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لأول مرة على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة بمبلغ التزام عقد الإيجار، باستخدام معدل الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

الموجودات غير الملموسة القابلة للتمييز

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من البرامج المطورة داخلياً. 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 المرسللة للبرامج المطورة داخلياً جميع تكاليف تتعلق مباشرة بتطوير البرنامج ويتم إطفاءها على مدى عمرها الإنتاجي. تظهر البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسللة بعد خصم الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل قسط ثابت 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 وتعدل عند الضرورة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

- 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 الإلتزام المخططة. 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 التقليل 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 مموله 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") المطبقة في المملكة العربية السعودية. تحتسب الزكاة المحملة بناء على 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 الإلتزام وإمكانية تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه.
- يتم قياس المخصصات باستخدام أفضل تقديرات للإدارة المطلوبة لتسوية الإلتزام في نهاية فترة التقرير، ويتم خصمها عندما يكون الأثر ذا أهمية نسبية.
- ٩-٣ الإلتزامات المحتملة
- يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الإلتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الإلتزامات بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

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 تترك 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.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٢-٣ العملاء مع العقود من الإيراد (يتبع)

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.

(ب) الإيرادات التشغيلية الأخرى
النخل من أتعاب الاستثمارات

يتعلق ذلك بالإيرادات المتحققة من خلال تقديم خدمات الاستثمارات المالية لمؤسسات مالية، المستثمرين الأفراد والمؤسسات. تتقاضى الشركة أتعاب خدمات استثمارية 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 القادة الفعلية.

١٦-٣ المصروفات

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

١٧-٣ مدفوعات على أساس السهم

تقوم الشركة بقياس تكلفة المعاملات التي يتم تسويتها بحقوق ملكية مع الموظفين بالرجوع إلى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في التاريخ الذي يتم فيه منحهم. يتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات الدفع على أساس السهم تحديد نموذج التقييم الأكثر ملاءمة، الذي يعتمد على شروط وأحكام المنحة ويتطلب تقدير المدخلات الأكثر ملاءمة لنموذج التقييم حكماً هاماً.

١٨-٣ سحبيات بنكية على المكشوف

تتمثل السحبيات البنكية على المكشوف في تسهيلات السحب على المكشوف المفتوحة التي وقعتها الشركة مع بنوكها للوفاء بمتطلبات السيولة وإدارة النقد.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٩-٣ ذمم مدني عملاء بهامش

تتسبب ذمم مدني عملاء بهامش في أعمال الوساطة كتمويل بهامش متوافق مع الشريعة الإسلامية. يتم إثبات ذمم مدني عملاء بهامش عندما يدفع 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 للمحاسبين القانونيين 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.

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وتبع ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق واتخاذ إجراءات مرحلية للعودة إلى الوضع الطبيعي.

وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة لقاحاً تم توفيره في الوقت الحالي للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للناس بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م. وعلى الرغم من وجود بعضاً من حالات عدم التأكد حول لقاح كوفيد-١٩ مثل مدة استمرار المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا وغير ذلك من أمور، إلا أن نتائج الاختبارات قد أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، تدرك الشركة كلاً من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي فرضها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بتبعاتها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر بشكل دقيق. وقد أجرت الشركة تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تمسك التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م 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.

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤- الأحكام الهامة والتقدير والتفويضات المحاسبية (يتبع)

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 جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح الملانم في هذه القوائم المالية.

وفيما يلي أهم المجالات التي قامت فيها الإدارة باستخدام الأحكام والتقدير والتفويضات والإفترضات:

١-٤ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو نطاق يتطلب استخدام نماذج معقدة وإفترضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). ويعرض الإيضاح ١-٣ "الانخفاض في القيمة - الموجودات المالية" شرحاً تفصيلياً للمدخلات والإفترضات وطرق التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يبين أيضاً حالات التأثير الأساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في هذه العناصر.

٢-٤ الإفترضات المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين

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

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. تستثمر الشركة في وحدات قابلة للاسترداد من صناديق استثمارية غير مدرجة، والتي تديرها الشركة أيضاً. إن الصناديق مفتوحة للاكتتاب/ الاسترداد على أساس دوري كما هو مذكور في الشروط والأحكام.

٤-٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها والآلات ومعداتنا بغرض احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات.

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 الاستثمارية

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. وللتيام 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

يبدأ العمر الإنتاجي 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 الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية وتُعدل حيثما كان ذلك مناسباً.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥- المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد

(أ) المعايير الدوابة للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها، المطبقة بواسطة الشركة
إن المعايير الجديدة الواردة أدناه والتعديلات والتغييرات التي أدخلت على المعايير الحالية، والتي صدرت عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة، سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، وعليه تم تطبيقها بواسطة الشركة، حيثما ينطبق ذلك:

البيان

المعايير/التعديلات

المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
إطار المفاهيم
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧
تعريف الأعمال
تعريف الأهمية النسبية
تعديلات على المراجع في المعايير الدولية للتقرير المالي
إصلاح معايير قياس أسعار الفائدة
إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

(ب) المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد
فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد وذلك حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة.

يسري مفعولها اعتباراً من
الفترة التي تبدأ في أو بعد
التاريخ التالي

البيان

المعايير/التفسيرات

١ يونيو ٢٠٢٠م
١ يناير ٢٠٢٢م
١ يناير ٢٠٢٣م
امتيازات عقود إيجار تتعلق بكوفيد-١٩
تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة
عقود التأمين
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

شركة دراية العالمية
(شركة مساهمة منقولة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦- ممتلكات ومعدات، صافي

التكلفة

في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م
إضافات خلال السنة
مستطوب خلال السنة
في نهاية الفترة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الاستهلاك المشترك

في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م
المحمل خلال السنة
مستطوب خلال السنة
في نهاية الفترة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
صافي القيمة التقديرية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

التكلفة

في بداية السنة، ١ يناير ٢٠١٩م
إثبات موجودات حتى الاستخدام
عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
إضافات خلال السنة
مستطوب خلال السنة
في نهاية الفترة، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الاستهلاك المشترك

