

2022

التقرير السنوي





2021

• فهرس المحتويات

5	تمهيد
9	أعضاء مجلس الإدارة
13	منظومة «دراية»
17	منتجات وخدمات «دراية المالية»
35	الوساطة المالية
37	تقنية المعلومات والعمليات
39	القسم التجاري وخدمة العملاء
40	التسويق والعلاقات العامة
45	أداء دراية المالية
51	حؤكمتنا
51	مجلس الإدارة
54	مهام لجنة المراجعة
55	مهام لجنة المطابقة والمخاطر
56	مهام لجنة الترشيحات والمكافآت
58	المراجعة الداخلية
58	تفاصيل أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية
58	قروض الشركة
61	معاملات أطراف ذوي علاقة
62	قيمة تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات
65	مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بشركة دراية المالية



تمهيد

على مدى 15 عامًا نجحت دراية المالية، في تعزيز مكانتها ليس لكونها إحدى الشركات الرائدة في مجال إدارة الاستثمارات وتقديم الاستشارات الاستثمارية والوساطة فحسب؛ بل لكونها أكبر شركة وساطة مالية مستقلة على مستوى الشرق الأوسط بمحفظة أصول تحت إدارتها وحفظها حتى تجاوز مجموعها 27 مليار ريال مع نهاية العام 2021.

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.

ويعكس نجاح دراية المالية في تحقيق جميع أهدافها خلال تلك الفترة الصعبة التي مر بها الاقتصاد العالمي، خاصة مع التداعيات التي فرضتها جائحة كورونا، يعكس رجاحة استراتيجية دراية المالية في مواجهة المخاطر ونجاحها في بناء نموذج أعمال قرنٍ قادر على تخطي الظروف الاستثنائية.

وضعت دراية المالية – منذ اليوم الأول لتأسيسها - نُظْمَ أعينها إثراء تجربة الاستثمار في الأسواق المالية؛ فكان دافعها الأول هو التركيز على العميل وتطوير المنتجات والخدمات المالية المقدمة اعتيادياً وإلكترونياً؛ بما يصل العميل بالسوق المالي ويساعده في اختيار قرارته المالية بناءً على النتائج والأرقام المطروحة أمامه لحالات مماثلة، فضلاً عن دعم العميل في تحديد مساره وأهدافه الاستثمارية.

وانطلاقاً من رؤية دراية واستراتيجيتها الشاملة، فإن العملاء هم المحور الأول الذي تنصب عليه كل الخدمات المقدمة، بما يضمن ولائهم ويمكن الشركة من اكتساب المزيد من العملاء الجدد ضمن خطة الشركة الطموحة للتحول الرقمي، ويأتي ذلك تماشياً مع رؤية المملكة 2030 وبرنامجهما الوطني الخاص بالقطاع المالي.

رؤيتنا

أن نكون المنشأة المالية الأكثر إثراءً، ذات المنتجات الأكثر ابتكاراً والخدمة الأكثر امتيازاً.

قيمنا

قيمنا تحدد سلوكنا وتؤثر إيجابياً على أعمالنا؛ لنكون شريكاً ذو قيمة لدى عملائنا.



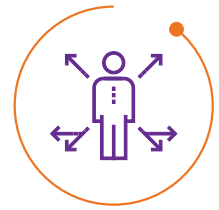
الابتكار

- في منتجاتنا
- في حلولنا
- في خدماتنا



الامتياز

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



الإثراء

- لعملائنا - لشركائنا
- لأسرتنا - لمجتمعنا

شعارنا .. توقع أكثر

الاستراتيجية والأهداف

انطلاقاً من رؤية دراية بأن تكون الشريك الاستثماري الأكثر ابتكاراً وتطوراً والأجدر بثقة العملاء، وتوازياً مع النمو الملحوظ في حجم أعمالها ومنتجاتها خلال السنوات الماضية، وتأكيداً لكونها اليوم مصدر ثقة لأعداد متزايدة من العملاء في المملكة. أطلقت دراية المالية العديد من المنتجات والخدمات التي تهدف إلى تحديث الاستراتيجية الخاصة بها أخذاً بالاعتبار قيم الشركة لتحقيق رؤيتها وكل ما يخض اهتمامات واحتياجات عملاءها والتحديات في أسواق المال، حيث تركز "دراية المالية" على أربعة مبادئ تبني عليها القيم والمبادرات الاستراتيجية وهي:

الموثوقية:

نعمل في إطار محكوم يلتزم بالنظم واللوائح ويتبع أفضل المعايير في تقديم الخدمات للمستثمرين.

المهنية:

حيث تركز الشركة بشكل كبير على رفع مستوى المهنية واستغلال الموارد بالشكل الأفضل.

التنوع والتعدد:

ويتجلى ذلك من خلال تميز الشركة في إصدار منتجات وخدمات استثمارية تلبي احتياجات عملائنا.

العمل بروح الفريق:

تعمل دراية المالية مع عملائها كفريق واحد وتسعى إلى تحقيق أهدافها على أساس تعاوني يربط أهداف الفرد بأهداف المجموعة ككل.





أعضاء مجلس الإدارة



طه بن عبدالله القويز



عبد الوهاب بن سعيد السيد



زكي بن عبدالعزيز الشويعر



فارس الراشد الحميد



إبراهيم بن عبدالعزيز الجمار



خالد بن محمد أبا الخيل



ياسر بن عبدالعزيز القاضي



هاشم بن عثمان الحقيـل

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 2021م. يوضح هذا التقرير الأداء المالي ونتائج الأعمال ويسلط الضوء على الجوانب التشغيلية للشركة خلال عام 2021م.

بدأ عام 2021م بالانتشار الواسع لبرامج التطعيم ضد فيروس كورونا وكانت المملكة من أولى الدول التي حصلت على اللقاح من الدول المنتجة. وقد ساهم التوسع في برامج التطعيم إلى تخفيف وطأة الجائحة وتراجع أرقام المصابين بالفيروس. وصاحب ذلك تحسن في البيانات الاقتصادية المحلية والعالمية. وتشير توقعات صندوق النقد الدولي إلى نمو عالمي بحوالي 5.9% خلال عام 2021م. ويتوقع الصندوق مواصلة النمو العالمي خلال عام 2022م ليبلغ 4.4%.

وتشير البيانات الرسمية إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي بحوالي 3.3% خلال عام 2021م بدعم قوي من تعافي القطاع غير النفطي الذي نما بنسبة 6.6%. وتشير التوقعات الاقتصادية إلى نمو متوقع بشكل أكبر خلال 2022م ليبلغ أكثر من 7% بدعم من القطاع النفطي.

مع استمرار التعافي الاقتصادي، شهدنا تعافي قوي لأسعار النفط مدعوماً بارتفاع الطلب من الدول المتقدمة والدول النامية ما تسبب في فجوة في المعروض النفطي، وتشير التوقعات إلى استمرار الطلب العالي على النفط ومحدودية المعروض من الدول المنتجة. ومن الواضح إن الانفاق الاستثماري المنخفض في القطاع النفطي خلال السنوات الماضية أدى إلى هذه الفجوة والتي قد تستمر لفترة طويلة.

وعلى صعيد الأسواق المالية شهدت الأسواق ارتفاعاً حاداً مع التعافي الاقتصادي من آثار الجائحة حيث حقق مؤشر أم أس سي أي العالمي ارتفاعاً بنسبة 20% مدعوماً بنمو قوي لمؤشرات الاسواق الأمريكية والاوربية. فيما كان الارتفاع محدود لمؤشرات اليابان والصين بنسب أقل من 5%. وجاء أداء مؤشر أم أس سي أي للأسواق الناشئة بشكل سلبي متراجعا بنسبة 4.6%. فيما حقق مؤشر السوق السعودي (تاسي) أفضل أداء منذ أكثر من عقد من الزمن بنمو 29.8%. وامتداداً للعام السابق حافظت الاسواق على معدل تداولات يومي مرتفع بحوالي 8.9 مليار ريال.

واستمراراً لعمل الشركة الدؤوب لتحسين الخدمات المقدمة لعملائها وتقديم خدمات رقمية مميزة ساهمت في زيادة الحصة السوقية لتصل إلى 10.8% من حجم التداولات في السوق المالية السعودية (تداول). وتبوأَت الشركة مركزاً متقدماً بين شركات الوساطة المحلية لتصل إلى المركز الثالث بين شركات الوساطة خلال عام 2021م. وعملت الشركة في سوق الاكتتابات النشط من خلال إدارتها بشكل منفرد "إكتتاب قروب فايف" وبشكل مشترك "إكتتاب شركة جاهز الدولية" بنجاح باهر من خلال أتمتة عملية الاكتتاب في السوق الموازي (نمو) حيث يعد ذلك سابقة في إكتتابات سوق نمو.

أستمر كذلك نمو الأعمال في الوساطة الدولية – دراية جلوبل- بشكل كبير وقمنا بتعزيز الموارد اللازمة لتنمية الأعمال وتقديم خدمات بمستوى عالي. وهو ما عزز مكانة الشركة كجهة تقدم خدمات مالية شاملة في مختلف الاسواق المحلية والعالمية من خلال منصتها الرقمية.

وعلى صعيد إدارة الاستثمارات، بلغ حجم الاصول المدارة حوالي 7.599 مليار ريال في مختلف الفئات والاصول الاستثمارية. ذلك من خلال نمو متوازن لمحفظه أصول العملاء في عدد من الاستراتيجيات من أبرزها المحافظ الخاصة وصناديق التمويل. وحصلت إدارة الأسواق المالية في دراية على شهادة من معهد المحللين الماليين الأمريكي لعرضها نتائج الاستثمار حسب المعايير المعتمدة من GIPS. وبذلك تنضم دراية لنخبة مدراء الاستثمار في المنطقة الحاصلين على هذه الشهادة. هذا وقد أطلقت الشركة خلال هذا العام صندوقين استثماريين، صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل وصندوق دراية للملكية الخاصة.

وأطلقت كذلك خدمة دراية سمارت وهو عبارة عن مستشار آلي Robo Advisor لتكون دراية أولى الشركات المحلية التي تطلق هذه الخدمة. وتعمل دراية على عدد من الفرص في المجال العقاري والملكية الخاصة والتي نتوقع أن يتم إطلاقها خلال عام 2022م.

وقد تميز أداء فريق الأسواق المالية حيث حققت محافظ الاسهم المحلية متوسط عوائد بنسبة 33.5% للمحافظ التقليدية ونسبة 35.7% للمحافظ المتوافقة مع الشريعة الاسلامية. ويواصل الفريق تحقيق نتائج وأداء استثماري مميز، ونشير إلى تحقيق عائد مميز لفترات ثلاث وخمس سنوات لإستراتيجية الاسهم السعودية المتوافقة مع أحكام الشريعة بنسبة 111.4% و 170.4% على التوالي، مقارنة ب 72.6% و 99.8% للمؤشر الاسترشادي. وبذلك نكون في موقع الصدارة مقارنة بالمنافسين في مجال إدارة الاصول والمحافظ الاستثمارية في أسواق الاسهم المحلية والاقليمية وهو ما أهلنا لاستقطاب مؤسسات مالية مرموقة لتكون ضمن عملائنا ولله الحمد.

وكما تعلمون فأن دراية تعمل على مشروع إستراتيجي في قطاع المصرفية الرقمية وحصلت دراية في بداية عام 2022م على موافقة مجلس الوزراء الموقر للترخيص لبنك دال 360 الرقمي (D360) بالشراكة مع مستثمرين إستراتيجيين على رأسهم صندوق الاستثمارات العامة ليكون ضمن أوائل البنوك الرقمية في المملكة. ونتطلع للعمل سويا مع البنك الرقمي لتعزيز وإثراء تجربة عملاء دراية والبنك الرقمي.

وفي الختام، نحمد الله على النتائج المالية المميزة للعام المالي 2021م حيث بلغ صافي الربح 365 مليون ريال وقامت الشركة بتوزيع نقدي للمساهمين يعادل 25% من رأس المال. ولا يسعنا إلا تقديم الشكر إلى شركاءنا وعملائنا ومساهمينا وكافة أسرة دراية على ثقتهم بنا. ونتقدم لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وللمقام ولي العهد الأمير محمد بن سلمان - حفظهما الله - وبالغ الشكر والتقدير والامتنان على دعمهم الكبير لقطاع الأعمال بالمملكة وحرصهم على تنمية القطاع المالي والمصرفي بما يساهم بتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030.

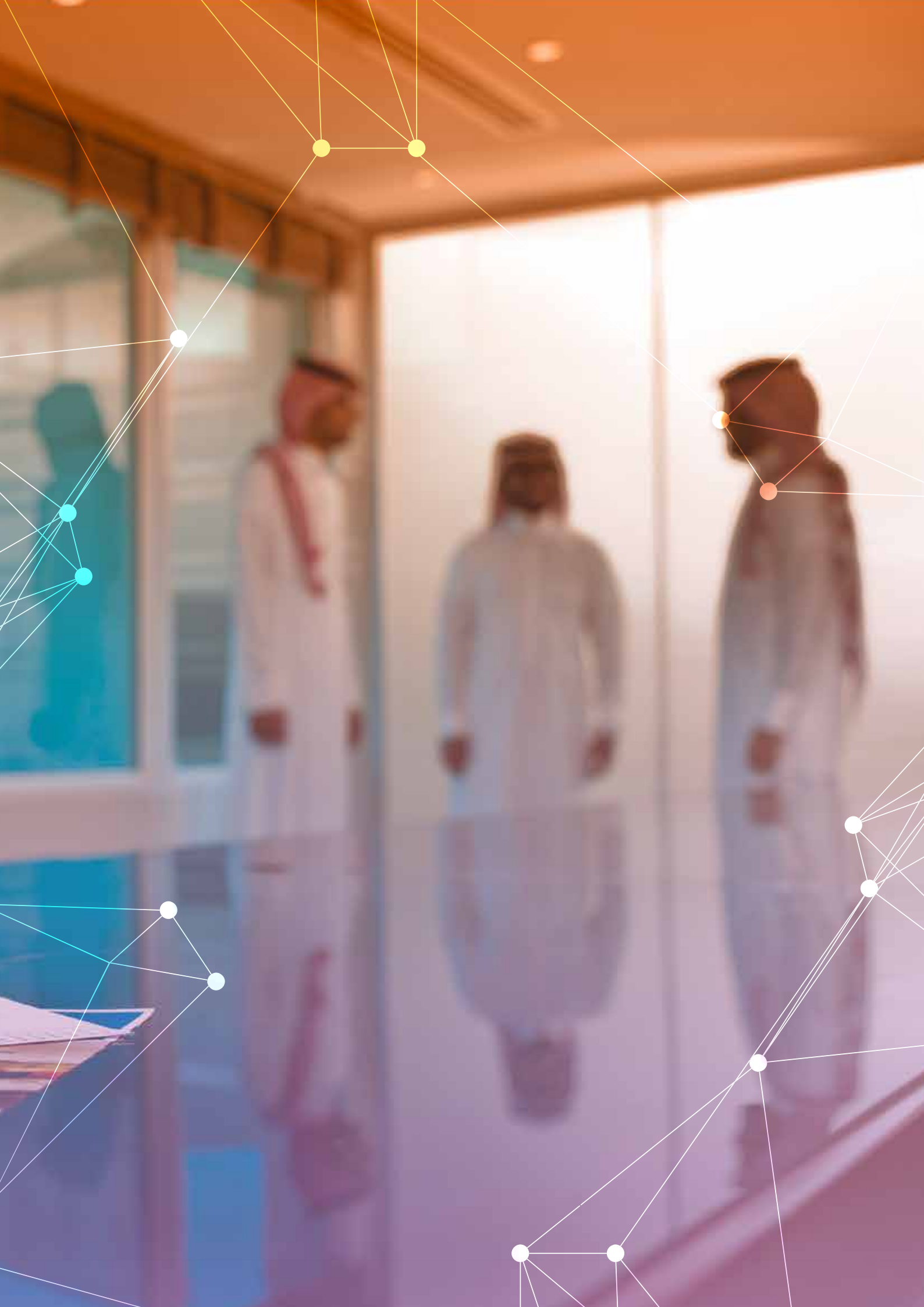
رئيس المجلس
طه بن عبدالله القوير



منظومة «دراية»

تبرهن النجاحات التي أحرزتها دراية رغم العام المالي الصعب 2021 إبداعية فريق عملنا، وقدراته على ابتكار طول مالية ثري السوق المالي، ومنتجات استثمارية تلبي مختلف احتياجات العملاء. وإضافة لكفاءاتنا الموجودة، تعمل دراية المالية على تجديد الفكر باستمرار من خلال استقطاب كفاءات وطنية جديدة، ويأتي ذلك تنفيذاً لرؤية المملكة 2030 خاصة فيما يتعلق باستغلال قدرات الشباب السعودي؛ حيث حققت نسبة توظيف عالية بين كادرها الوظيفي.