في بداية السنة، ١ يناير ٢٠١٩م
المحمل خلال السنة
مستطوب خلال السنة
في نهاية الفترة، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
صافي القيمة التقديرية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإجمالي	أثاث وتركيبات وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	تأمينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني
٤٨,٢٠٦,٣٦٥	١,٤٤٦,٢٧٧	٢٤,٩٣٢,١٩٦	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٥,٩٥٥,٢٦٨
٩,٢٦٦,٣٨٤	١,٥٣٦,٧٤٥	٩,١١٢,١٣٩	--	--
(١,٦٠١,٠٠٤)	--	(١,٦٠١,٠٠٤)	--	--
٥٥,٨٧١,٧٤٥	٢,١٠٠,٠٢٢	٣٢,٤٤٣,٨٣١	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٥,٩٥٥,٢٦٨
٢٦,٢٢٣,٩٨٥	١,٣٨٩,٩٢٦	١٩,٥٥١,٠٠٣	٤,١٣٠,٠٧١	١,١٦٢,٩٨٥
٤,١٢٣,٢٧٩	٧١٠,٠٩٦	١,٥٧٨,٦٢٨	٥٦١,٤٤٥	١,٠٥٣,٠٦٠
(١,١٨٠,٠٠٨)	--	(١,١٨٠,٠٠٨)	--	--
٢٩,١٧٧,٢٥٦	٢,١٠٠,٠٢٢	٢٠,١٦٩,٦٢٣	٤,٦٩١,٥٦٦	٢,٩١٦,٠٤٥
٣٦,١٩٤,٤٨٩	--	١٢,٢٧٤,٣٠٨	٦٨١,٠٥٨	١٣,٧٣٩,٢٢٣
الإجمالي	أثاث وتركيبات وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	تأمينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني
٤٤,٦٨٧,٢٢٣	٢,٠٣٥,٦١٤	٢٥,٠٩١,٠٢٤	٥,٢٦٦,٢٢٣	١٢,٢٩٩,٣٥٢
--	--	--	١١١,٣٠١	٣,٥٥٥,٩١٦
٦,٢٢٥,٩٣٥	١٩١,١٠٦	٢,٦٦٧,٦١٢	--	--
(٣,١٠٦,٨٩٣)	(٢٨,٠٤٤٣)	(٢,٨٦٦,٤٥٠)	--	--
٤٨,٢٠٦,٣٦٥	١,٩٤٦,٢٧٧	٢٤,٩٣٢,١٩٦	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٥,٩٥٥,٢٦٨
٢٥,٦١١,١٦٠	١,٥٠٨,٤٨٥	٢٠,٥٣١,٨٠٥	٣,٥٧٠,٨٧٠	--
٣,٢٢٩,٧١٨	١٦١,٨٨٤	١,٨٤٥,٦٤٨	٥٥٩,٢٠١	١,١٢٢,٩٨٥
(٣,١٠٦,٨٩٣)	(٢٨,٠٤٤٣)	(٢,٨٦٦,٤٥٠)	--	--
٢٦,٢٢٣,٩٨٥	١,٣٨٩,٩٢٦	١٩,٥٥١,٠٠٣	٤,١٣٠,٠٧١	١,١٦٢,٩٨٥
٢١,٩٧٢,٣٨٠	٥٥٦,٣٥١	٥,٣٨١,١٩٣	١,٢٤٢,٥٥٣	١٤,٧٩٢,٢٨٣

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧- موجودات غير ملموسة، صافي

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من البرامج المطورة داخليًا:

التكلفة	أعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسب الألي	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	--	٣٣,٨٧٦,١٧٤	٣٣,٨٧٦,١٧٤
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٣٣,٨٧٦,١٧٤	٣٣,٨٧٦,١٧٤
صافي القيمة الدفترية	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤

التكلفة	أعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسب الألي	الإجمالي
في بداية السنة، ١ يناير ٢٠١٩م	٨٤٥,٣٦٨	٣٤,٨٩١,٨٩٨	٣٥,٧٣٧,٢٦٦
إضافات خلال السنة	--	٢,٦٥٢,٦٢٨	٢,٦٥٢,٦٢٨
تحويل من أعمال تحت التنفيذ خلال السنة	(٣٣٢,٨٣٣)	٣٣٢,٨٣٣	--
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٥١٢,٥٣٥	٣٧,٨٧٧,٣٥٩	٣٨,٣٨٩,٨٩٤
الإطفاء المتراكم	--	٢٧,٧٩٢,٤٩٥	٢٧,٧٩٢,٤٩٥
في بداية السنة، ١ يناير ٢٠١٩م	--	٣,١٧٣,٥١٩	٣,١٧٣,٥١٩
المحمل خلال السنة	--	٣٠,٩٦٦,٠١٤	٣٠,٩٦٦,٠١٤
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	--	٣٠,٩٦٦,٠١٤	٣٠,٩٦٦,٠١٤
صافي القيمة الدفترية	٥١٢,٥٣٥	٦,٩١١,٣٤٥	٧,٤٢٣,٨٨٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٥١٢,٥٣٥	٦,٩١١,٣٤٥	٧,٤٢٣,٨٨٠

٨- استثمار بالتكلفة المطفأة

استثمار بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١-٨)
مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمانية (إيضاح ٨-٢)

٣١ ديسمبر	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٧,٨٢٧	--
--	(٧,٧٨٣)	--
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٠,٠٤٤	--

١-٨ فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	صكوك بنك البلاد
٣٠ أغسطس ٢٠٢٦م	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	صكوك البنك السعودي البريطاني
٢٢ يوليو ٢٠٣٠م	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	صكوك المملكة العربية السعودية
٢٣ مارس ٢٠٢٥م	٥,١٤٢,٨٧٨	--	صكوك المملكة العربية السعودية ١
٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣م	٢,٦٦٦,١٨٣	--	صكوك المملكة العربية السعودية ٢
٢٣ يناير ٢٠٢٤م	٢,٦٢٧,٣٩٢	--	صكوك المملكة العربية السعودية ٣
٢٦ يوليو ٢٠٢٤م	٢,٥١٩,٤٢٦	--	صكوك المملكة العربية السعودية ٤
٢٥ يوليو ٢٠٢٣م	٢,٦٥١,٩٤٨	--	الشرحة الأولى لصكوك رأس المال البنك السعودي الفرنسي
دائم	٢,٠٠٠,٠٠٠	--	
	٢٢,٦٠٧,٨٢٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨- استثمار بالتكلفة مطفاة (يتبع)

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

٢-٨ قامت الشركة بتقييم الانخفاض في قيمة استثمار بالتكلفة المطفاة خلال السنة وسجلت مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٧,٧٨٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء).

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
التكلفة	ربح/(خسارة) غير محققة	القيمة العادلة	
			استثمارات متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠,٠٣٦,٥٩٧	٧٠٥,٠١٠	٥٠,٧٤١,٦٠٧	صندوق سوق المال (إيضاح ٩-١)
١,٢٣٩,٢٢٧	٨٢,٦١٥	١,٣٢١,٨٤٢	أسهم محلية مسجلة في تداول (٩-٢)
٢٣,٥٢٧,٧٠٧	(١,٣٥٠,٢٩٦)	٢٢,١٧٧,٤١١	صندوق عقاري (٩-٣)
٧٤,٨٠٣,٥٣١	(٥٦٢,٦٧١)	٧٤,٢٤٠,٨٦٠	إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			استثمارات غير متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٤,٢٦٢,٥٢٩	٧٥٧,٣٢٤	٦٥,٠١٩,٨٥٣	صناديق استثمارية (٩-٤)
٦٤,٢٦٢,٥٢٩	٧٥٧,٣٢٤	٦٥,٠١٩,٨٥٣	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٩,٠٦٦,٠٦٠	١٩٤,٦٥٣	١٣٩,٢٦٠,٧١٣	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
التكلفة	ربح/(خسارة) غير محققة	القيمة العادلة	
			استثمارات متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٦٨,٢٠٠	٣٣,٠٢٩	٧٠١,٢٢٩	صناديق استثمارية
٤٠,١٦٠,٠٠٠	(١٢٣,٤٠٣)	٤٠,٠٣٦,٥٩٧	صندوق سوق المال
٩٨٩,٠٢٥	٢٥٠,٢٠٣	١,٢٣٩,٢٢٨	الأسهم المحلية المسجلة في تداول
٢,٦٦١,٤٦٩	١٦٥,٦٣٦	٢,٨٢٧,١٠٥	سندات الخزينة
٢٥,٨٧٠,٧٥٢	(٢,٣٤٣,٠٤٥)	٢٣,٥٢٧,٧٠٧	صندوق عقاري
٧٠,٣٤٩,٤٤٦	(٢,٠١٧,٥٨٠)	٦٨,٣٣١,٨٦٦	إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			استثمارات غير متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٥٢١,٧٩٦	٨٥,٣٤٧	٥,٦٠٧,١٤٣	صندوق استثماري
٥,٥٢١,٧٩٦	٨٥,٣٤٧	٥,٦٠٧,١٤٣	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٥,٨٧١,٢٤٢	(١,٩٣٢,٢٣٣)	٧٣,٩٣٩,٠٠٩	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

١-٩ تمثل الاستثمارات في صندوق سوق المال ١,٣٢٤,٣٢٢ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٢٦١,٧٤٠ وحدة) في صندوق الراجحي للسلع وصندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي وصندوق اليسر للمرابحة والصكوك.

٢-٩ يمثل الاستثمار في أسهم محلية الأسهم المدرجة في تداول.

٣-٩ يمثل الاستثمار في صندوق عقاري ٢٢,٧٠٥ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٢,٧٠٥ وحدة) في صندوق درة الخليج العقاري غير المدرج المدار بواسطة الشركة.

٤-٩ يمثل الاستثمار في صندوق استثماري ٦٨٠,٠٤٨ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٧٦,٦٩٧ وحدة) في صندوق دراية للرعاية الصحية وصندوق التمويل التجاري وصندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي وصندوق دراية رأس المال الجريء السعودي غير المدرجة المدار بواسطة الشركة. تم التعامل مع الاستثمار على أنه غير متداول لأن الصناديق لها تاريخ انتهاء بعد سنة واحدة من تاريخ التقرير.

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

صندوق ريت (إيضاح ١٠-١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
التكلفة	الربح غير المحقق	القيمة العادلة
٣٠,٨١٤,١٠٣	١,١٨٥,٠٤٠	٣١,٩٩٩,١٤٣

صندوق ريت (إيضاح ١٠-١)

١٠-١٠ تمثل الاستثمارات في صندوق ريت ٣,٠٤٧,٥٣٧ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣,٠٤٧,٥٣٧ وحدة) في صندوق دراية ريت وهو صندوق مدرج في تداول وتديره الشركة.

١١- ذمم مديني عملاء بهامش، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
٥١,٩٠٠,٣٠٣	٤٦,٧٠٦,٥٠٠
(٥,١١٠)	(٤,٤١٥,٣٧٧)
٥١,٨٩٥,١٩٣	٤٢,٢٩١,١٢٣

ذمم مديني عملاء بهامش
مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمان (إيضاح ١١-١)

١١-١ الحركة في مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
٢,٨٠٣	٥,١١٠
٢,٣٠٧	٤,٤١٠,٢٦٧
٥,١١٠	٤,٤١٥,٣٧٧

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢- موجودات مالية متداولة أخرى

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م
٣٢,٦٩٣,٩٩٦	١١,١٠٤,٦٤٨
(١,٠١١)	--
٣٢,٦٩٢,٩٨٥	١١,١٠٤,٦٤٨

موجودات مالية متداولة أخرى
مخصص خصائر الانخفاض في القيمة الائتمانية

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م
٤,٠٥٢,٠٨٥	٤,٨٧٤,٩٤٧
٥,٥٥٢,٣٥٤	٢,٣٨١,٢٧٠
٢٣,٠٨٩,٥٥٧	٣,٨٤٨,٤٣١
٣٢,٦٩٣,٩٩٦	١١,١٠٤,٦٤٨

١-١٢ موجودات مالية متداولة أخرى

قروض و سلف موظفين
ذمم مديني وساطة
ذمم مدينة أخرى

٢-١٢ تتضمن الذمم المدينة الأخرى ذمم مدينة بمبلغ ٢١,٠٠٥ مليون ريال سعودي عند تأسيس شركة جديدة. إن الهيكل العام للشركة الجديدة هي تحت التطوير ومن المتوقع أن يتم الإنتهاء منها وترخيصها من قبل السلطات المختصة في المستقبل القريب. وبناء على خطاب الإلتزام المتفق عليه من المستثمرين المحتملين، وعند الإنتهاء بنجاح من عملية ترخيص وتأسيس الشركة الجديدة، يحق لشركة دراية الحصول على حصة استثمارية في الشركة الجديدة وبناء عليه سيتم تصنيف الذمم المدينة كإستثمارات في القوائم المالية للشركة.