يشغل اليوم 132 موظفًا سعوديًّا العديد من وظائف وإدارات الشركة في مقابل 28 موظف غير سعودي. كما اتبعت «دراية» سياسة أكثر دعمًا للمواهب الوطنية الشابة؛ حيث استقطبت 20 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.



الإدارة العليا



محمد الشماسي



حسام بدر



بلال بشناق



عماد نقرش



مشعل الحقباني



محمد النهاش



بسام نور



عبدالعزیز المعجل



خالد فقيها



Online

Personal Account
Account Details

\$19,874.99
Current Balance

Mobile Payment

\$15,274.99
Current Balance

Personal Loan

\$14,874.99
Current Balance

Deposites

\$1,874.99
Current Balance

12345678

Last Payment: 2012-02-20

\$ 2,874.99

- Transfers
- Saving
- Setting
- Messages

Log Out

منتجات وخدمات «دراية المالية»

انطلاقاً من شعارها "توقّع أكثر" حققت "دراية المالية" العديد من الإنجازات، بما يتجاوز تطلعات عملائها ويحقق لهم نجاحات ملموسة في استثمار أصولهم المالية من خلال ابتكار العديد من الخدمات والمنتجات الخاصة بالأوراق المالية وتقديم المشورة الاستثمارية. فمِنذ الانطلاقة الأولى لتأسيس "دراية المالية" أطلقت الشركة حزمة واسعة من المنتجات والخدمات الاستثمارية، كالتالي:-

1. التداول الموحد في الأسواق المالية

نتيح للعملاء شريحة واسعة من الأوراق المالية على المستوى المحلي والإقليمي، من خلال منصة تداول واحدة.



كما حققت "دراية المالية" فوائد عدّة لعملائها سواء أكانوا أفراداً أو مؤسسات: فعلى مستوى الأفراد، بإمكان العميل الوصول لجميع الأسواق الموضحة أعلاه باستخدام منصة تداول واحدة وحساب استثماري واحد فقط أو من خلال الربط الإلكتروني مع عدة منصات أخرى منها تيكشرارت ومباشر وتطبيق داول. أما على مستوى المؤسسات والشركات والمستثمرين الأجانب بمكنهم التداول عن طريق فريق الوساطة المؤسسية باستخدام أحدث القنوات الإلكترونية لخدمة هذه الشريحة من المستثمرين، مثل: (Bloomberg & Reuters)

2. سوبرماركت الصناديق الاستثمارية

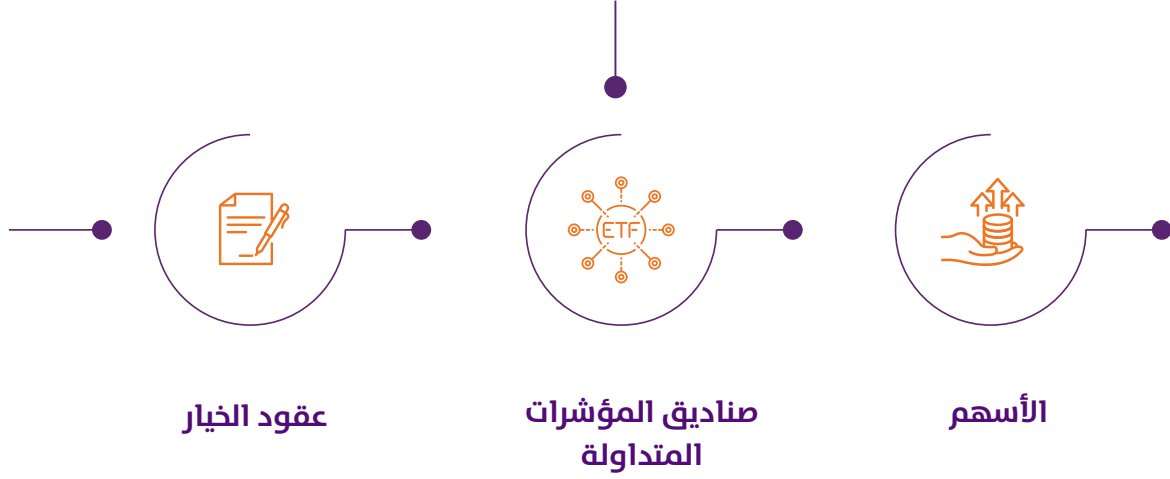
تعد هذه الخدمة هي الأولى من نوعها في الشرق الأوسط، حيث تمكن المستثمر من الوصول للعديد من الصناديق الاستثمارية كأكثر منصة توفر أكثر من 06 صندوقًا استثماريًا مرخصًا من هيئة السوق المالية السعودية، والمدارة من جهات استثمارية مختلفة تشمل فئات استثمارية متعددة (الصكوك والسندات والأسهم والعقار والسلع والمعادن).

3. منصة «دراية جلوبل» للأسواق العالمية

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

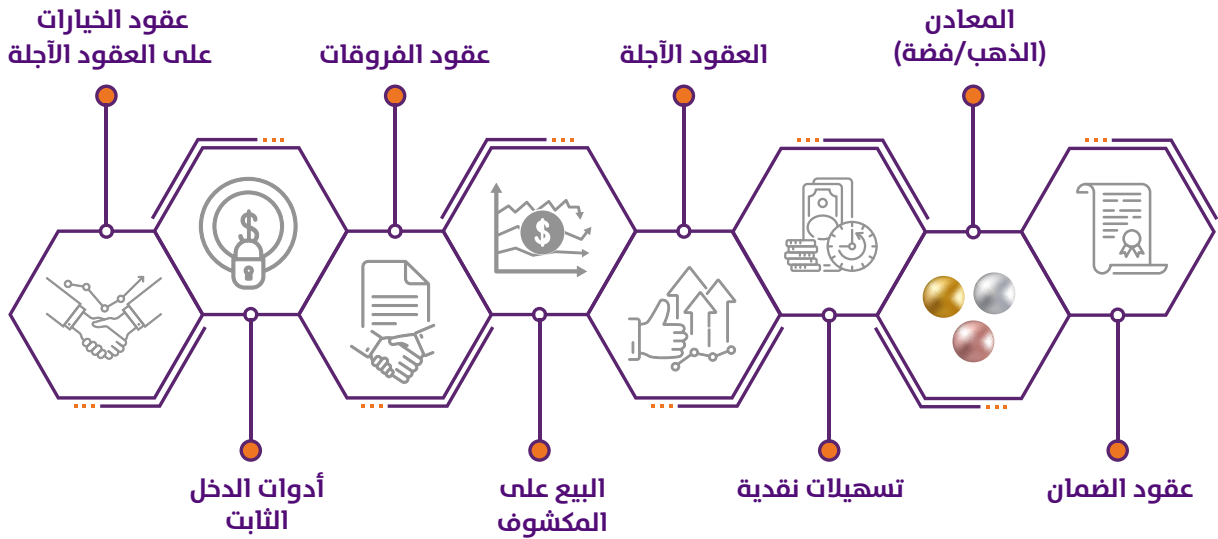
سوق الأسهم الكندي		بورصة نيويورك (NYSE)	
سوق الأسهم الفرنسي		بورصة ناسداك (NASDAQ)	
سوق الأسهم البرتغالي		سوق نيويورك (NYSE MKT)	
سوق الأسهم المكسيكي		سوق الأسهم الهولندي	
سوق الأسهم البريطاني (LSE)		سوق الأسهم الإسباني	
سوق هونج كونج للأوراق المالية		سوق الأسهم الأسترالي	
سوق الأسهم الياباني		سوق الأسهم 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:



4. منصة «دراية جلوبل بلس»

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



5. 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.

6. 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 إلكترونياً 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.

7. إدارة الأصول في أسواق المال

إضافة إلى حلول الاستثمارات العامة، تقدم «دراية» حلول الاستثمارات المُخصّصة إلى عملائها، من خلال إدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية، التي تُمكن العميل من إدارة أصوله المالية ضمن خيارات متعددة تلبي أهدافه الاستثمارية، مثل الأسهم، والصكوك، وإدارة السيولة.

8. 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.

9. الاستشارات الاستثمارية

يساعد فريق الاستشارات عملاء «دراية» في تأسيس عملية الاستثمار بالعمل كذراع استثماري يحقق أهدافهم بالاعتماد على منتجات دراية والقدرة على التنوع في منتجات الشركات الاستثمارية الأخرى لبناء محفظة استثمارية تتناسب مع تطلعات العميل. يقدم فريق الاستشارات الاستثمارية المنتجات التالية لخدمة شريحة واسعة من عملاء المؤسسات والأفراد:

1. الاستشارات الاستثمارية للمؤسسات: يساعد فريق الاستشارات العميل في جميع مراحل الاستثمار بداية من صياغة سياسة الاستثمار والتوزيع الاستراتيجي للأصول وصولاً إلى اختيار مدرء الأصول لتحقيق أهداف سياسة الاستثمار. خلال الفترة الماضية وقعت دراية مع شركة مساهمة لتقديم خدمات استشارية متكاملة للمحفظة الاستثمارية بحجم 085 مليون ريال كما وقعت دراية مع شركة مساهمة أخرى لتقديم خدمة صياغة استراتيجية الاستثمار.

ii. ذراية سمارت (استشارات استثنائية للأفراد): ذمة الكترونية (Robo-Advisory) تتيح تقديم الخدمات الاستشارية لمجموعة كبيرة من عملاء الأفراد. يستهدف المنتج العملاء القادرين على ادخار 1500 ريال شهرياً ويقدم لهم ذمة استبيان الملاءمة وتوزيع الأصول و اختيار مدراء الأصول. كما يقوم فريق الاستشارات بالتفاوض مع مدراء الأصول لتحسين شروط التعاقد لمصلحة عملاء المنتج. أطلقت ذراية الذمة بشكل تجريبي في أكتوبر 2021 وبعد الحصول على موافقة هيئة سوق المال لإطلاق المنتج.

iii. برنامج ذراية لادخار الموظفين (شركات): تساعد ذراية عملاء الشركات في تقديم منتج ادخار للموظفين بالاعتماد على ذرة ذراية في إدارة برامج الادخار وإدارة الأصول. حيث تعمل "ذراية" على صياغة خصائص البرنامج لتحقيق أهدافه المرجوة ثم يتم تقديم البرنامج الاستثماري مع اقتراح التوزيعات الاستراتيجية واختيار مدراء الأصول للجهات المعنية.

10. البوابة الرقمية

شكلت عملية التحول الرقمي أحد أهم عناصر استراتيجيتنا طويلة المدى وهو منهج نعلم على تطبيقه في ذراية المالية لتقديم منتجات مالية واستثمارية تعمل كطول رقمية فعالة؛ تقن العمل من الوصول السريع والأمن إلى قائمة متنوعة من طول الاستثمار المالي، تساعد في مقارنة الطول المتاحة وتدعمه في تعزيز اختياره المالي فضلاً عن توفير وقته وجهده. وفي هذا الإطار، فإن استراتيجية التحول الرقمي لذراية المالية لم تحافظ على مسارها الصحيح فحسب، بل تم الإسراع في تنفيذها. وسرعان ما جئنا ثمار هذه الخطوات الاستباقية، حيث ساهمت إمكانياتنا الرقمية بالعمليات المساندة في ضمان استمرارية الأعمال خلال الجائحة وبعدها.

ولذا فقد حولت "ذراية" معظم خدماتها إلى صيغ رقمية يمكن للعمل الاستفادة منها دون الحاجة إلى زيارة مراكز ذراية المالية أو توقيع أية مستندات ورقية، ابتداءً من إنشاء الحساب الاستثماري، مروراً بالتداول والاشتراك بالعديد من الأسواق والأدوات والخدمات الاستثمارية.



206.08
1,549.62
25,645.39



10:34 11:29 11:46 12:05 12:58



نظرة على السوق

أسواق رأس المال

شهد عام 2021 تطوُّراً مميّزاً في المنتجات الاستثمارية التي يديرها فريق أسواق رأس المال. وخلال العام، قامت دراية بتوسيع صناديقها من خلال إطلاق صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل. ومن إجمالي الأصول الخاضعة للإدارة التي تتجاوز 7.599 مليار ريال سعودي، تدير أسواق رأس المال مبلغاً قدره 3.665 مليار ريال سعودي. إضافة إلى ذلك، ومن ضمن الجهود المستمرة التي تبذلها الشركة في الارتقاء بخدماتها من أجل اتباع أفضل الممارسات العالمية، أعلن القسم عن امتثاله لمعايير الأداء الاستثماري العالمية الصادرة عن معهد المحللين الماليين المعتمدين. كما فاز صندوق دراية المرن للأسهم السعودية بجائزة أفضل صندوق أسهم على مدى 5 أعوام في المملكة العربية السعودية من Refinitiv Lipper Fund Award. وفي عام 2021 أيضاً، حافظت شركة دراية المالية على تقييم جودة مدير الاستثمار في الفئة MQ2 من موديز العالمية.

السوق السعودية والتوقعات الاقتصادية

شهدنا عام 2021 انتعاشاً اقتصادياً مدعوماً بزيادة أسعار النفط وإعادة فتح الاقتصاد. وقد سجلت أسعار نفط برنت زيادة تدريجية استهلت بها العام عند مبلغ 51.09 دولاراً وأغلقت عند مبلغ 77.78 دولاراً. وقد وصل متوسط أسعار نفط برنت إلى 70.89 دولاراً عام 2021 بزيادة بلغ متوسطها 41.69 دولاراً عن عام 2020، ما يعادل 89.54%. وتماشياً مع تراجع حدة الوباء، ساعدت الإجراءات الاحترازية ونشر حملة التطعيمات في الدولة على إعادة فتح الاقتصاد ورفع حظر السفر نهاية النصف الأول من العام. وقد استهل السوق ذلك العام بانتعاش مدعوم بتوقعات إيجابية للأنشطة بعد الجائحة، وعلى الرغم من ذلك تباطأ الزخم مع اقتراب نهاية عام 2021. وقد سجل مؤشر تاسي نموًا قويًا بنسبة 29.8%، ليحقق بذلك أعلى عائد خلال 14 عامًا ويحصل على المركز الثاني باعتباره أفضل أداء في دول مجلس التعاون الخليجي.

كان أداء السوق مدفوعاً في الأساس بالمصارف التي شهدت انتعاشاً ملحوظاً بنحو 61% على الرغم من بيئة أسعار الفائدة المنخفضة، والمدعومة بأصولها وزيادة معدل قروضها. وبخلاف ذلك، شهد قطاع الإعلام أعلى أداء له بنسبة 128% مدفوعاً بالأنشطة الدعائية للمبادرات الحكومية، كما شهد قطاع البرمجيات أيضاً أداءً ممتازاً بنحو 103% مع إدراج طول شركة STC. وبصفة عامة، شهدت القطاعات أداءً إيجابياً خلال العام تماشياً مع أداء المؤشر، باستثناء قطاعات التأمين وإنتاج الأغذية وتجزئة الأغذية حيث شهدت عاقلاً قوياً في 2020.

السوق الإقليمي والتوقع الاقتصادي للأسواق الانتقائية

مصر

سجل الاقتصاد نموًا مقدّرًا بنحو 3.3% عام 2021/2020 طبقًا لبيانات البنك الدولي. وقد حقق السوق أيضًا نموًا عام 2021، وذلك من خلال مؤشر إيجي إكس 30 الذي شهد نموًا بنسبة 10.5% ليسترد جزءًا من التراجع الكبير الذي بلغ 22.2% عام 2020. وقد كان نمو السوق مدعومًا بأنشطة قطاعي العقارات والسياحة. وقد شهد قطاع السياحة حالة انتعاش، كما أعطى عودة السياح الروس توقع مستقبلي إيجابي. وعلى الرغم من حالة الحرب غير الواضحة، يتوقع صندوق النقد الدولي نمو الاقتصاد المصري بنسبة 5.6% خلال العام المالي 2022/2021.



الكويت

تُشير التقديرات إلى أن الاقتصاد سيسجل نموًا حقيقيًا في إجمالي الناتج المحلي بنسبة 0.9% عام 2021 حسب صندوق النقد الدولي، ومن المتوقع أن يسجل نموًا بنسبة 4.3% عام 2022. وسيكون النمو مدعومًا بزيادة أسعار النفط التي ستساعد على تعزيز الوضع المالي للدولة. ومع ذلك، تتوقع وزارة المالية أن يصل عجز العام المالي 2022/2021 إلى 12 مليارًا، بتراجع عن العجز المقدر بنحو 14 مليارًا في العام المالي 2021/2020. ومن المتوقع أن يكون قانون الرهن هو الدافع نحو نمو قطاع المصارف والعقارات. وقد سجل السوق نموًا بنسبة 29.3% خلال عام 2021، حيث كان مدعومًا بقطاع المصارف التي شهدت انتعاشًا في الأرباح مع انخفاض المخصصات.



الإمارات العربية المتحدة

سجلت مؤشرات أبوظبي ودبي نموًا كبيرًا بلغت نسبته 68.2% و 28.2% على التوالي، حيث حقق مؤشر أبوظبي أعلى مستوى أداء بين دول مجلس التعاون الخليجي والمنطقة. كما شهد قطاع العقارات الإماراتي انتعاشًا خلال العام، طبقًا لقيم شركة جونز لانج لاسال (JLL)، حيث بلغ متوسط الزيادة 9% و 6% في دبي وأبوظبي مدعومًا بنمو مضاعف في المعاملات. وقد قدر البنك الدولي نمو إجمالي الناتج المحلي عام 2021 بنحو 2.6%، ويتوقع البنك الدولي أن يسجل 4.6% عام 2022. ومن المتوقع أن تنعكس استضافة معرض إكسبو دبي 2022 بالإيجاب على قطاع السياحة بالدولة.



قطر

تُشير التقديرات إلى أن الاقتصاد سيسجل نموًا بنسبة 1.9% عام 2021، طبقًا لصندوق النقد الدولي، بانتعاش في أسعار النفط والغاز. وقد بلغ نمو السوق نسبة 11.4% ليصبح بذلك الأقل أداءً بين دول مجلس التعاون الخليجي. ومن المتوقع أن يسجل الاقتصاد نموًا بنحو 4.0% عام 2022 بحسب صندوق النقد الدولي. ومن المتوقع أن يتحسن أداء السوق مدعومًا بالتدفقات القادمة من مستثمري دول مجلس التعاون الخليجي بالإضافة الى المستثمرين الأجانب الآخرين، وذلك بدعم من مشاريع القوانين الجديدة المتعلقة بالملكيات الأجنبية.



إنجازاتنا



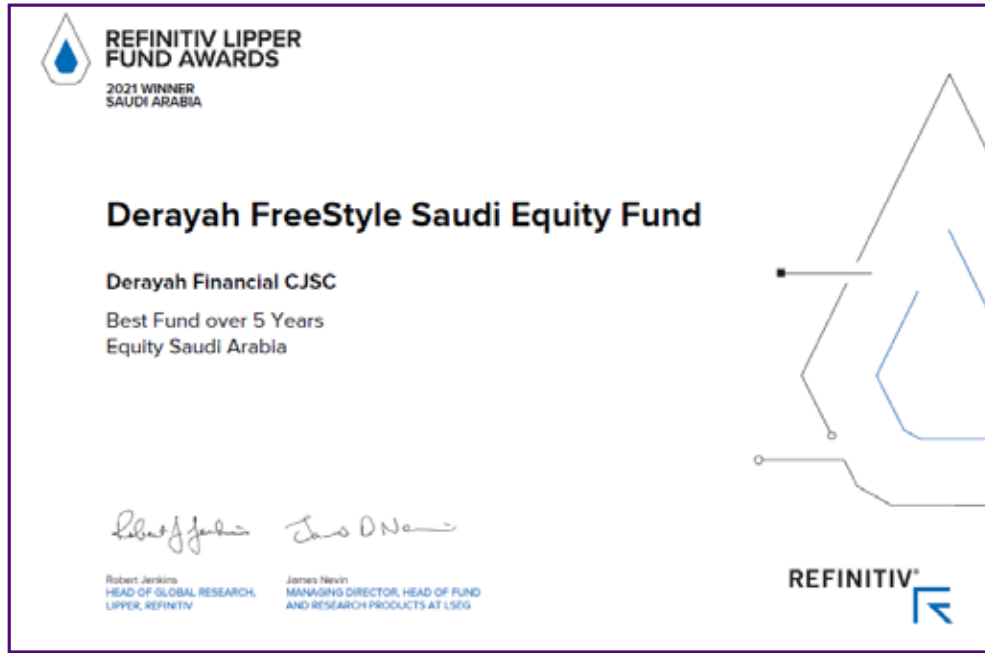
الاستثمار

1. صندوق «دراية المرن للأسهم السعودية»

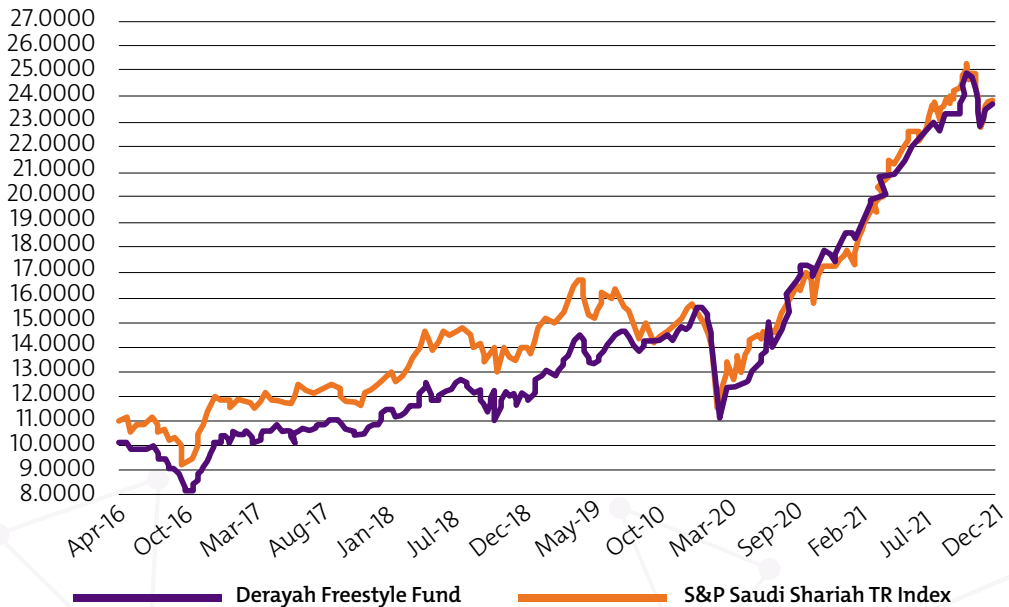
تدير شركة دراية صندوقًا مرئيًا، وهو صندوق عام مفتوح تأسس في المملكة العربية السعودية، ويهدف إلى تنمية رأس المال من خلال الاستثمار في الشركات المدرجة في المملكة (والمنطقة كذلك، بحسب الفرص المتاحة). وقد حقق الصندوق عائداً بنسبة 31.59% خلال العام المالي 2021، مقارنة بالعائد 37.33% الذي حققه المؤشر المعياري.

حركة دراية المالية:

وقد فاز الصندوق بجائزة أفضل صندوق للأسهم السعودية على مدى 5 أعوام من Refinitiv Lipper.



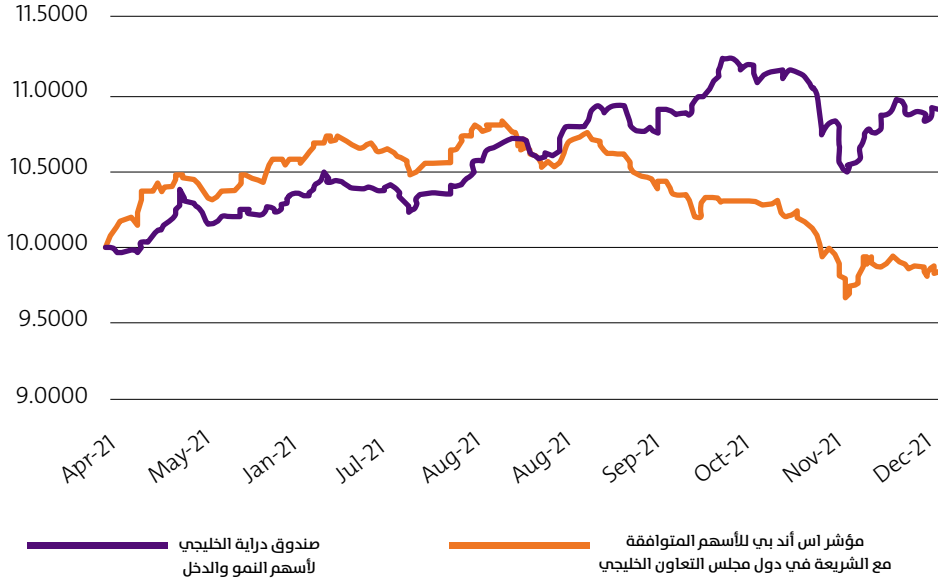
تطور سعر الوحدة مقابل المؤشر المعياري Unite Price Evolution Vs. Benchmark



2. صندوق دراية الخليجى لأسهم النمو والدخل

في أبريل 2021، أطلقت دراية صندوقًا خليجيًا لأسهم النمو والدخل، وهو صندوق عام مفتوح يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل وإلى توزيع الأرباح بشكل دوري، ويُقاس أداء الصندوق مقابل مؤشر ستاندرد آند بورز المتوافق مع الشريعة الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد حقق الصندوق عائداً بنسبة 8.72% منذ إنطلاقه حتى نهاية عام 2021، مقارنةً بالعائد 1.43% الذي حققه المؤشر.

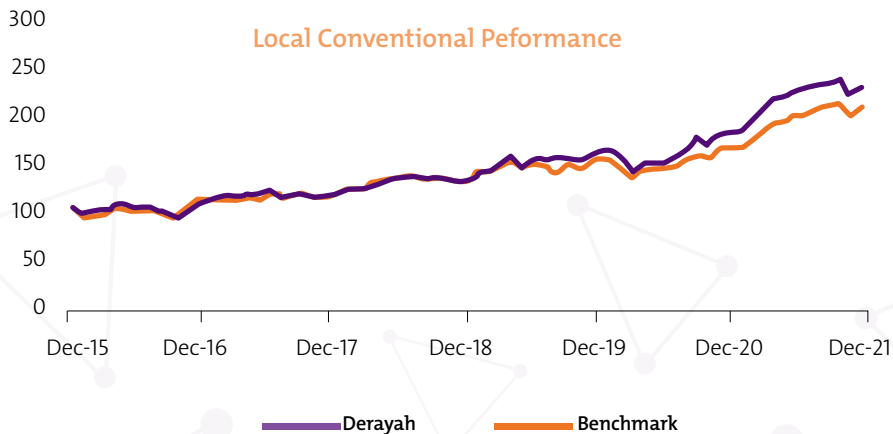
تطور سعر الوحدة مقابل المؤشر المعياري



3. خدمات دراية لإدارة المحافظ

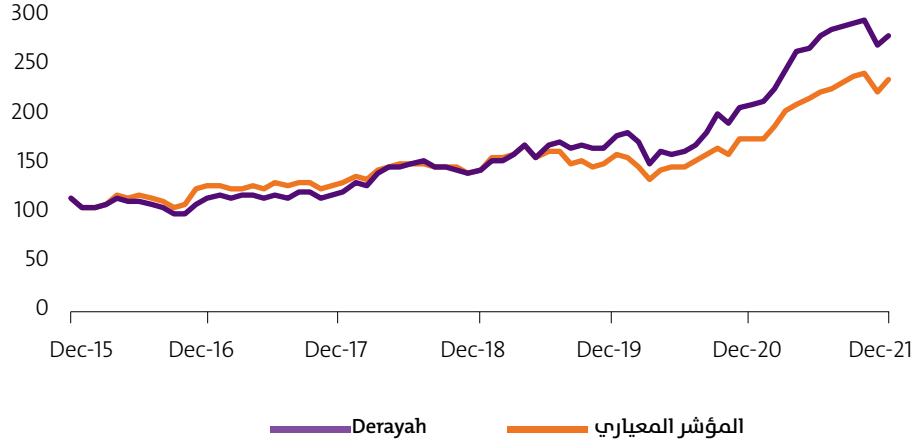
تقدم شركة دراية خدمات إدارة المحافظ إلى العملاء من الأفراد والمؤسسات من أصحاب الرصيد المالي العالي مع ضمان أعلى مستوى من السرية، وتساعد العميل على تحقيق أعلى مستوى مستهدف من العائدات مقابل المخاطر، حيث يتم تصميم كل محفظة بما يناسب متطلبات العميل. وتقدم دراية أيضًا مجموعة من الإستراتيجيات المختلفة حسب رغبة العملاء، وذلك من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والأسواق. وبالنسبة لمحافظ السوق السعودية، تدير دراية كلاً من المحافظ الاستثمارية التقليدية والإسلامية. ويتم قياس أداء المحفظة التقليدية مقابل مؤشر تداول لجميع الأسهم (تاسي)، بينما تُقاس المحفظة الإسلامية مقابل مؤشر ستاندرد آند بورز للأسهم السعودية. حققت المحافظ التقليدية المحلية التي تديرها شركة دراية عائداً بنسبة 33.46% عام 2021، بينما حقق مؤشر تاسي عائداً بنسبة 36.53%.

أداء المحافظ الاستثمارية التقليدية المحلية



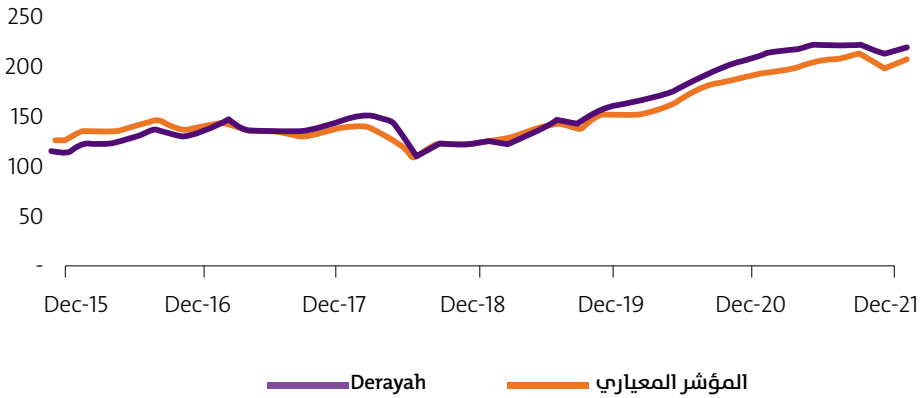
من ناحية أخرى، حققت المحافظ الاستثمارية المحلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تديرها شركة دراية عائدًا بنسبة 35.66%، بينما حقق المؤشر المعياري عائدًا بنسبة 37.33%.

أداء المحافظ الاستثمارية المحلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية



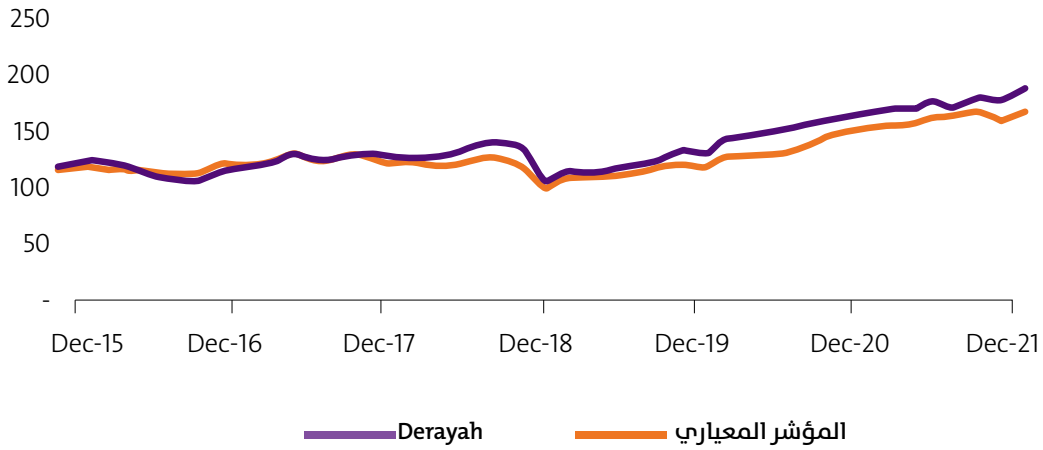
تدير شركة دراية أيضًا إستراتيجية المحافظ الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي، والتي تعتمد المؤشر ستاندرد أند بورز المتوافق مع الشريعة الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي باعتباره دليل ارشادي. وقد حققت إستراتيجية دراية عام 2021 عائدًا بنسبة 33.78% مقارنة بالعائد 35.77% الذي حققه المؤشر المعياري.