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م
٥١,٣٠٠,٢١٦	١١,٣٠٤,٠١٨

نقد لدى البنوك

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

١٤- 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		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠م	٢٠١٩م		
٥,٦٧٥,٧٧٥	٢,٤٧٩,٤٧٧	رسوم معاملات	صندوق دراية ريت
٨,٤٥٥,٣٨٧	٨,٧٢٩,٦٩٤	أتعاب الإدارة	صندوق دراية ريت
٩٩١,٦٣٠	١,٠٥٨,٩٨٦	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للرعاية الصحية
١,٩١٦,٦٦٧	--	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للدخل العقاري (٢)
٣,٨٩٥,٥٠٠	١,٥٩٩,٠٦٥	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري (٣)
١,١٢٥,٠٠٠	١٠,٣٤٤,٩٣٨	رسوم معاملات	صندوق دراية للدخل العقاري (٣)
٦,٤٨٠,٧٣٤	٤,٢٧٣,٠٤٨	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للتمويل التجاري
--	٣,٣٧٥,٠١٣	أتعاب الأداء	صندوق دراية للتمويل التجاري
٢٣٨,٧٩٩	٣٦٦,٢٣٩	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للطروحات الأولية
٣,٣٧٢,٨٦٦	٥٩٢,٧٦٤	أتعاب الإدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
٢,٧٩٢,١٣٢	١,٠٨٨,٨٨٣	أتعاب الإدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
٣٣٢,٥٤٨	٣١٧,٤٤٥	أتعاب الإدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
٢٠٠,٣٤٤	٢٠٤,٣٣٤	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للاسهام الحرة (المرنة)
--	٨٩,١١٦	أتعاب الإدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠٠)
٣,٩١٢,٣٧٤	٣,٨٧٠,٢٦٥	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية الخليج العقاري
١,٤٤٨,٣٨٨	--	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية التعليم
١٤٦,٥٣٨	--	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية الائتماني

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

فيما يلي ملخصاً بمبلغ تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات:

للسنة المنتهية في ديسمبر ٣١		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢٩,٢١٧,٣٧٩	١٦,٥٢٧,٠١٠	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢١,٤٦٠,٤٢٣	١٨,٨٤٥,٦٥٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٧٠٢)	--	مخصص خصائر الانخفاض في القيمة الائتمانية
٢١,٤٥٩,٧٢١	١٨,٨٤٥,٦٥٦	

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	طبيعة الأرصدة	مستحقات لأطراف ذات علاقة
٤,٩٢٢,٦٩١	٤,٦١٣,٢٩٦	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية ريت
١,٠٤٠,٥٧٤	١,٧٣٠,٢٩٢	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للدخل العقاري (٢)
٢,٢٥٨,٣٢٣	٢,٩٤٧,٩٥٥	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للدخل العقاري (٣)
٩,١٥٠,٦٢١	٥,٣٤٢,٩٧٧	أتعاب إدارة مدينة	صندوق درة الخليج العقاري
--	١,٤٤٨,٣٨٨	مستحق من طرف ذو علاقة	صندوق دراية للتعليم
٥٧٤,٨٧٥	٥٨٩,٣٨٥	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للرعاية الصحية
--	١٤٦,٥٣٨	مستحق من طرف ذو علاقة	صندوق دراية الائتماني
١,٩٠١,١٨٦	١,٣٠٤,٠٤٤	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
--	٢٩,٥٤٣	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للطروحات الأولية
--	٣٤,٥٨٠	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
--	٣٦,٢٥٥	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للاسهم الحرة السعودية (المرنة)
١,٦١٢,١٥٣	٦٢٢,٤٠٣	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
٢١,٤٦٠,٤٢٣	١٨,٨٤٥,٦٥٦		

٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	طبيعة الأرصدة	الذمم الدائنة لأطراف ذات علاقة
(١,٢٥٨,١٣١)	(٢٦٣,٨٤٨)	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية للتمويل التجاري
(٩٧,٣٠٤)	--	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية للاسهم الحرة (المرنة)
(٩٧,٥٨٠)	--	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية للطروحات الأولية
(٥٤,٨٧٣)	--	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠) الفئة أ
(١٠٣,٠٩٧)	--	أتعاب حفظ مستحقة	صندوق دراية للدخل العقاري (٣)
(١,٦١٠,٩٨٥)	(٢٦٣,٨٤٨)		

١٠-١٤ قامت الشركة بتقييم الانخفاض في قيمة مستحقات أطراف ذات علاقة خلال السنة وتسجيل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٧٠٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء.ع).

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٧,٥٢٠,٥٧٩	٩,٥٠٢,٩١٢	الرصيد في بداية السنة
١,٤٩٠,٢٣٣	٢,٨٦٤,٢٦٢	تكلفة الخدمة الحالية
٣٠٠,٨٢٣	٢٧٨,٤٣٥	تكلفة الفائدة
--	٨٩٦,٠٦٨	تعديل للسنة السابقة
١,٧٩١,٠٥٦	٤,٠٣٨,٧٦٥	المبلغ المثبت في حساب الربح أو الخسارة
		خسارة إعادة القياس
		الخسائر الاكتوارية الناتجة عن:
		افتراضات سكانية
		افتراضات مالية
		افتراضات الخبرة
		خسائر اكتوارية مسجلة في الدخل الشامل الأخر
		منافع مدفوعة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
١٠٣,٣١٢	--	
٣١,٢٨٧	٥٤٢,٢٦٢	
١٦١,٧٠٩	٩٤١,٦٥٧	
٢٩٦,٣٠٨	١,٤٨٣,٩١٩	
(١٠٥,٠٣١)	(١٤٥,٥٣٤)	
٩,٥٠٢,٩١٢	١٤,٨٨٠,٠٦٢	

قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري لمنافع الموظفين باستخدام طريقة وحدة الانتماء المخططة لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م الناتجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المؤهلين في الخدمة.