أداء المحافظ الاستثمارية في دول مجلس التعاون الخليجي

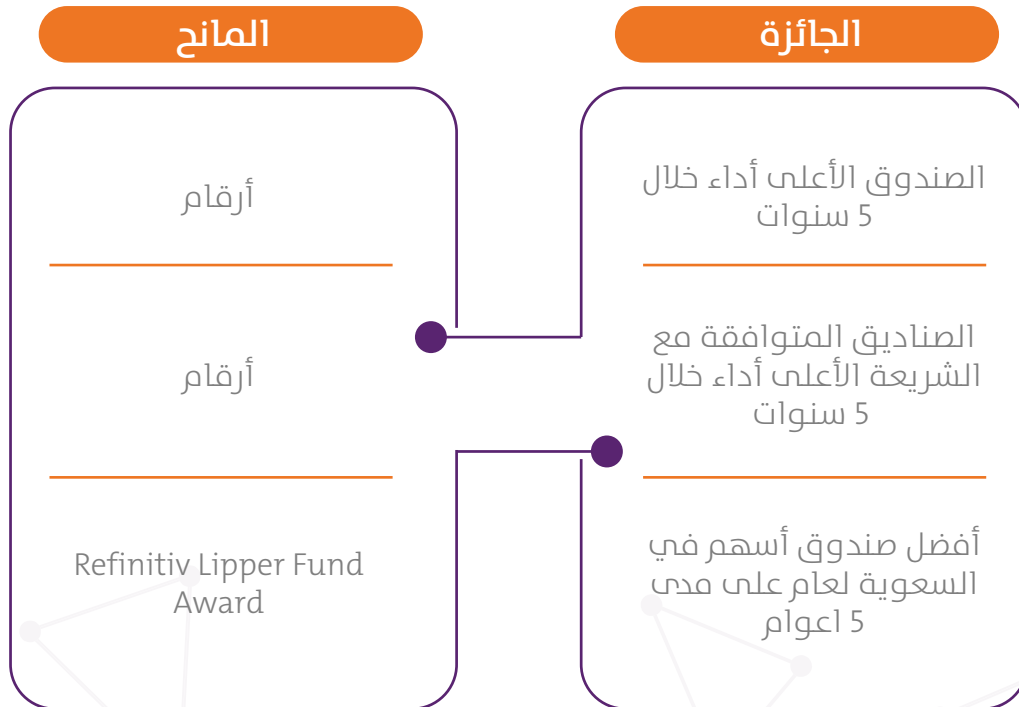


وفي عام 2017، أطلقت شركة دراية المحافظ الاستثمارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وهي إستراتيجية جديدة لعملاء دراية، وتقدم للمستثمرين فرصة تنويع استثماراتهم خارج أسواق منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد بدأنا الاستثمار في مصر بعد تعويم العملة (الجنية المصري) مقابل الدولار الأمريكي، حيث كانت هناك ضغوط تضخمية في الاقتصاد المصري كله. ومنذ ذلك الحين، سجلت البورصة المصرية أداءً جيدًا للغاية، وحققت شركة دراية خلال عام 2021 عائداً بنسبة 31.89% على محافظ منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بينما حقق المؤشر المعياري عائداً بنسبة 32.72%.

أداء المحافظ الاستثمارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا



الجوائز:



الاستثمارات البديلة

هي الاستثمارات المالية في الأصول العقارية والملكية الخاصة ورأس المال الجريء وصناديق التحوط ومنتجات الإئتمان الخاص بما فيه من تمويل الميزانين والائتمان المهيكول واستثمارات التمويل المدعومة بالأصول وغيرها من الاستثمارات التي لا تتمتع بطبيعة سائلة. وهي أداة مميزة لتنويع مخاطر المحافظ الاستثمارية للارتباط المنخفض لعوائدها مع عوائد الأسهم والسندات وبقية الأصول السائلة. وبما أنها استثمارات غير سائلة بطبيعتها فإن هناك مجال أوسع لتحقيق عوائد أعلى؛ نتيجة لعلاوة السيولة التي يحصل عليها المستثمرين في الأدوات التي لا يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد. لذا يلجأ العديد من المستثمرين إلى تخصيص جزء من محافظهم للاستثمارات البديلة لإدراكهم لجودها على المدى المتوسط والطويل كونها تضيف نوعاً من التوازن للعوائد وتجعل العائد الكلي للمحفظة أكثر استقراراً.

وتتيح شركة دراية المالية لعملائها خيارات متعددة للاستثمار في الاستثمارات البديلة، حيث يدير فريق إدارة الأصول ما يزيد عن عشر صناديق استثمارية يصل حجمها إلى ما يقارب 4 مليار ريال سعودي ومن المتوقع أن تصل إلى 5.5 مليار سعودي بنهاية العام 2022. هذا وتشكل الاستثمارات العقارية الجزء الأكبر من الأصول المدارة يليها الاستثمارات في رأس المال الجريء وأسهم الملكية الخاصة.

الاستثمارات البديلة التي تتيحها شركة دراية المالية لعملائها

أ. الاستثمارات العقارية

استمرت تداعيات كورونا الاقتصادية على السوق العقارية في السعودية في 2021 ولكن بشكل أقل حدة. وتباين أداء القطاعات العقارية متأثرة بالكورونا أو بعوامل متعلقة بذلك القطاع. ففي بداية 2021، تأثرت المجمعات التجارية مرة أخرى نتيجة للاحتراقات التي اتخذتها الحكومة قبل أن تبدأ في التعافي في النصف الثاني من 2021. وشهد القطاع المكثبي انتعاشاً ملحوظاً خصوصاً في مدينة الرياض نتيجة إلى انتقال العديد من الشركات الأجنبية إلى الرياض وإلى توسع الشركات المحلية التي أوقفت أية توسعات خلال العامين الماضيين. أما القطاع العقاري الذي شهد أداء جيداً فهو القطاع السكني حيث ارتفعت وتيرة زيادة الطلب على المساكن الجاهزة أو تحت التطوير بسبب انخفاض معدلات الفائدة وتوفير السيولة النقدية للمقترضين.

1. صندوق دراية ريت

صندوق استثمار عقاري متداول مقفل ومتوافق مع الضوابط الشرعية، وافقت هيئة السوق المالية على تسجيله في ديسمبر 2017 وأدرج في السوق المالية السعودية في مارس 2018. يهدف الصندوق إلى تحقيق دخل على رأس مال المستثمرين من خلال الاستثمار في مجموعة من الفرص العقارية المدرة للدخل في المملكة العربية السعودية. تتكون محفظة الصندوق من 26 عقار مدر للدخل موزعة ما بين ستة مدن رئيسية وتسعة قطاعات عقارية مختلفة تبلغ قيمتها السوقية 1.7 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2021م.

يوزع صندوق دراية ريت أرباح نقدية ربعية لا تقل عن 90% من صافي الأرباح لمالكي الوحدات. وقام الصندوق منذ تأسيسه بـ 16 عملية توزيع أرباح نقدية ربع سنوية بقيمة إجمالية بلغت 2.8 مليار ريال سعودي للوحدة (301 مليون ريال سعودي).

ففي نهاية العام 2020م أغلق الصندوق بسعر 11.20 ريال للوحدة مسجلاً ارتفاعاً قدره 6.7% مقارنة ببداية العام 2020م. وفي بداية 2021 أغلق صندوق دراية ريت عند سعر 11.30 ريال للوحدة في أول يوم تداول خلال 2021م واستمر بالإرتفاع إلى أن وصل لأعلى سعر للوحدة منذ التأسيس عند 13.90 ريال بتاريخ 2021/08/03م، تلاه استقرار لسعر الوحدة عند 13 ريال حتى نهاية العام ليغلق الصندوق عند 12.70 ريال سعودي في آخر يوم تداول مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 13.4% مقارنة بسعر الإغلاق في آخر يوم تداول في العام 2020م.

يستهدف صندوق دراية ريت حيازة الأصول العقارية عالية الجودة، وسيستمر الصندوق في مراجعة وتقييم الفرص العقارية المعروضة وسيستغل مركزه المالي القوي وتوفر التسهيلات الإئتمانية لديه للقيام باستحواذات نوعية على أصول عقارية عالية الجودة وبتقييم عادل.

2. صندوق درة الخليج العقاري

أول صندوق استثمار عقاري خاص يؤسس بواسطة شركة دراية المالية. يبلغ حجم الصندوق 100 مليون ريال سعودي ويهدف إلى تحقيق مكاسب رأسمالية وتدفقات نقدية للمستثمرين من خلال تملك أرض في مدينة الخبر وتطوير مجمع سكني مغلق شامل الخدمات عليها. يتكون المجمع السكني "مجمع درة الخليج السكني" من 108 فيلا ومبنى للخدمات العامة يوفر العديد من المرافق كصالة رياضية وبركة سباحة وصالة احتفالات ومكاتب وغيرها.

في مطلع العام 2021 قرر مالكو الوحدات تمديد عمر الصندوق لسنتين إضافيتين تنتهي في 2023 ليعمل الصندوق على تأجير المزيد من الوحدات ومن ثم التخرج عبر بيع المجمع خلال أوقات ينتعش فيها قطاع المجمعات السكنية في المنطقة الشرقية.

وخلال هذه المدة تعمل شركة دراية المالية على جانبين، أولها إدارة وتشغيل المجمع بكفاءة للحفاظ على السيولة النقدية للصندوق دون الإضرار بالكفاءة التشغيلية، وثانياً رفع القيمة السوقية للمجمع من خلال توفير خدمات الإنترنت ورفع كفاءة الشبكات وخدمات الأمن والحفاظ على جودة المرافق الرئيسية مثل النادي الرياضي والملاعب وغيرها، لاستقطاب شريحة نوعية من المستأجرين ورفع نسب الإشغال وأسعار التأجير.

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 التخرج في نهاية العشر سنوات.

خلال العام 2020 تحقق الغرض الذي أسس الصندوق له وبدأت شركة دراية المالية بإجراءات تصفية الأصول وإنهاء الصندوق، والتي انتهت منها شركة دراية المالية خلال العام 2021م بتخارج كلي من جميع عقارات الصندوق.

4. صندوق دراية للدخل العقاري الثالث

صندوق استثمار عقاري خاص مغلق مطروح طرماً خاصاً ومتوافق مع الضوابط الشرعية. بدأ الصندوق عملياته في منتصف 2019 ونجح في الاستحواذ على 10 أصول عقارية مدرّة للدخل موزعة على أربعة مدن في المملكة وخمس قطاعات عقارية مختلفة. يبلغ حجم أصول الصندوق اليوم 400 مليون ريال سعودي ويوزع الصندوق أرباحاً نقدية نصف سنوية على مالكي الوحدات لا تقل عن 90% من صافي أرباح الصندوق.

5. صندوق دراية تلال الياسمين العقاري

صندوق استثمار عقاري مغلق مطروح طرعا خاصا ومتوافق مع الضوابط الشرعية، يستهدف الصندوق والذي يبلغ حجمه حوالي 550 مليون ريال سعودي تطوير البنية التحتية لأرض خام في شمال مدينة الرياض تبلغ مساحتها 280 ألف متر مربع، ومن ثم بيعها. تقع الأرض في موقع إستراتيجي وجوي في الرياض حيث يحدها مباشرة من الجهة الشرقية طريق أبوبكر الصديق ويحدها من الجهة الجنوبية طريق الملك سلمان.

هذا وقد عين الصندوق مكتب طارق بن محمد أبو معطي للعقارات كمطور للمشروع ومن المتوقع أن ينتهي الصندوق من تطوير البنية التحتية خلال ثلاث سنوات ومن ثم بيع الأرض وإنهاء الصندوق. وترى شركة دراية المالية بأن المشروع سيسهم في تلبية الطلب المتزايد على الأراضي السكنية في مدينة الرياض، ويعد خطوة إيجابية لخلق مشاريع سكنية نموذجية تلبي احتياجات مواطني المملكة العربية السعودية وتتكامل مع المشاريع الوطنية للإسكان في وقت تشهد فيه مدينة الرياض حراكا عقاريا لم يسبق له مثيل.

6. صندوق دراية الواجهة العربية المتنوع

صندوق استثمار عقاري مغلق مطروح طرعا خاصا ومتوافق مع الضوابط الشرعية، سيستثمر الصندوق في أراضي خام أو أراضي مطورة من أجل التطوير الأولي أو الإنشائي لبناء عقارات تجارية وفندقية ومكتبية وسكنية وصناعية وتجزئة وغيرها من القطاعات العقارية. يصل حجم الصندوق المستهدف إلى 1.8 مليار ريال سعودي.

ب. رأس المال الجريء

1. صندوق دراية فنشرز الآسيوي

صندوق استثمار رأس المال الجريء مغلق مطروح طرعا خاصا ومتوافق مع الضوابط الشرعية المجازة من المستشار الشرعي للصندوق. أسس الصندوق في نهاية 2019 لاستثمار حوالي 145 مليون ريال سعودي في الجولة السادسة الإلحاقية (Series +F) في الشركة القابضة المالكة لشركة كوجك 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. وهي واحدة من أكبر شركات رأس المال الجريء في جنوب شرق آسيا.

في مايو 2021 اندمجت شركة كوجك مع شركة توكوبيديا Tokopedia الإندونيسية وهي الشركة الرائدة في مجال التجارة الإلكترونية ويمثل الاندماج الأكبر من نوعه على الإطلاق في إندونيسيا. وبذلك سيكون الكيان المدمج والمسمى بـ"جوتو" أو GoTo ("الشركة") أكبر مجموعة تقنية في إندونيسيا تقوم بتوفير نظام خدماتي متكامل لإنجاز المهام المختلفة وتسهيل الحياة اليومية. يجمع الكيان الجديد "جوتو" بين التجارة الإلكترونية والخدمات عند الطلب والطول المالية، مشكلاً بذلك أول منصة لاستضافة الخدمات الأساسية الثلاث الأنف ذكرها في نقطة واحدة ونظام متكامل. وبلغت قيمة المعاملات بحسب مصادر الشركة عبر منصتي كوجك وتوكوبيديا مجتمعتين ما يزيد عن 22 مليار دولار أمريكي للعام المالي 2020 فقط. مما يجعل الكيان الجديد في موضع قوة للاستفادة من كون أن غالبية نفقات المستخدمين عبر الإنترنت في دول جنوب شرق آسيا تتم عن طريق منصتها.

وأعلنت الشركة خلال الربع الأول من العام 2022 عن طرح أسهمها للإكتتاب العام وإدراج الشركة في بورصة إندونيسيا (Indonesia Stock Exchange "IDX"). وتعتزم الشركة جمع مبلغ 1.25 مليار دولار أمريكي مقابل 4.35% من أسهم الشركة وهو بذلك ثاني أكبر طرح عام أولي في السوق الإندونيسي على الإطلاق. ومن المتوقع أن يبلغ تقييم الشركة عند الطرح 28.8 مليار دولار أمريكي.

2. صندوق دراية جلوبل للاستثمار الجريء

صندوق استثمار في رأس المال الجريء، مغلق مطروح طرحا خاصا، ومتوافق مع الضوابط الشرعية المجازة من اللجنة الشرعية.

سيستثمر الصندوق بشكل أساسي في صناديق الاستثمار الجريء في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا وآسيا، وسيخصص 30% كحد أقصى من الالتزامات الرأسمالية للاستثمار المباشر في الشركات الناشئة. هذا وسيركز كل صندوق من الصناديق المستثمر فيها على تمويل شركات ناشئة مدعومة من مستثمري رأس مال جريء آخرين، وسيكون الاستثمار في مراحل أولية متفرقة من دورة حياة الشركات بدء من مرحلة النمو إلى مرحلة ما قبل الاكتتاب العام. ومن المتوقع أن تعمل جميع الشركات الناشئة المستثمر بها في مجالات سريعة النمو، مثل الحوسبة السحابية والبيانات الضخمة والتجارة الإلكترونية والذكاء الاصطناعي والأسواق وغيرها.

يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد على رأس المال المستثمر على المدى الطويل من خلال الاستثمار الجريء المباشر وغير المباشر في شركات ناشئة خلال مدة استثمار تمتد إلى 3 سنوات. ويبلغ حجم الصندوق المستهدف 100 مليون دولار أمريكي.



الوساطة المالية

تعد الوساطة المالية من الخدمات الأساسية التي تقدمها دراية المالية كأحد طول قنوات الاستثمار المالي في الأوراق المالية لقاعدة عريضة من عملائها المتزايدين من خلال مجموعة من المنتجات والخدمات المتنوعة وتغطية لا مثيل لها لأكثر من 25 دولة إقليمياً وعالمياً. واستمرت دراية المالية بتقديم المزيد من المبادرات والخدمات من أجل تعزيز مكانتها في أسواق المال خلال عام 2021.

ودعم ذلك جاهزية الأنظمة وفريق عمل من المحترفين الأكفاء، مما انعكس بدوره على نمو قاعدة العملاء من المستثمرين بجميع شرائحهم. وقد شملت هذه الانجازات العديد من الأهداف المحققة والتي كان أبرزها التالي:

- زيادة قاعدة العملاء من المستثمرين الأفراد والمؤسسات المالية، حيث حققت دراية المالية نمواً كبيراً وملحوظاً خلال العام 2021 تجاوز ما نسبته 150% من إجمالي الحسابات في دراية المالية، ويأتي هذا استمراراً للدور الكبير الذي لعبته دراية خلال الجائحة في العام 2020 والذي انعكس بشكل كبير على سمعة الشركة وثقة العملاء.

- ففزت دراية المالية إلى المركز الثالث من حيث الحصة السوقية في أحجام التداول في السوق المالية السعودية (تداول) والسوق الموازية (نمو)، بالإضافة إلى أحجام التداول من خلال القنوات الإلكترونية "الإنترنت"، وتعد هذه الأرقام والإنجازات هي الأولى من نوعها التي تم تحقيقها عبر شركة وساطة مالية مستقلة كدراية المالية.

- حققت دراية المالية في عام 2021م أفضل نتائج مالية لها منذ أن بدأت الشركة أعمالها، ويأتي هذا استمراراً لنهج دراية المالية في تطوير منتجاتها وخدماتها الاستثمارية لعملائها، والتي تتمتع بمنتجات استثمارية عديدة تتلاءم مع جميع فئات المستثمرين. بالإضافة إلى أن دراية تقدم جميع منتجاتها إلكترونياً، وبما تتميز به من سرعة وجودة الخدمات المقدمة والتي أسهمت في ثقة العملاء، ما أدى إلى تحقيق مثل هذه النتائج غير المسبوقة.

- وصلت دراية المالية على جائزتي أفضل منصة تداول وأفضل خدمة عملاء للعام 2021م لمتابعي بوابة أرقام للعام الثالث على التوالي وذلك بتصويت من المستثمرين، كما حصدت العديد من الجوائز خلال الفترة الماضية بفضل الجهود المكثفة التي انصبت في التطوير المستمر لتقديم المنتجات والخدمات الاستثمارية التي أسهمت في كسب ثقة العملاء وتلبية تطلعاتهم.

- عملت دراية المالية كمدیر اكتتاب في طرح شركات (جاهز - جروب فايف)، فقد قامت دراية بإدارة هذه الاكتتابات باحترافية كاملة، وقد تميزت دراية بأنها الجهة الوحيدة التي قدمت هذه الخدمات إلكترونياً بشكل كامل، ما ساهم في تقديم حلول تقنية ساعدت على تعزيز تجربة عملائها مقارنة بالوضع المعمول به في الاكتتابات الأخرى.

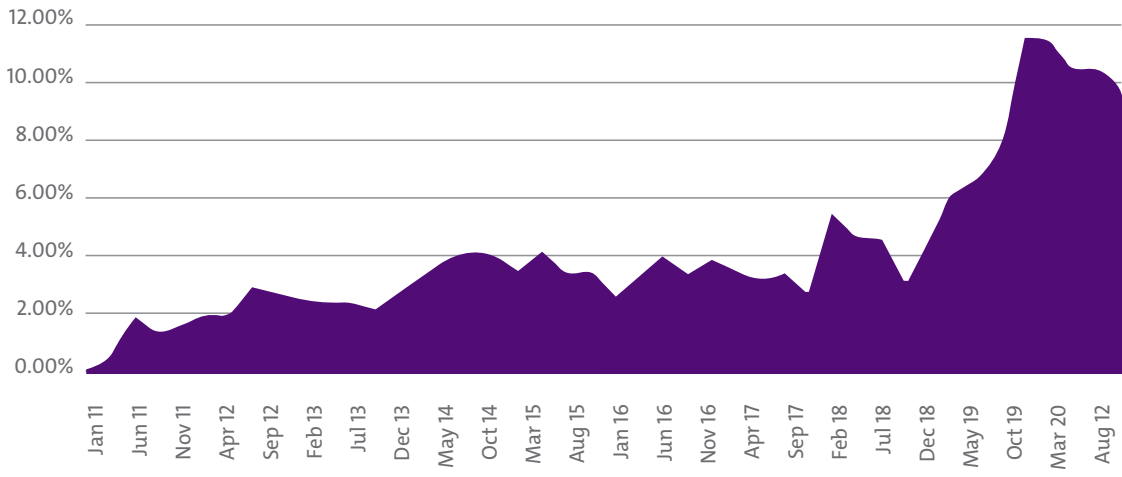
- إطلاق خدمة التقارير البحثية لأدوات الدخل الثابت والتي تقدم تحليلات متقدمة شاملة لمختلف الشركات وحركة الاقتصادات الإقليمية والعالمية، وتمكّن العميل من الوصول لتصور كامل لجميع المجريات الاقتصادية المساعدة في اتخاذ القرار الاستثماري بشكل دقيق، وذلك باستخدام أحدث التقنيات والمصادر الإخبارية المتخصصة.

- إطلاق العديد من المواد التعريفية بالمنتجات والخدمات، والتي من شأنها توفير الجهد والوقت للعملاء لتمكينهم من الوصول للسلس والفهم الكامل لطبيعة تلك المنتجات وآلية عملها، بالإضافة إلى توضيح خطوات التعامل مع الخدمات ونشرها عبر منصاتنا.

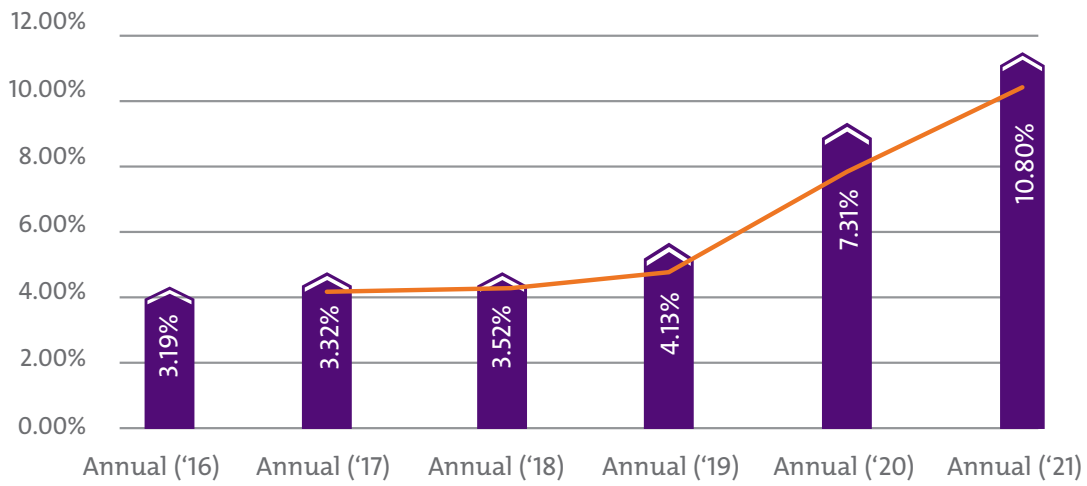
- شهد مستوى المكالمات الواردة لقسم الوساطة نمواً ملحوظاً في عدد المكالمات والوقت تجاوزت 26% و13% على التوالي، وذلك بالتوازي مع رفع كفاءة الموظفين لتحسين مستوى جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

تطور الحصة السوقية لـ «دراية»

وقد أسفرت جهود فريق دراية العام الماضي عن توسيع حصتها السوقية بين شركات الوساطة المالية، بشكل يعكس ثقة المستثمرين في منتجات دراية المتنوعة. ويوضح الشكل التالي تطور الحصة السوقية لدراية بشكل ربعي خلال السنوات العشر الأخيرة.



■ Quarterly Market Share



● Annual Market Share

● Growth

تقنية المعلومات والعمليات

أصبحت التكنولوجيا الرقمية، والذكاء الاصطناعي، أحد مكونات الحياة اليومية، وتولي المملكة هذا الجانب اهتمامًا كبيرًا، ولأن التطوير أحد أهم الأولويات التي تحرض دراية دائماً عليها، فقد شهد هذا العام استمرار الشركة في تكثيف جهودها لترقية وتطوير خدماتها الرقمية.

وقد نتج عن عمليات التطوير رفع كفاءة الانتاج من خلال أتمتة الخدمات والمنتجات المقدمة التي ساهمت في إلغاء هدر الموارد والامكانيات ورفع مستوى جودة العمل. وقد اشتمل التطوير والتحسين العديد من الانجازات منها:

- إطلاق خدمة التداول في كسور الأسهم (Fractional Shares) لمستخدمي "دراية جلوبل"، وهي خدمة تتيح للمستثمر في الأسواق الأمريكية التداول في أجزاء من الأسهم، وذلك نظراً لارتفاع أسعار بعض الأوراق المالية التي قد تصل إلى 3000 دولار للسهم الواحد. وقد تم إطلاق هذه الخدمة التي تمكن المستثمر من تنويع محفظته الاستثمارية بأكثر عدد ممكن من الأوراق المالية، بالإضافة إلى أن الخدمة تمكن مستخدمي "دراية جلوبل بلس" من البيع على المكشوف لكسور الأسهم الأمريكية المؤهلة طالما لديه هامش وأذونات تداول معتمدة.
- إطلاق النسخة الثانية من منصة دراية جلوبل الجديدة كلياً لمستخدمي متصفح "الويب" والتي تم فيها تطوير وإضافة العديد من الخصائص الجديدة والأدوات المساعدة التي من شأنها تسهيل تجربة المستثمر بالتداول في جميع المنتجات الخاصة بالأسواق العالمية.
- إطلاق منصة التداول المطورة بنسختها الجديدة كلياً والتي اشتملت على العديد من الخصائص والأدوات المتقدمة المساعدة في اتخاذ القرارات الاستثمارية بسرعة ودقة، والتي تجمع بيانات الأسعار اللحظية لمختلف الأسواق المحلية والإقليمية وتقديمها في شاشة واحدة تمكن المستخدم من الوصول بسهولة لجميع خيارات التداول وأنواع الأوامر والأوراق المالية بمختلف الأسواق المتاحة بمرونة عالية، والتي من شأنها تحسين تجربة المستخدم، وتمكينه من اتخاذ قراره الاستثماري بشكل دقيق.
- إطلاق خاصية الربط مع تطبيق "Dawul داول" والمتخصص في مجال تقنية التداول الاجتماعي في الأوراق المالية، حيث وقعت شركة دراية المالية اتفاقية تعاون مع "ميسان للتقنية المالية" لتقديم خدمة "داول" وهي تقنية مالية جديدة تمكّن المستثمر من مشاركة الأداء الاستثماري والمراكز المالية المملوكة لمحفظة المؤهل كخبير مع مستثمرين آخرين، وتتيح هذه الشراكة الفرصة لعلماء "دراية المالية" المؤهلين كخبراء بمشاركة الأداء الاستثماري والمراكز المالية لمحافظهم مع مستثمرين آخرين على أن تقوم "داول" بجمع نتائج أداء الخبراء ثم تحليل المحافظ وعرضها بيانياً ونشرها للمستخدمين الآخرين، و تعد هذه الخدمة هي الأولى من نوعها في المملكة العربية السعودية، وقد هيئت دراية المالية أنظمتها لانضمام الخبراء والتسجيل في الخدمة كخبير إلكترونياً.
- إطلاق خدمة التسجيل في السوق الموازية (نمو) إلكترونياً دون الحاجة لزيارة الفرع أو توقيع أية مستندات ورقية، والتي كانت فيها دراية المالية سباقة في تقديم هذه الخدمة كأول شركة وساطة مالية تميزت بتوفير هذه الخدمة إلكترونياً.

- إطلاق خاصية الدخول الجديد لربط المحفظة الاستثمارية من خلال منصة تركزتشارت، والتي تميزت بالسلاسة في عملية الربط سواء مع تركزتشارت أو غيرها من الخدمات الأخرى دون الحاجة لإصدار بيانات دخول متنوعة والاكتفاء ببيانات الدخول الخاصة بحساب دراية المالية.
- تطوير أنظمة التداول الحالية بأحدث التقنيات لتواكب احتياجات السوق، فقد استمرت دراية في نهج التطوير المستمر والتحديث الذي شمل جميع الخدمات والمنصات لرفع مستوى الخدمة والجودة ومواكبة كل ما هو جديد، لتلبية احتياجات جميع شرائح المستثمرين المتوقعة وغير المتوقعة وكسب ثقتهم.
- تطوير منصات وتطبيقات دراية، حيث يشكل التعامل بالقنوات الإلكترونية في دراية المالية أكثر من 95% من إجمالي التعاملات، والتي تُعد من أكثر القنوات استخداماً من قبل المستثمرين، وبالتالي كان التطوير مكثفاً لتلك القنوات والتي تجاوزت 160 إصداراً جديداً تتمتع بالعديد من المزايا والخدمات الجديدة المواكبة لأحدث تقنيات التداول.
- إطلاق تطبيق دراية لمستخدمي الهواتف الذكية Huawei.
- إتاحة ربط تداول العملاء من المؤسسات المالية من خلال حلول تقنية متعددة عبر استخدام أحدث التقنيات والمنصات المستخدمة في هذا المجال الذي يُعنى برفع مستوى الخدمة لأحد أهم الشرائح في أسواق الأوراق المالية.
- تطوير النظام الداخلي وهيئة البنية التحتية لمواكبة متطلبات التقنيات الجديدة والأنظمة الحديثة ولرفع مستوى كفاءة تكامل الأنظمة لدى دراية.
- تطوير الأنظمة البرمجية الواسعة الحديثة، حيث تم دمج ونقل الغالبية العظمى من قاعدة عملائنا بنجاح دون تأثير على سير الأعمال وبفترة زمنية قصيرة.
- تطوير النظام الداخلي وتغطية جميع المتطلبات الجديدة لدعم نظام (Tadawul PTPP) (Post Trade Technology Program) والذي يهدف الى رفع كفاءة وتحسين خدمات ما بعد التداول.
- إتاحة امكانية إضافة أكثر من وسيط في السوق الواحد لإتمام التنفيذ التلقائي للأوامر المدارة من فريق إدارة الأصول، والذي من شأنه توفير الجهد والوقت ورفع كفاءة الخدمة في عمليات إدارة الأصول.
- قام فريق دراية باستخدام أحدث المنصات المتخصصة لاحتساب العوائد الاستثمارية للمحافظ المدارة من قبل فريق ادارة الاصول.
- تطوير وترقية الأنظمة المستخدمة من قسم إدارة الأصول لدعم خاصية تحديث أسعار الأوراق المالية وأسعار الصرف وغيرها بشكل دقيق ومباشر.

القسم التجاري وخدمة العملاء

تمكين مالي بطول استثمارية أكثر تنوعاً .. كان هذا شعارنا الذي عملنا به في العام 2021.. فعلى الرغم من جميع التطورات الاقتصادية والعالمية المحيطة والجائحة التي أثرت على العالم إلا أن هذا لم يؤثر على أداء الشركة وانجازاتها، الأمر الذي بات انعكاسه جلياً على أداء القسم التجاري في "دراية المالية".

استمرت إدارة القسم التجاري بنموها في عام 2021 على جميع الأصعدة، بما في ذلك النمو في عدد العملاء وحجم الأصول تحت الإدارة والحفظ. كما استطاع الفريق الحفاظ على مستوى الجودة المقدمة لجميع العملاء. حقق الفريق العديد من الإنجازات خلال العام الماضي وأهمها نمو الحصة السوقية لأحجام التداول في السوق السعودية في دراية المالية لتبلغ نسبة 10.80%. وزيادة حجم الأصول المُدارة وحفظ الأصول بنسبة ملحوظة حتى تجاوز مجموعها 27 مليار ريال مع نهاية العام 2021م. والنجاح في جمع المبالغ المستهدفة لإطلاق صندوقي دراية جلوبل للاستثمار الجريء وصندوق دراية للملكية الخاصة. كما نجح الفريق باستقطاب شريحة واسعة من العملاء الجدد الأمر الذي انعكس على إيرادات الشركة بشكل ملحوظ خلال عام 2021م.