الافتراضات الاكتوارية الهامة
فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢,٩٣%	٣%	افتراضات مالية
٢,٥٠%	٣%	معدل الخصم المستخدم
		معدل الزيادات في الرواتب
٦٠	٦٠	افتراضات سكانية
		العمر التعاقدية

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		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
(٨٩٠,٥٣٨)	(١,٣٥٨,٠١٧)	معدل الخصم +١%
١,٠٤٠,٢٣٢	١,٥٨٢,١٣٠	معدل الخصم -١%
٩٣٢,٢٣٢	١,٤٠٧,٥٧٦	زيادات الرواتب طويلة الأجل +١%
(٨١٧,٤٠٩)	(١,٢٣٧,٩٠٧)	زيادات الرواتب طويلة الأجل -١%

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦- مصروفات مستحقة ودمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٨٣٧,٤٥٦
١١,١٥٢,٣٥٠	٢٨,٣٦٥,٨٧١
١,٦٧٧,١١٣	٣,٦٧٧,٥٤٠
١,٢٩٩,٦٠٤	٧,٨٨٤,٣٣٠
١,١٦٤,٦٠١	٩٣٤,٦٥٧
٤٠٠,٣١٠	٥٤٨,٩٦٨
٦٧٦,٦٣٩	٤,٩٧٧,٤٣١
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣٠,٤٢٠,٦١٧	٧١,٢٧٦,٢٥٣

علاوة مستحقة
دمم وحسابات دائنة أخرى
رواتب مستحقة
ضريبة القيمة المضافة المستحقة
الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار
مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
دمم دائنة
أخرى

١٧- الزكاة المستحقة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م:

٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٣,٥٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٧- و ١٧-٢
٧,٨٤٨,٥٠٩	١٤,٩٠٩,٣٣٦	
(٣,٣٤٨,٥٠٩)	(٨,٤٢٠,٦٠٥)	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٤٨٨,٧٣١	

في بداية السنة
مصروف الزكاة
المدفوع خلال السنة
في نهاية السنة

١٧-١ مكونات وعاء ومخصص الزكاة

إن المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل تتمثل في حقوق الملكية، والمخصصات في بداية السنة، دخل الزكاة المقرر ناقصاً صافي القيمة الدفترية للممتلكات والألات والمعدات والاستثمارات وبعض البنود الأخرى.

٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
١٧٥,١٧٨,٣٠١	١٩٦,٠٣٥,٦٤٤
(٢٦,٩٠٣,٣٢٩)	(٣٢,٧٨٠,٩٨٧)
--	(١٦,١٠٩,٠١٣)
١٤٨,٢٧٤,٩٧٢	١٤٧,١٤٥,٦٤٤
٤,٦٠٧,٤١٤	٤,٥٧٢,٣٢٢
١٥٢,٨٨٢,٣٨٦	١٥١,٧١٧,٩٦٦
٣٥,٤٢٥,٣٤٧	١٢٦,٢٠٧,١٩٠
١٨٨,٣٠٧,٧٣٣	٢٧٧,٩٢٥,١٥٦
٤,٧٠٧,٦٩٣	٦,٩٤٨,١٢٩

حقوق الملكية
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
توزيعات أرباح
تأثير تحويل من السنة الهجرية إلى السنة الميلادية
صافي الربح المعدل للسنة
وعاء الزكاة
الزكاة المحملة للسنة بواقع ٢,٥٪

٢-١٧ موقف الربوط

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية للسنوات منذ نشأتها وقامت بتسوية التزام الزكاة والضريبة وفقاً للإقرارات. خلال ٢٠١٨م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٣م والتي طالبت فيها بالتزام إضافي للزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع بمبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي و ٠,٠٤٩ مليون ريال سعودي و ٠,٦٥ مليون ريال سعودي، على التوالي. توصلت الشركة خلال عام ٢٠٢٠م إلى اتفاقية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لدفع ٣,٠٤ مليون ريال سعودي كتسوية نهائية للزكاة للفترة ٢٠١٠م-٢٠١٣م.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧- الزكاة المستحقة (يتبع)

كما أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠٢٠م ربطاً عن السنوات ٢٠١٤م-٢٠١٨م مطالبة بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٦,٥٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بعمل مخصص للمبلغ بالكامل بالإضافة إلى تقديم اعتراض على ربط الهيئة العامة للزكاة والدخل.

١٨- رأس المال

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠١٩م
١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦١,٠٩٠,١٣٠

رأس المال العادي (١٠ ريال سعودي للسهم).

إن رأس المال العادي المصرح به والفنصر والمدفوع بالكامل البالغ ١٦١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٦١ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٦,١٠٩,٠١٣ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٦,١٠٩,٠١٣ سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

١٩- احتياطي نظامي

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.

٢٠- توزيعات الأرباح

وافق مجلس الإدارة، من خلال الصلاحيات الممنوحة من قبل المساهمين خلال الجمعية العامة السنوية، في اجتماعهم الذي عقد بتاريخ ٢٧ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠م) و ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠م) على توزيعات أرباح نقدية مرحلية بنسبة ٥٪ من رأس المال بواقع ٠,٥٠ ريال سعودي لكل سهم للتوزيع من الأرباح المبقاة. يبلغ إجمالي الأرباح النقدية المعلنة والمدفوعة خلال السنة ١٦,١٠٩,٠١٣ ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٦,١٠٩,٠١٣ ريال سعودي).