وتعزيزاً لدور القسم التجاري ولزيادة كفاءة الانتاجية للشركة تم استحداث قسم مبيعات الهاتف الذي سجّل العديد من الإنجازات خلال عام 2021م، و يهدف القسم الجديد الى العمل على العملاء الحاليين غير المفعّلين وأيضاً العمل على استقطاب عملاء جدد بمنهجية واحدة عبر الهاتف والقنوات الالكترونية بالإضافة إلى متابعة متطلبات العملاء واحتياجاتهم الاستثمارية مع الحفاظ على استمرارية الخدمة المميزة.

تولي دراية المالية أهمية كبيرة لرضا العملاء وتعتبره ركيزة أساسية في استراتيجيتها المنصبة حول العميل واحتياجاته ومن هذا المنطلق يتواجد فريق خدمة العملاء طوال أيام التداول حتى منتصف الليل، بساعات عمل تقارب 15 ساعة لخدمة جميع العملاء في مختلف الأسواق المتاحة عبر قنوات التواصل المتنوعة.

كما تم استحداث قسم مختص للرد على استفسارات وطلبات العملاء في وسائل التواصل الاجتماعية، وبلغ عدد ما تم معالجته خلال العام 13,899 طلب واستفسار بنسبة مستوى خدمة 100%. وجاري العمل على استحداث أقسام إضافية ضمن فريق خدمة العملاء وذلك للرد على استفسارات العملاء في أسرع وقت ممكن ودون تأخير.

وانصب اهتمامنا أيضاً في خدمة العملاء على جودة الخدمة المقدمة، وذلك بتهيئة موظفينا وأنظمتنا لتحسين الخدمة بشكل ينعكس على مدى رضا العملاء. وكان ذلك بالفعل ملحوظاً حيث ارتفع معدل رضا عملائنا خلال 2021م. وتم تزويد فريق خدمة العملاء بأحدث الأدوات المساعدة والدورات التدريبية مما أدى إلى ارتفاع ثقة عملائنا وحصولنا على جائزة أفضل خدمة عملاء لشركات الوساطة الاستثمارية في المملكة العربية السعودية للسنة الرابعة على التوالي من بوابة أرقام المالية.

التسويق والعلاقات العامة

تحرص "دراية المالية" على الحفاظ على علاقة إيجابية مع العملاء مرتكزة على قيم أهمها الشفافية والثقة والتفاعلية، ويعد المسؤول الأول عن هذه العلاقة هو فريق التسويق والعلاقات العامة بالشركة، والذي يقوم بتغطية كافة الانجازات 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 الاجتماعي والقنوات الاعلامية، ليكون على صلة دائمة من العملاء، ولبناء ثقة متبادلة، ولاسيما في قطاع الاستثمار. 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 الإعلامية والتسويقية الرقمية في إيصال منتجات «دراية المالية» لعملاء جدد، مثل الحملة الإعلامية لفتح حساب في دراية المالية التي بينت مدى تطور الخدمات الالكترونية والمنتجات، وأيضا حملات تسويقية لتعريف بمنتجات دراية الاستثمارية ومن ضمنهم صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل. وحملة أخرى بعنوان "دائما سباقون" وكان هدفها تسليط الضوء على خدمات ومنتجات دراية مقارنة بالجهات الاخرى.

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 تقنية ضخمة يقوم بإدارتها فريق من المختصين ذو الخبرة والكفاءة، استطاعت من خلالها الحفاظ على جاهزية أنظمة التداول بنسبة توافر عالية عام 2021م حيث بلغت نسبتها 99.65%

وللحفاظ على المكانة العالية التي وصلت لها دراية و لرفع مستوى الخدمات الإلكترونية المقدمة لعملائها و لمواكبة الزيادات في اعداد العملاء و حجم التداولات اليومية، في عام 2021 تم رفع كفاءة أنظمة البنية التحتية، حيث تم إنجاز مشاريع تقنية ضخمة و جلب تقنيات حديثة و استقطاب كفاءات.

و من ضمن إنجازات عام 2021، تماشياً مع رؤية المملكة 2030 تم إنشاء مركز عمليات الأمن السيبراني لمراقبة التهديدات السيبرانية و تم تجهيزه بأحدث التقنيات و استقطاب كفاءات وطنية.

و في عام 2022 ستستمر "دراية" في تطوير البنية التحتية لتقنية المعلومات لتواكب التقنيات الحديثة و الفعالة لخدمة عملائها ، و ستعمل على تعزيز أنظمة الأمن السيبراني و الحفاظ على نسبة عالية لتوافر أنظمة التداول.

وقد بدأت إدارة عمليات البنية التحتية لتقنية المعلومات و الأمن السيبراني بوضع الخطط اللازمة لرفع كفاءة البنية التحتية التقنية و تطبيق المعايير اللازمة للأمن السيبراني، حيث سيتم زيادة كفاءة الشبكة الرئيسية والشبكات الفرعية وأنظمة التخزين عالية السرعة وأنظمة قواعد البيانات المركزية وخوادم قواعد البيانات وأنظمة مركز الإتصال وخدمة العملاء و طول الأمن السيبراني و تطبيق المعايير اللازمة لأمن المعلومات.

الموارد البشرية

تسعى دراية المالية جاهدة للمضي قدماً وتبني الممارسات الجديدة في تطوير رأس المال البشري من جميع الجوانب، ابتداءً من استقطاب كفاءات متميزة تنمي أعمال الشركة الداخلية والخارجية، والعمل على وضع خطط فعالة لتطوير هذه الكفاءات وتحديد مسارات مهنية واضحة.

خارجياً، تم العمل على بناء علاقات إستراتيجية مع الجهات التعليمية ومنها الجامعات حول المملكة من خلال اتفاقيات تصب في منفعة الطرفين وبما يتواءم من رؤية المملكة في تعزيز الشراكة بين القطاع الخاص والقطاع التعليمي لضمان الاستفادة القصوى من المؤهلات حديثة التخرج. في هذا الصدد تمت المشاركة في عدة فعاليات مهنية و ثقافية في عدد من الجامعات حول المملكة كجامعة الملك فهد للبترول و المعادن، و جامعة الأميرة نورة، و جامعة الملك سعود.

المطابقة والالتزام

تبذل «دراية» جهوداً حثيثة لمطابقة أنشطتها بالأنظمة واللوائح المنظمة لشركات تداول الأوراق المالية، واتباع أفضل المعايير والممارسات المتبعة في هذا القطاع محلياً ودولياً.

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

وانطلاقاً من دورها في ضمان سلامة الأنشطة المالية في المملكة العربية السعودية، فإن جهود المطابقة والالتزام تشمل الحول 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 2021

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 2021 تستهدف الأسواق المالية والاستثمارات البديلة. وخلال 2021 تتوقع الشركة الحصول على ترخيص من مختبر التقنية المالية.

كما تعمل الشركة على إطلاق عدد من المبادرات الهادفة الى تطوير آلية قياس جودة الخدمة المقدمة للعملاء وتجربة العميل. وبدأت الشركة في وضع اللمسات الاولى للاستفادة من البيانات الخاصة بالعملاء من خلال التقنيات الحديثة والذكاء الاصطناعي في تطوير أساليب التسويق والخدمة المقدمة.

إدارة المخاطر

الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر 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.

استراتيجية إدارة المخاطر

تتضمن سياسات إدارة المخاطر استراتيجية تبين بشكل واضح حدود المخاطر والأنشطة ذات المخاطر التي يمكن قبولها. وقد أعطت أولوية لمخاطر الأعمال وحدد استراتيجيات استجابة لإدارة هذه المخاطر. وتوفر هذه السياسات دعماً متكاملًا لإدارة المخاطر.

سياسة إدارة المخاطر

يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة مباشرة؛ وهو الذي يملك سلطة تحديثها أو تعديلها. كما يعد مسؤول أيضاً 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:

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

ولهدف استمرارية وتطوير إطار إدارة المخاطر في الأسواق السعودية، وبالإضافة إلى وجود التغييرات في الأنظمة واللوائح فإن دراية تستثمر في برامج مخصصة لتعزيز وتطبيق إطار عمل إدارة المخاطر الذي يتوافق مع الأنظمة واللوائح الحديثة والمطابقة للمعايير المحلية والدولية.

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 وربع سنوي وسنوي. ومن ضمن أصحاب الصلاحيات الإدارة 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 «دراسة» 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 الإفراض، 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 التحركات 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 دراسة 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 التوافق إلى زيادة مخاطر الخسائر. تنشأ مخاطر السيولة أيضاً 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 دراسة 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.



SUMMARY BY CATEGORY

Category	Budget	Actual	Difference
Salaries	\$200,000	\$195,000	\$5,000
Benefits	\$150,000	\$152,000	-\$2,000
Travel	\$20,000	\$18,000	\$2,000
Office Supplies	\$10,000	\$12,000	-\$2,000
Other	\$100,000	\$105,000	-\$5,000
Total	\$580,000	\$582,000	-\$2,000



FINANCIAL

BUDGET VS. ACTUAL
This chart compares the budgeted amounts for the current period against the actual amounts. It highlights areas where the budget was exceeded or under-achieved, providing a clear view of financial performance.



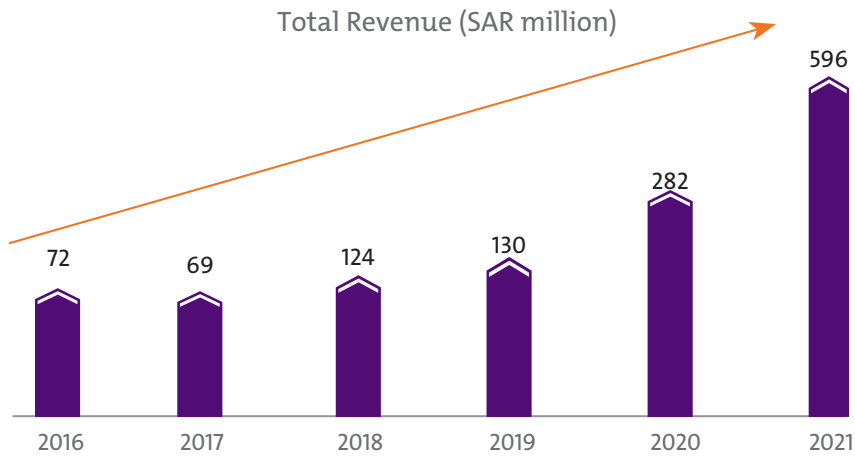
BUDGET VS. ACTUAL
This chart compares the budgeted amounts for the current period against the actual amounts. It highlights areas where the budget was exceeded or under-achieved, providing a clear view of financial performance.

أداء دراية المالية

واصلت دراية مسيرة النجاح في العام 2020 على الرغم من استمرار التحديات الصعبة المتعلقة بفيروس كورونا وتأثيراته السلبية على الاقتصادات الوطنية والأجنبية، مستفيدة من أحجام التداول في الأسواق المحلية والإقليمية والتي كانت إيجابية خلال العام 2021.

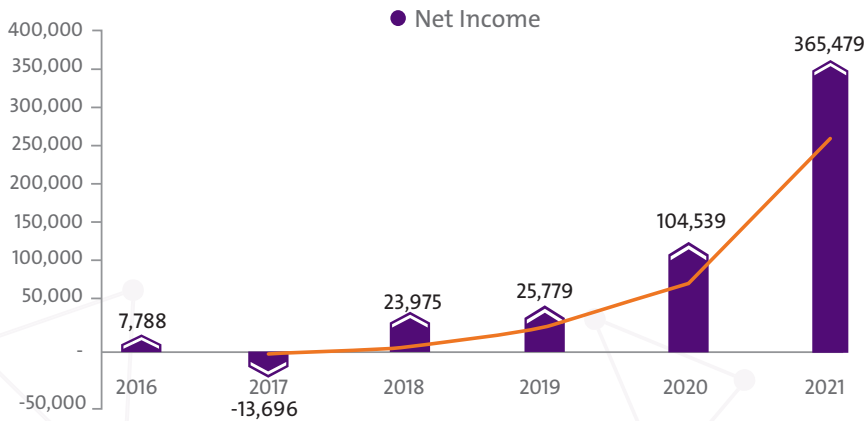
كما تمكنت دراية من مضاعفة أعداد العملاء الأمر الذي ساعد على تنوع وارتفاع إيرادات الشركة خاصة الآتية من عمولات الوساطة مستفيدة من ارتفاع أحجام التداولات في الاسواق المالية.

تمكنت "دراية المالية" خلال عام 2021 من مضاعفة أرقام الإيرادات المحققة في العام 2020 حيث استطاعت تحقيق أرقام إيرادات سنوية هي الأعلى منذ تأسيسها، فقد بلغت إيرادات الشركة 596 مليون ريال سعودي مقارنة مع 282 مليون ريال خلال عام 2020م.



تسلسل الإيرادات في دراية مع نسبة النمو (2016م إلى 2021) – مليون ريال سعودي

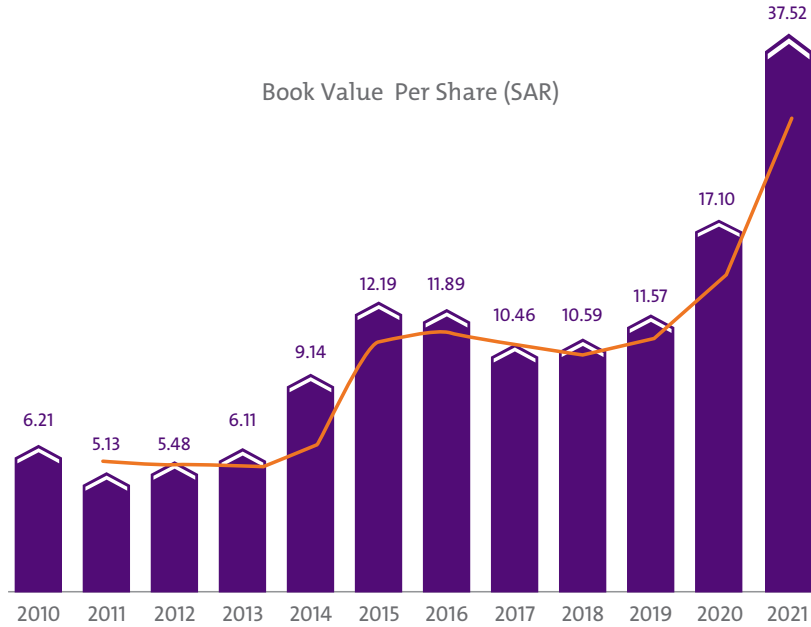
وتعمل "دراية" بشكل مستمر على توسعة أعمالها وتحسن خدماتها وزيادة إيراداتها وصافي دخلها، من خلال تطوير الخدمات المقدمة كما تحاول خلق التوازن بين التكاليف الخاصة بخدمة العملاء وبين إيراداتها. حيث تمكنت من تحسين نسبة صافي هامش الربح للعام 2021 لتصبح 61% مقارنة مع 37% لعام 2020، محققة صافي دخل قبل الزكاة يبلغ 378 مليون ريال سعودي بنمو يبلغ 317% مقارنة مع نفس الفترة خلال عام 2020، وتحقيق صافي دخل يبلغ 365 مليون ريال سعودي.



رسم بياني لتطور نمو أرباح «دراية» (صافي الدخل) (2016 - 2021) – مليون ريال

و قد ساعدت هذه النتائج الاستثنائية في نمو صافي حقوق المساهمين، حيث بلغ صافي حقوق المساهمين في نهاية العام 2021 حوالي 604 مليون ريال.

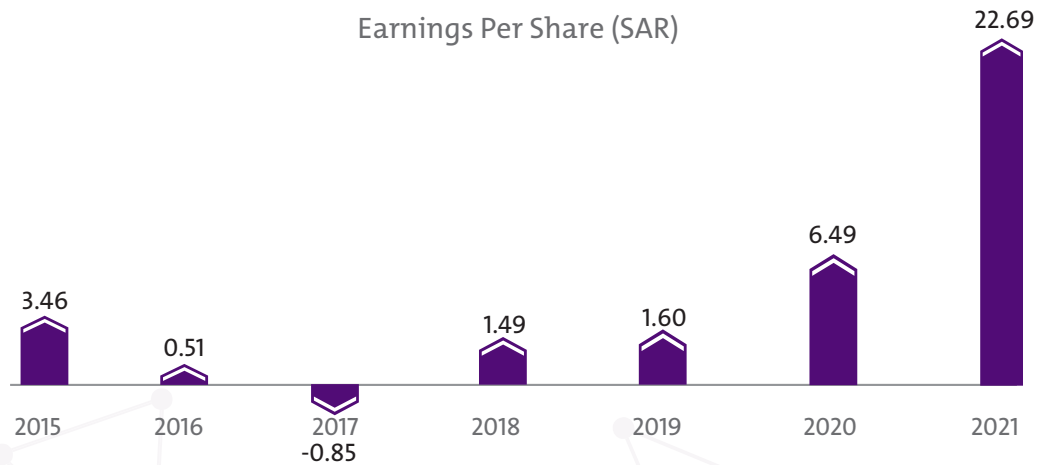
وبعد توزيع الأرباح النقدية على المساهمين خلال 2021 بنسبة بلغت 25% من القيمة الإسمية للسهم الواحد؛ بلغت القيمة الدفترية للسهم الواحد 37.52 ريال سعودي.



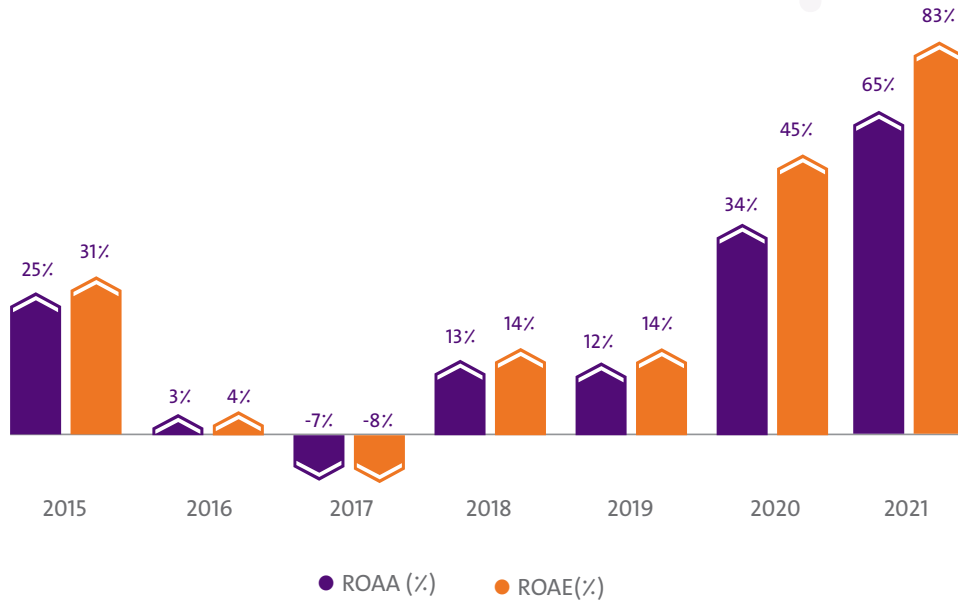
تطور القيمة الدفترية لسهم «دراية» (2010 - 2021) – ريال

واستمراراً لفعالية إدارة موارد الشركة بمهارة و حافية عالية ، فقد تمكنت دراية و بعد توفيق الله سبحانه و تعالى من تحقيق أفضل العوائد للمستثمرين ، وفقاً ما يلي:

1. بلغ معدل العائد الصافي على السهم الواحد خلال عام 2021م حوالي 22.69 ريال سعودي للسهم الواحد.



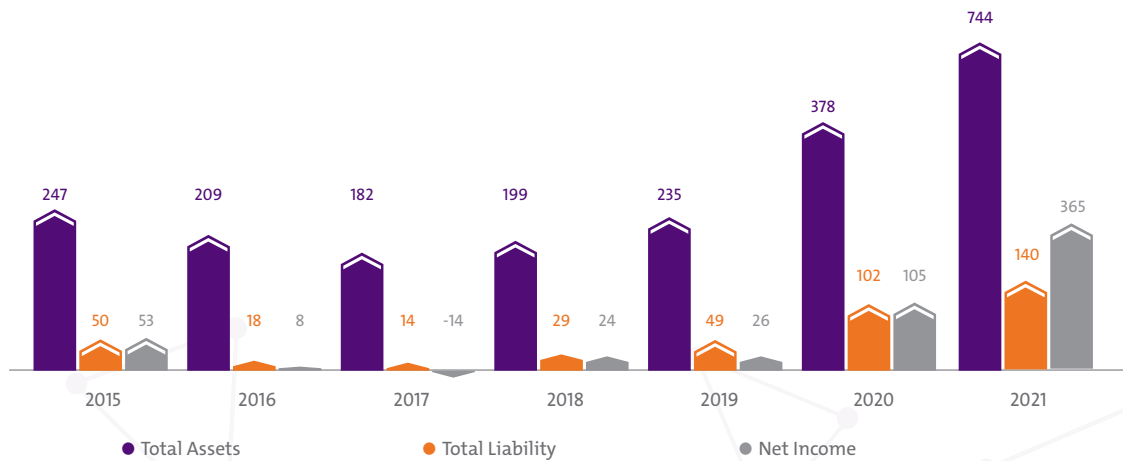
2. بلغ معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين 83% في عام 2021م، و معدل العائد على متوسط اصول الشركة بلغ 61%.



تسلسل معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين و متوسط اصول شركة ذرية المالية (2016م – 2021م)

وقد تمكنت الشركة خلال عام 2021 من تحقيق أهدافها الاستراتيجية والمتعلقة بتنويع مصادر الدخل من التراخيص الممنوحة للشركة بفعالية عالية، حيث كانت الحصة الرئيسية من إيرادات «ذرية» خلال عام 2021م تعود إلى رسوم وعمولات وأتعاب تقديم منتجات وخدمات استثمارية إلى عملائها بنسبة بلغت 99%. 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 إلى ذلك فقد تمكنت الشركة من تحقيق نمو في حجم الأصول بنسبة 97% " ليبلغ 744 مليون ريال سعودي" في نهاية عام 2021م، بينما بلغ حجم الأصول في نهاية عام 2020 " 378 مليون ريال سعودي "



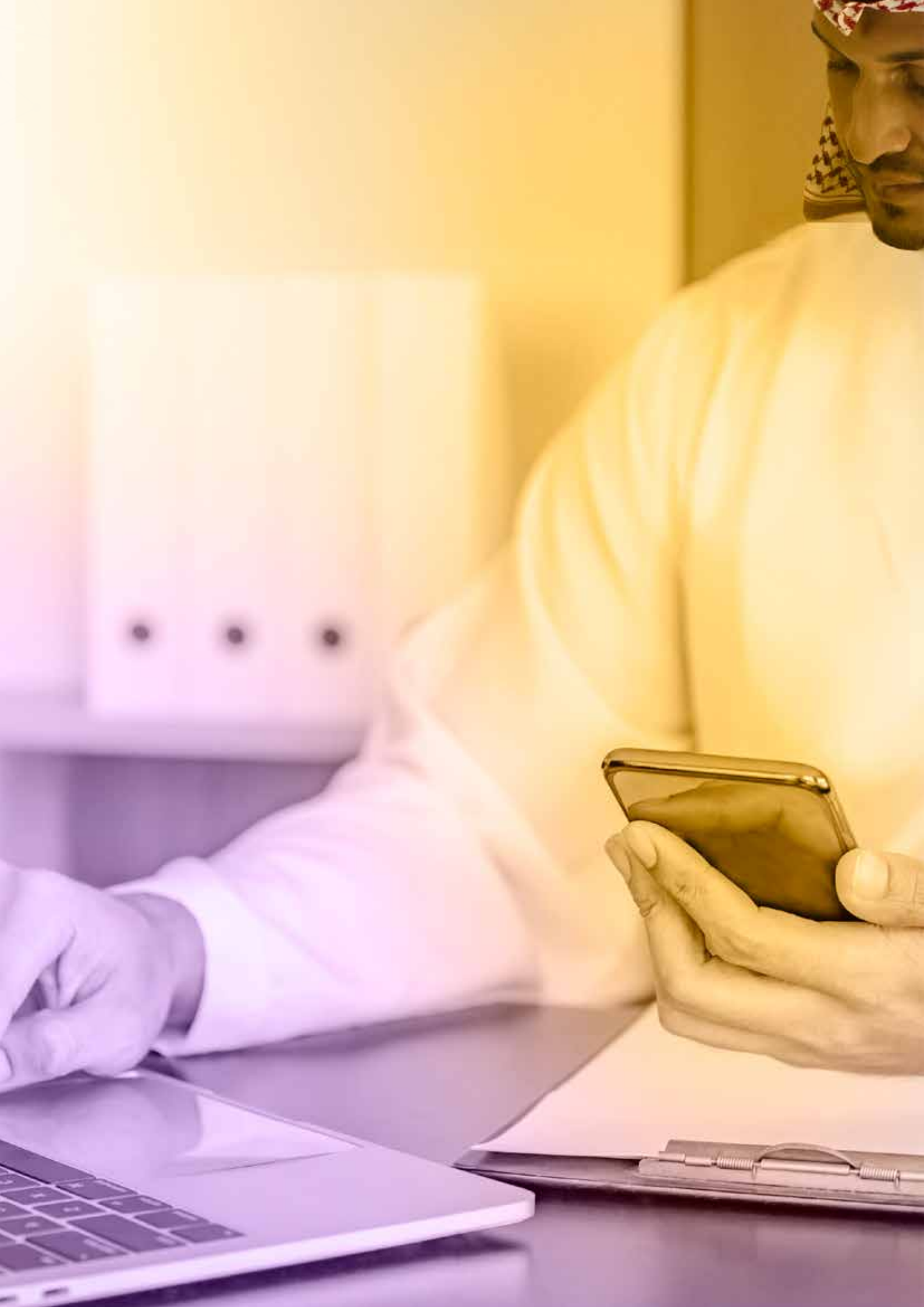
- لا يوجد أي قروض قائمة أو مستحقة على الشركة كما في نهاية عام 2021م.
- الفروقات الرئيسية في النتائج التشغيلية لعام 2021م مقارنة مع عام 2020م ومقارنة مع توقعات الشركة يعود بشكل رئيسي لعدة أسباب:

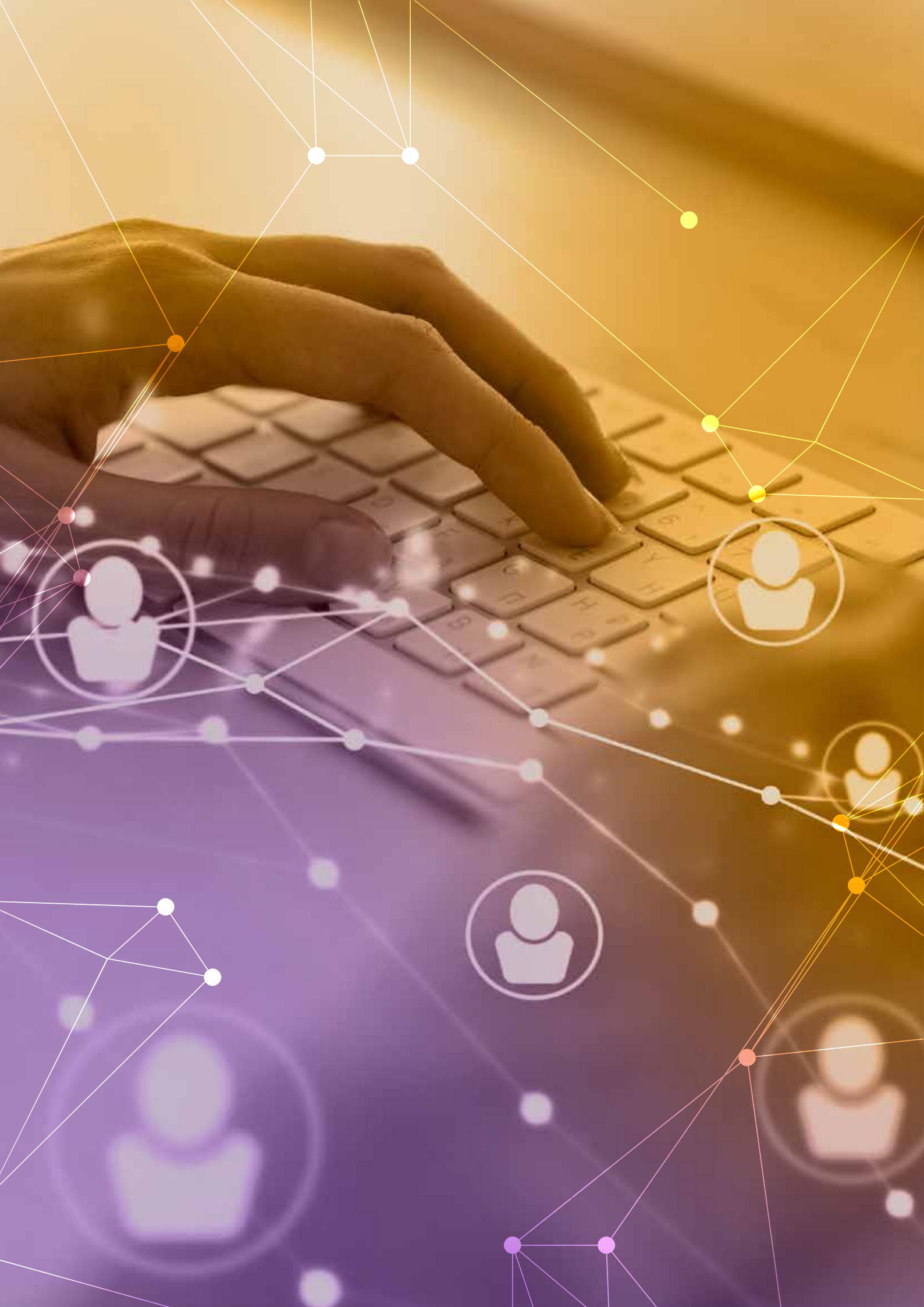
- 1- نمو قاعدة العملاء وزيادة الطلب على منتجات وخدمات الشركة بشكل عام وعلى منتجات وخدمات الوساطة بشكل خاص.
- 2- الاستمرار في تطوير الخدمات الإلكترونية التي تقدمها الشركة؛ حيث حازت الشركة على عدة جوائز كأفضل منصة تداول.
- 3- تقديم أفضل الخدمات الإلكترونية لتسهيل وصول العملاء للأسواق الدولية.
- 4- نمو 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 2022 م تماشياً مع الاستراتيجية بعيدة المدى التي تهدف إلى زيادة وتنويع مصادر الدخل، حيث تتوقع الشركة تحقيق نمو في الأنشطة والقطاعات التالية:

- المحافظة وتنمية الإيرادات المتأتية من قطاع الوساطة المالية وزيادة الحصص السوقية.
- نمو حجم الأصول المدارة، من خلال التوسع في إدارة المحافظ الخاصة والصناديق بمختلف أنواعها.
- تحقيق أفضل العوائد على استثمارات الشركة.
- الاستمرار في تقديم أفضل المنتجات للمستثمرين.
- الاستثمار في إضافة منتجات جديدة وتطوير خدمات إلكترونية لإشباع احتياجات العملاء على كافة الأصعدة.