٢١- الإيراد من العقود مع العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي	إدارة الأصول	اتعاب الوساطة	القطاعات
٢٨١,٢٧٣,٦٧١	--	٢٨١,٢٧٣,٦٧١	أنواع الخدمة
(٥٩,٧٢٦,٩٨٤)	--	(٥٩,٧٢٦,٩٨٤)	خدمات وساطة
٤٧,١٠١,٢٢١	٤٧,١٠١,٢٢١	--	مصرفات متعلقة بخصم
٢٦٨,٦٤٧,٩٠٨	٤٧,١٠١,٢٢١	٢٢١,٥٤٦,٦٨٧	خدمات إدارة أصول
			إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء
١٦٣,٣٥٩,٦٨٤	٤٧,١٠١,٢٢١	١١٦,٢٥٨,٤٦٣	الأسواق الجغرافية
١٠٥,٢٨٨,٢٢٤	--	١٠٥,٢٨٨,٢٢٤	سوق سعودية
٢٦٨,٦٤٧,٩٠٨	٤٧,١٠١,٢٢١	٢٢١,٥٤٦,٦٨٧	سوق غير سعودية
			إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١- إيراد من العقود مع عملاء (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الإجمالي	إدارة الأصول	اتعاب الوساطة
١١٩,١٩٨,٢٣٥	--	١١٩,١٩٨,٢٣٥
(٥٦,٣٣٨,٧٢٣)	--	(٥٦,٣٣٨,٧٢٣)
٥٥,٤١٣,٩٣٧	٥٥,٤١٣,٩٣٧	--
١١٨,٢٧٣,٤٤٩	٥٥,٤١٣,٩٣٧	٦٢,٨٥٩,٥١٢
القطاعات		
أنواع الخدمة		
خدمات وساطة		
مصرفات متعلقة بخصم		
خدمات إدارة أصول		
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء		
الأسواق الجغرافية		
سوق سعودية		
سوق غير سعودية		
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء		
٨٩,٨٢٥,٢٦٩	٥٥,٤١٣,٩٣٧	٣٤,٤١١,٣٣٢
٢٨,٤٤٨,١٨٠	--	٢٨,٤٤٨,١٨٠
١١٨,٢٧٣,٤٤٩	٥٥,٤١٣,٩٣٧	٦٢,٨٥٩,٥١٢

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 مكتملاً تنفيذ 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.

المصرفات المتعلقة بخصم:

يتكون هذا البند من التزام أداء منفصل والذي يمكن تمييزه بذاته، أي كشركة وساطة تقدم خصماً على أساس العقد مع كل عميل. يكتمل التزام الأداء عندما يحقق العملاء المعيار المطلوب وفقاً للعقد.

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 اتعاب 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 اتعاب الإدارة متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ حيث يتم إثبات اتعاب الإدارة على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات إدارة الأصول التي تقدمها الشركة على أساس مستمر.

جميع التزامات الأداء يتوقع أن يتم إثباتها خلال سنة واحدة.

٢٢- ربح من استثمارات، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
٣١٣,١٠٨	١٩٤,٦٥٤
٢,١٥٧,٢٦٤	٤٠٢,٢٤٦
٢,٤٧٠,٣٧٢	٥٩٦,٩٠٠

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

٢٣- رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
٤٩,٣٩٣,٨٢٩	٧٥,٣٤٢,٣٥٠
٢,٥١٤,٣٩٦	٢,٧٦٣,٧٩٨
١,٧٩١,٠٥٦	٤,٠٣٨,٧٦٥
٥٣,٦٩٩,٢٨١	٨٢,١٤٤,٩١٣

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ - مصروفات عمومية وإدارية أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
١١,٩٨١,٩١٤	٢٣,٧٠٤,٢١٤		مصروفات مهنية
١٢,٩١٩,٠٩١	٢٩,٤٤٩,٣١٥		مصروفات عمولات
٢,٧١٩,٣٣٣	٣,٠٧١,٢١٦		مرافق خدمية
٣,٨٨٤,٠٨٣	٥,٧٨٣,٩٧٠		مصروفات تقنية معلومات
٣,١٧٣,٥١٩	٢,٩١٠,١٦٠	٧	إطفاء
٣,٧٢٩,٧١٨	٤,١٢٣,٢٧٩	٦	استهلاك
١,٢١٠,٢١٩	١,٧٢٨,٦٧٥		مصروفات مكتبية
٤٤٠,٤٠٥	١,٥٩٩,٤١١		صيانة مكتبية
٥٢٧,٤٦٠	٥٦٤,٦٠٧		رسوم تمويل
٣٤,٩٦١	١٨١,٨١٥		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٤٠,٦٢٠,٧٠٣	٧٣,١١٦,٦٦٢		

٢٥ - مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
٢,٣٠٧	٤,٤١٠,٢٦٧	١-٢٥	نم مديني عملاء بهامش
--	١,٠١١		موجودات مالية متداولة أخرى
--	٧٠٢		الطرف ذو العلاقة
--	٧,٧٨٣		سكوك
٢,٣٠٧	٤,٤١٩,٧٦٣		

١-٢٥ يشمل ذلك مبلغ ٤,٤٠٢,٥٠٠ ريال سعودي محتفظ به كتعديل مقبل بعض العملاء المحددين.

٢٦ إيرادات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢,٢٣٩,٥٢٨	٤,٠٧٧,٠٠٤	أرباح صرف عملات أجنبية، صافي
٣٤١,٦٣٨	٨٤٩,٨٩٨	أخرى
٢,٥٨١,١٦٦	٤,٩٢٦,٩٠٢	

٢٧ 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		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢٥,٧٧٩,٠١١	١٠٤,٥٣٩,١٠٠	ربح السنة
١٦,١٠٩,٠١٣	١٦,١٠٩,٠١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١,٦٠	٦,٤٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٨ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٠,٠٤٤	استثمار بالتكلفة المطفأة
١٨,٨٤٥,٦٥٦	٢١,٤٥٩,٧٢١	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥١,٨٩٥,١٩٣	٤٢,٢٩١,١٢٣	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي
١١,١٠٤,٦٤٨	٣٢,٦٩٢,٩٨٥	موجودات مالية متداولة أخرى
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٩٩٩,١٤٣	٣٤,١٣٢,٤١٨	استثمارات في صندوق مدار مدرج - ريت
		الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠,٧٣٧,٨٢٦	٥٠,٧٤١,٦٠٧	استثمار في صناديق مدارة مدرجة
٢٩,١٣٤,٨٥٠	٨٧,١٩٧,٢٦٤	استثمار في صناديق مدارة غير مدرجة
١,٢٣٩,٢٢٨	١,٣٢١,٨٤٢	استثمار في محافظ استثمارية بإدارة الشركة
٢,٨٢٧,١٠٥	--	الاستثمار في سندات الخزينة
١٩٣,٧٨٣,٦٤٩	٢٩٢,٤٣٧,٠٠٤	إجمالي الموجودات المالية
<u>١٥٠,١٧٧,٣٦٣</u>	<u>١٧٠,٦٨٤,٦٨٩</u>	إجمالي المطلوبات المالية المتداولة
<u>٤٣,٦٠٦,٢٨٦</u>	<u>١٢١,٧٥٢,٣١٥</u>	إجمالي المطلوبات المالية غير المتداولة

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٨- الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

فيما يلي معلومات حول المطلوبات المالية التي تحتفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٧٩١,٤٨٥	--	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٦٣,٨٤٨	١,٦١٠,٩٨٥	التزامات عقود الإيجار
٢٨,٧٢٠,٧٠٣	٦٢,٨٤٢,٩٥٥	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢٩,٧٧٦,٠٣٦	٦٤,٤٥٣,٩٤٠	مصرفات مستحقة ونعم دائنة أخرى
		إجمالي المطلوبات المالية
٢٨,٩٨٤,٥٥١	٦٤,٤٥٣,٩٤٠	إجمالي المطلوبات المتداولة
٧٩١,٤٨٥	--	إجمالي المطلوبات غير المتداولة

٢٩- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يعرض الجدول أدناه التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. ليس هناك مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
(المستوى ٣)	(المستوى ٢)	(المستوى ١)	الإجمالي
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
			الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
--	--	٥٠,٧٤١,٦٠٧	٥٠,٧٤١,٦٠٧
			الاستثمار في الصناديق المدارة المدرجة
--	٨٧,١٩٧,٢٦٤	--	٨٧,١٩٧,٢٦٤
			الاستثمار في الصناديق المدارة غير المدرجة
--	--	١,٣٢١,٨٤٢	١,٣٢١,٨٤٢
			الاستثمار في إدارة المحافظ الخاصة
--	--	٣٤,١٣٢,٤١٨	٣٤,١٣٢,٤١٨
			الاستثمار في صندوق مدار مدرج - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
			الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
--	--	٤٠,٧٣٧,٨٢٦	٤٠,٧٣٧,٨٢٦
			استثمار في صناديق إدارة مدرجة
--	٢٩,١٣٤,٨٥٠	--	٢٩,١٣٤,٨٥٠
			استثمار في صناديق إدارة غير مدرجة
--	--	١,٢٣٩,٢٢٨	١,٢٣٩,٢٢٨
			استثمار في إدارة المحافظ الخاصة
--	٢,٨٢٧,١٠٥	--	٢,٨٢٧,١٠٥
			الاستثمار في سندات الخزينة
--	--	٣١,٩٩٩,١٤٣	٣١,٩٩٩,١٤٣
			استثمار في صندوق مدار مدرج - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

لم يكن هناك تحويل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٩- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

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 - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الجوهرية لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣ - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

٣٠- 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 وتلقى 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.

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (بتبع)

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

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 التركزات 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 مقدره هؤلء 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 مقدره 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 لهذء 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.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (بتبع)

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

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٠,٠٤٤	استثمار بالتكلفة المطفأة
١٨,٨٤٥,٦٥٦	٢١,٤٥٩,٧٢١	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥١,٨٩٥,١٩٣	٤٢,٢٩١,١٢٣	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي موجودات مالية متداولة أخرى
١١,١٠٤,٦٤٨	٣٢,٦٩٢,٩٨٥	استثمارات في صندوق مدار مدرج - ريت
٣١,٩٩٩,١٤٣	٣٤,١٣٢,٤١٨	استثمار في صندوق مدار مدرج
٤٠,٧٣٧,٨٢٦	٥٠,٧٤١,٦٠٧	استثمار في صناديق إدارة غير مدرجة
٢٩,١٣٤,٨٥٠	٨٧,١٩٧,٢٦٤	استثمار في محافظ استثمارية بإدارة الشركة
١,٢٣٩,٢٢٨	١,٣٢١,٨٤٢	الاستثمار في سندات الخزينة
٢,٨٢٧,١٠٥	--	
١٩٣,٧٨٣,٦٤٩	٢٩٢,٤٣٧,٠٠٤	

تحليل جودة الائتمان

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

٣١ ديسمبر		التصنيف الائتماني (حسب وكالة موديز)	المصدر
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
٦,٠٠٠,٠٠٠	--	A ٣	صكوك بنك البلاد
--	٤,٩٩٨,٠٩١	غير مصنفة	صكوك البنك السعودي البريطاني
--	٥,١٤٠,٩٥٤	A ١	صكوك المملكة العربية السعودية
--	٢,٦٦٥,٢٣٥	A ١	صكوك المملكة العربية السعودية ١
--	٢,٦٢٦,٤٤٠	A ١	صكوك المملكة العربية السعودية ٢
--	٢,٥١٨,٤٥٩	A ١	صكوك المملكة العربية السعودية ٣
--	٢,٦٥٠,٩٩٩	A ١	صكوك المملكة العربية السعودية ٤
--	١,٩٩٩,٨٦٦	غير مصنفة	المشريحة الأولى لصكوك رأس المال
٢,٨٢٧,١٠٥	--	B ٢	اف جي هيرمس
٨,٨٢٧,١٠٥	٢٢,٦٠٠,٠٤٤		

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

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٨,٨٢٧,١٠٥	٢٢,٦٠٠,٠٤٤	بنوك

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة سندات سوق المال والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وذمم 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.

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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 ٤,٤٢٤,٨٧٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥,١١٠ 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.

تقد وما في حكمه

إن مخاطر الائتمان على النقد وما في حكم النقد محدودة لأنها محتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

الموجودات المالية الأخرى

تتضمن الموجودات المالية الأخرى توزيعات أرباح مدينة. إن مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى ليست جوهريّة ويتوقع الصندوق استردادها بالكامل بقيمتها الدفترية المذكورة.

التركيز 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 بالمباسبات 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 وبناء على هذا التقييم تعتقد الإدارة أنه لا توجد حاجة إلى أي خسارة جوهريّة في الانخفاض في القيمة مقابل القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه والودائع لأجل 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 بقيمة 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.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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 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 العملات وتحويل العملات الأجنبية.

٣١ ديسمبر				الأثر على الربح أو الخسارة
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٣,٥١٩	٢٩,٨٤٥	+ ٥٪	٢٩,٨٤٥	صافي الربح/ (الخسارة) من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٣,٥١٩	٢٩,٨٤٥	- ٥٪	٢٩,٨٤٥	

٣١ ديسمبر				الأثر على الدخل الشامل الآخر
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٣,٠٣٩	١٠٦,٦٦٤	+ ٥٪	١٠٦,٦٦٤	صافي الربح/ (الخسارة) من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٣,٠٣٩	١٠٦,٦٦٤	- ٥٪	١٠٦,٦٦٤	

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			
٢٠١٩م	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			
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	%	%
		٥٥٪	٢٠٪
		٤٠٪	٢٩٪
		٥٪	٥١٪

صناديق ريت

مدرجة

صناديق غير مدرجة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر العملة

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.

٣١- 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 والأسهم الإقليمية.

الاستثمار

يقوم قسم الاستثمار بإدارة ملكية الاستثمارات في الشركة

إدارة الأصول

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

مراوحة

دخل عمولة خاصة من مراوحة

أخرى

القطاع الأخر هو القطاع المتبقي من الشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الوساطة	إدارة الأصول	المراوحة	الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٩٦,٥٠٢,٠٢٨	٦٣,٠٣٦,٨٦١	٧,٩٥٢,٥٤٣	٣,٦٢٨,٨٦٦	٦,٥٩٣,٨١٠	٣٧٧,٧١٤,١٠٨
إجمالي المطلوبات	٨٠,٢٧٠,٠٢٥	١٧,٠٦٥,٥٥١	٢,١٥٢,٩٣٨	٩٨٢,٤١٩	١,٧٨٥,٠٩٨	١٠٢,٢٥٦,٠٣١
إجمالي ربح التشغيل	٢٢١,٥٤٦,٦٨٧	٤٧,١٠١,٢٢١	٥,٩٤٢,١٤٩	٢,٧١١,٤٩٣	-	٢٧٧,٣٠١,٥٥٠
إيرادات أخرى	-	-	-	-	٤,٩٢٦,٩٠٢	٤,٩٢٦,٩٠٢
مصروفات تشغيلية	(١٢٧,٧٨٠,٧٨٥)	(٢٧,١٦٦,٤٢٣)	(٣,٤٢٧,٢٣٥)	(١,٥٦٣,٨٩٩)	(٢,٨٤١,٦٧٤)	(١٦٢,٧٨٠,٠١٦)
صافي الربح قبل الزكاة	٩٣,٧٦٥,٩٠٢	١٩,٩٣٤,٧٩٨	٢,٥١٤,٩١٤	١,١٤٧,٥٩٤	٢,٠٨٥,٢٢٨	١١٩,٤٤٨,٤٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الوساطة	إدارة الأصول	المراوحة	الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١١٣,٣٧١,٥١٣	٩٩,٩٤٢,٨٩٨	٩,٦٥٩,١١٥	٧,٧٢٨,٦٥٧	٤,٦٥٥,٣١٣	٢٣٥,٣٥٧,٤٩٦
إجمالي المطلوبات	٢٣,٥٩٣,٠٧٨	٢٠,٧٩٨,٥٢٨	٢,٠١٠,١٠١	١,٦٠٨,٣٦٥	٩٦٨,٧٩٠	٤٨,٩٧٨,٨٦٢
إجمالي ربح التشغيل	٦٢,٨٥٩,٥١٢	٥٥,٤١٣,٩٢٧	٥,٣٥٥,٥٥٤	٤,٢٨٥,٢٠٠	-	١٢٧,٩١٤,٢٠٣
إيرادات أخرى	-	-	-	-	٢,٥٨١,١٦٦	٢,٥٨١,١٦٦
مصروفات تشغيلية	(٤٦,٦٦١,١٦٤)	(٤١,١٣٤,٢٤٨)	(٣,٩٧٥,٤٧٤)	(٣,١٨٠,٩٤١)	(١,٩١٦,٠٢٢)	(٩٦,٨٦٧,٨٤٩)
صافي الربح قبل الزكاة	١٦,١٩٨,٣٤٨	١٤,٢٧٩,٦٨٩	١,٣٨٠,٠٨٠	١,١٠٤,٢٥٩	٦٦٥,١٤٤	٣٣,٦٢٧,٥٢٠

موجودات ومطلوبات وعمليات الشركة موجودة بالكامل في المملكة العربية السعودية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٢ الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ليس لدى شركة دراية المالية أي التزامات رأسمالية.

٣٣- 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		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
		قاعدة رأس المال:
١٧٧,٧٧٠	٢٦٦,٠٥٤	الشريحة الأولى لرأس المال
١,١٨٥	٣,٣١٨	الشريحة الثانية لرأس المال
١٧٨,٩٥٥	٢٦٩,٣٧٢	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٧٢,٠٩٨	٧٢,٣٥٧	مخاطر الائتمان
٦,٥٦٨	٨,٥٤٢	مخاطر السوق
٢٤,٢١٧	٤٤,٤٢٢	مخاطر التشغيل
١٠٢,٨٨٣	١٢٥,٣٢١	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
١,٧٤	٢,١٥	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٧٦,٠٧٢	١٤٤,٠٥١	القائض 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) تدير 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 "الجمهور على الموقع الإلكتروني للشركة. ومع ذلك لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة".

(و) لدى الشركة ترتيب فيما يتعلق بهامش التداول الدولي المقدم للعملاء من قبل مزود خدمة الوساطة الدولية. تم أخذ تحمل المخاطر والأثر المرتبط بها في مخاطر الائتمان ونسبة كفاية رأس المال على التوالي وفقاً للقواعد الكفاية المالية

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٤- موجودات تخضع للإدارة

يمثل هذا البند الحسابات النقدية الخاصة بالعملاء لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م البالغة ٥,٦٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤,٥٦٥ مليون ريال سعودي) والتي سيتم استخدامها بغرض الاستثمار نيابة عن العملاء.

وتمتثلها مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٣٥- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ٢٩ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ (الموافق ١١ فبراير ٢٠٢١م).



C.R. 1010266977 | **T:** +96612998000 | **F:** +96614196498

www.derayah.com