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 عبد الله القويز	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي (رئيس المجلس)
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز 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 عبد العزيز القاضي	عضو مجلس إدارة مستقل
السيد/ زكي بن عبد العزيز الشويعر	عضو مجلس إدارة مستقل

**إستقال الأمير فهد بن سعد آل سعود من منصبه كعضو مجلس إدارة بتاريخ 2021/10/31م.

جدول اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

الإسم/ الحضور	29 يناير	19 أبريل	16 سبتمبر	15 ديسمبر
السيد/ طه بن عبد الله القويز	✓	✓	✓	✓
الأمير/ فهد بن سعد آل سعود	✓	✓	✓	•
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	✓	✓	✓	✓
السيد/ زكي بن عبد العزيز الشويعر	✓	✓	✓	•
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	✓	✓	✓	✓
السيد/ فارس بن إبراهيم الراشد الحميد	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الوهاب بن سعيد السيد	✓	✓	✓	✓
السيد/ هاشم بن عثمان الحقييل	✓	✓	✓	✓
السيد/ ياسر بن عبد العزيز 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 عبد الله القويز	شركة العليان القايزة	عضو مجلس إدارة
السيد / زكي بن عبد العزيز الشويعر	شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري	العضو المنتدب
	شركة الرؤية للتطوير (مملكة البحرين)	رئيس مجلس الإدارة
السيد / فارس بن إبراهيم الراشد الحميد	شركة أكوان العقارية	رئيس مجلس الإدارة
	شركة أبناء إبراهيم الراشد الحميد	عضو مجلس إدارة
	شركة المهياج الشامية	عضو مجلس إدارة
	شركة ليندو السعودية	عضو مجلس إدارة
	شركة تنامي العربية	عضو مجلس إدارة
	شركة نسيج للاتصالات و تقنية المعلومات	عضو مجلس إدارة
	شركة حلول التنقل الرقمي للاستثمار	عضو مجلس إدارة
	الشركة السعودية لتمويل المساكن	عضو مجلس إدارة
	شركة دور للضيافة	عضو مجلس إدارة
	المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي	رئيس مجلس الإدارة
	شركة عبد الله عبد العزيز الراجحي وأولاده القايزة	عضو مجلس الإدارة

أسماء أعضاء الشركات الأخرى	الشركات الأخرى	صفة التمثيل
السيد / إبراهيم بن عبدالعزيز الجماز	شركة المتحدون للشوكولاته والهدايا "باتشي"	رئيس مجلس الإدارة
	شركة سيدروس انفست بنك	عضو مجلس إدارة
	شركة بنشمارك العربية السعودية	عضو مجلس إدارة
	شركة سوفانا كايمن ايلندز	عضو مجلس إدارة
	شركة المصانع السعودية اللبنانية للشوكولا و السكاكر (باتشي)	عضو مجلس إدارة
	شركة بريميوم شوكو جيفت (باتشي)	عضو مجلس إدارة
	شركة الامار الغذائية	رئيس مجلس الإدارة
	شركة أيار العالمية للمقاولات	عضو مجلس إدارة
	شركة عليا للاستثمار العقاري و التجاري	عضو مجلس إدارة
	شركة عبد العزيز الجماز واخوانه	رئيس مجلس الإدارة
	شركة همة الريادة (إنديفر السعودية)	عضو مجلس إدارة
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	شركة سند للاستثمار	العضو المنتدب
	شركة الخليج للكيمياويات 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 توافق العقارية	نائب رئيس المجلس
السيد/ هاشم بن عثمان الحقييل	شركة اكوان العقارية	عضو مجلس إدارة
	مجموعة عبد الوهاب السيد للاستثمار و التطوير العقاري	رئيس مجلس الإدارة
	شركة بواء لتقنية المعلومات "بواتك"	رئيس مجلس الإدارة
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	شركة السوق المالية "تداول"	عضو مجلس إدارة
	مجموعة القاضي الفايضة	الرئيس التنفيذي
	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	عضو مجلس إدارة
	شركة زاجل اللوجستية	العضو المنتدب
	شركة جبل عمر	عضو مجلس إدارة

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 خطة أعمال المراجعة الداخلية.
3. استعراض تقارير المراجعة الداخلية والإشراف على تنفيذ الإجراءات التصحيحية للنقاط التي أبرزتها هذه التقارير.
4. الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
5. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل وأتعاب مراجعي الحسابات الخارجيين، ومراعاة استقلالهم في أداء مهامهم.
6. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها؛ لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
7. استعراض تعليقات المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات اللازمة التي يتعين اتخاذها نتيجة لذلك.
8. دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ 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
الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	عضو
الأستاذ/ هيثم بن راشد ال الشيخ مبارك	عضو مستقل

جدول اجتماعات لجنة المراجعة والتدقيق خلال السنة المالية المنتهية في 31

ديسمبر 2021م

تم انعقاد 4 اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 1202م كما يلي:

الإسم/ الحضور	07 أبريل	10 أغسطس	29 أغسطس	29 ديسمبر
الأستاذ/ هاشم بن عثمان الحقييل	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عادل بن حسين عباس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ هيثم بن راشد ال الشيخ مبارك	✓	✓	✓	✓

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 تنشأ 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 مداولات اللجنة ونتائجها، بما في ذلك الإبلاغ عن أية حالة من حالات عدم المطابقة لأية قوانين أو أنظمة أو الامتثال للشركة مع برامج إدارة المخاطر، وتوفير نسخة من التقرير إلى لجنة التدقيق.
8. صياغة برنامج الإقراض والتوصية بشأنه لمجلس الإدارة والعمل بموجبه.

وأعضاء اللجنة هم:

الاسم	المنصب
السيد/ ياسر بن عبد العزيز القاضي	عضو مجلس الإدارة (رئيساً)
السيد/ محمد بن سعيد الشماسي	عضو
السيد/عبد الفتاح الطويل	عضو مستقل
السيد/محمد سلمان سعيد	عضو
السيد/ بلال خالد بشناق	عضو
السيد/ محمد أحمد اليامي	عضو

جدول اجتماعات لجنة المطابقة والمخاطر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

الاسم/ الحضور	23 يونيو	17 أكتوبر	28 نوفمبر
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 ولجانه 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/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	عضو مجلس الإدارة (رئيساً)
السيد/ تركي البلوي	عضو مستقل *
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	عضو مجلس الإدارة (عضواً)
السيد/ سعود بن أحمد السيد	عضو مستقل

* تم تعيين السيد تركي البلوي كعضو مستقل في لجنة الترشيحات و المكافآت من قبل مجلس إدارة شركة دراية المالية بتاريخ 19 أبريل 2021م.

جدول اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

الاسم/ الحضور	20 يناير	12 يوليو	03 نوفمبر
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	✓	✓	✓
السيد/ تركي البلوي	●	✓	✓
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	✓	✓	✓
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 2021م

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي*	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	200,000	950,000	600,000
بدل حضور جلسات اللجان	●	200,000	200,000
المكافآت الدورية والسنوية	●	●	●
الخطط التحفيزية	●	●	●
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	●	●	●
المجموع	200,000	1,150,000	800,000

*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 2021م.

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	7,315,977
البدلات	●
المكافآت الدورية والسنوية	19,198,090
الخطط التحفيزية	●
العمولات	5,347,143
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	●
المجموع	31,861,210

المراجعة الداخلية

المراجعة الداخلية ادارة مستقلة، يتم الإشراف عليها من قِبَل لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة؛ حيث تراجع اللجنة باستمرار فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة، وتتم إحاطة المجلس بالخطوات المتبعة بهذا الشأن. وخلال عام 2021م، قام مدير المراجعة الداخلية بإجراء مراجعة لعدة إدارات وفقا لخطة المراجعة الداخلية السنوية الموافق عليها من قِبَل لجنة المراجعة، إضافة إلى المراجعة من قِبَل المراجع الخارجي والتي تخص القوائم المالية والحسابات، والمراقبة المستمرة من قِبَل 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 بناء على التقارير المقدمة من قبل إدارة المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي. 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

لم تفرض أية جهة رقابية أو إشرافية أخرى أو أية سلطة قضائية أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية على الشركة المالية خلال العام 2021م.

قروض الشركة

لا توجد أية قروض قائمة أو مستحقة على شركة "دراية" المالية كما في 2021/12/31م.





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
2021م	2020م		
9,459,427	5,675,775	رسوم معاملات	صندوق دراية ريت
9,039,964	8,455,387	أتعاب الإدارة	صندوق دراية ريت
1,095,061	991,630	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للرعاية الصحية
205,068	1,916,667	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للدخل العقاري (2)
4,479,825	3,895,500	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري (3)
1,288,765	1,125,000	رسوم معاملات	صندوق دراية للدخل العقاري (3)
7,357,878	6,480,734	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للتمويل التجاري
365,100	-----	أتعاب الإدارة	الصندوق الخليجي
2,185,000	----	رسوم معاملات	صندوق تلال الياسمين
2,300,000	-----	رسوم معاملات	صندوق الواجة العربية
97,581	238,799	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للطروحات الأولية
4,441,261	3,372,866	أتعاب الإدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
1,985,640	2,792,132	أتعاب الإدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
539,351	332,548	أتعاب الإدارة	صندوق دراية الخاص رقم (10)
668,981	200,344	أتعاب الإدارة	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
373,721	--	أتعاب الإدارة	صندوق دراية الخاص رقم (20)
1,415,000	3,912,374	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق درة الخليج العقاري
--	1,448,388	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية التعليم
--	146,538	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية الائتماني
3,178,850	---	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للتمويل التجاري دولار

قيمة تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات

2021م	2020م	السنة المنتهية في 31 ديسمبر
31,861,210	29,217,379	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
1,750,000	1,650,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
26,950,108	21,460,423	مستحق من أطراف ذات علاقة
(3,040)	(702)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية
26,947,068	21,459,721	

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

31 ديسمبر		طبيعة الأرصدة	
2021م	2020م		
			مستحقات لأطراف ذات علاقة
4,503,226	4,922,691	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية ريت
1,551,453	1,040,574	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للدخل العقاري (2)
2,258,323	2,258,323	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للدخل العقاري (3)
10,565,620	9,150,621	أتعاب إدارة مدينة	صندوق درة الخليج العقاري
549,171	574,875	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للرعاية الصحية
35,438	--	مستحق من طرف ذو علاقة	صندوق دراية للتمويل التجاري
1,014,826	1,901,186	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
56,328	--	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية الخاص رقم (10)
104,130	--	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية للاسهم الحرة السعودية (المرنة)
1,647,942	1,612,153	أتعاب إدارة مدينة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
68,556	-----	أتعاب إدارة مدينة	الصندوق الخليجي
2,185,000	-----	أتعاب إدارة مدينة	صندوق تلال الياسمين
2,300,000	-----	أتعاب إدارة مدينة	صندوق الواجة العربية
44,676	---		صندوق دراية الخاص رقم (20)
65,419	--		صندوق الملكية الخاصة
26,950,10	21,460,423		المجموع

كما نود الإشارة لوجود تعاملات مع أطراف ذات العلاقة من خلال اتفاقية الشركاء المبرمة بين الشركة و شركة زاد بتاريخ 30 مارس 2021م فيما يخص شركة شركاء دراية حسب التفصيل التالي:

1. مائة في المائة (100%) من رسوم الإدارة و الإشتراك و هيكلية الصناديق الاستثمارية في الملكية الخاصة و رأس المال الجريء ستعود لشركة دراية المالية.
2. خمسة وعشرون في المائة (25%) من رسوم الأداء في صناديق الاستثمار في الملكية الخاصة و رأس المال الجريء تعود لشركة دراية المالية.

علماً بأن شركة شركاء دراية مملوكة من قبل شركة دراية المالية بنسبة 51% و من قبل شركة زاد بنسبة 49%. و أن الأعضاء أصحاب العلاقة هم الأستاذ/ فارس بن إبراهيم بن راشد الراشد و الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز بن إبراهيم الجمار و ذلك من خلال ملكيتهم في شركة زاد بنسبة 98% و نسبة 2% على التوالي. علماً بأن السيد/ إبراهيم الجمار قام بالتنازل عن نسبة ملكيته في شركة زاد و البالغة 2% للسيد/ فارس الراشد بتاريخ 2021/11/23م.

كما نفيديكم 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 2021م عدا المشار إليها أعلاه.



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/ طه بن عبدالله الفويز	رئيس مجلس الإدارة	ملكية مباشرة في شركة دراية المالية	ارتفعت ملكية العضو بنسبة 5.082% من إجمالي أسهم الشركة

الشركات التابعة:

اسم الشركة: شركة دراية - شركة منطقة حرة (شركاء دراية).

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.



SUNDAY

MONDAY

TUESDAY

3

4

5

10

11

12

13

18

19

20

25

26

27

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

مع تقرير مراجعات الحسابات المستقل

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة دراية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم 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 بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري

رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ١٧ شعبان ١٤٤٣ هـ

الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٢ م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٥,٢٥٤,٦١٨	٢٦,٣٠٢,١٩٨	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٣٩,٨٧١	٨,٧٩١,٠٣٤	٧	موجودات حق الاستخدام، صافي
٦,٠٨٦,٥٠٤	١٤,٧١٥,١٤٥	٨	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٢٢,٤٠٧,١٦٤	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٩٢,١٢٣,٧٢٠	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,١٣٢,٤١٨	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١٥٤,٥٣٣,٣٠٨</u>	<u>١٩٧,٣١٥,٥٦٠</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢١,٤٥٩,٧٢١	٢٦,٩٤٧,٠٦٨	١٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٢,٢٩١,١٢٣	٩٩,٤١١,٦٤٢	١٢	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي
١,١٩٥,٨٩٥	٩٤٥,٢٠١		مدفوعات مقدمة
٣٢,٦٩٢,٩٨٥	٣٠,٣٩٨٧,٨٢١	١٣	موجودات مالية متداولة أخرى
٧٤,٢٤٠,٨٦٠	٢١,٢٩٧,٠٢٥	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١,٣٠٠,٢١٦	٩٤,١٥٠,٠٤٠	١٤	نقد وما في حكمه
<u>٢٢٣,١٨٠,٨٠٠</u>	<u>٥٤٦,٧٣٨,٧٩٧</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
<u>٣٧٧,٧١٤,١٠٨</u>	<u>٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
١٤,٨٨٠,٠٦٢	١٨,٣٧٨,٥٥٥	١٦	التزامات المنافع المحددة للموظفين
--	٦,٩٢٧,٢٨٤		التزامات عقود الإيجار
<u>١٤,٨٨٠,٠٦٢</u>	<u>٢٥,٣٠٥,٨٣٩</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٦١٠,٩٨٥	--		مستحق لأطراف ذات علاقة
٧١,٢٧٦,٢٥٣	٩٢,٩٧٦,٨٢٢	١٧	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٤,٤٨٨,٧٣١	٢١,٣٤٥,٣٨٥	١٨	زكاة دائنة
<u>٨٧,٣٧٥,٩٦٩</u>	<u>١١٤,٣٢٢,٢٠٧</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
<u>١٠٢,٢٥٦,٠٣١</u>	<u>١٣٩,٦٢٨,٠٤٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٩	رأس المال
١٩,٤٨٩,٩٤٣	٤٨,٣٢٧,٠٣٩	٢٠	احتياطي نظامي
٩٤,٢٥٩,٣٢٢	٣٩٢,٠٩٢,٧٣٧		أرباح مبقاة
٦١٨,٦٨٢	٢,٩١٦,٤٠٥		احتياطيات أخرى
<u>٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧</u>	<u>٦٠٤,٤٢٦,٣١١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣٧٧,٧١٤,١٠٨</u>	<u>٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م	ربح السنة	الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)	المحول إلى الاحتياطي النظامي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٦١,٠٩٠,١٣٠	٩,٠٣٦,٠٣٣	١,١٨٥,٠٤٠	--	--	١٦١,٠٩٠,١٣٠
١٨٦,٣٧٨,٦٣٤	(١,٢١٥,٧١٤)	٢,١٣٣,٢٧٥	--	--	١٨٦,٣٧٨,٦٣٤
١٠٤,٥٣٩,١٠٠	--	--	--	--	١٠٤,٥٣٩,١٠٠
٦٤٩,٣٥٦	(١,٤٨٣,٩١٩)	--	--	--	٦٤٩,٣٥٦
(١٦,١٠٩,٠١٣)	--	--	--	--	(١٦,١٠٩,٠١٣)
--	(١٠,٤٥٣,٩١٠)	--	--	--	--
٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧	٩٤,٢٥٩,٣٢٢	٣,٣١٨,٣١٥	--	١٠,٤٥٣,٩١٠	٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧
٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢	--	--	--	٣٦٥,٤٧٩,٠٧٢
٣,٧٦١,٦٩٥	--	٤,٨٦٧,٧٦٣	--	--	٣,٧٦١,٦٩٥
--	١,٤٦٣,٩٧٢	--	--	--	--
(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)	(١,٤٦٣,٩٧٢)	--	--	(٤٠,٢٧٢,٥٣٣)
--	(٢٨,٨٣٧,٠٩٦)	--	--	--	--
٦٠٤,٤٢٦,٣١١	٣٩٢,٠٩٢,٧٣٧	٦,٧٢٢,١٠٦	٢٨,٨٣٧,٠٩٦	٤٨,٣٢٧,٠٣٩	٦٠٤,٤٢٦,٣١١
٣,٧٦١,٦٩٥	--	--	--	--	٣,٧٦١,٦٩٥
--	--	--	--	--	--
٤٠,٢٧٢,٥٣٣	٤٠,٢٧٢,٥٣٣	--	--	--	٤٠,٢٧٢,٥٣٣
--	--	--	--	--	--
٢٨,٨٣٧,٠٩٦	٢٨,٨٣٧,٠٩٦	--	--	--	٢٨,٨٣٧,٠٩٦
٤٨,٣٢٧,٠٣٩	٤٨,٣٢٧,٠٣٩	--	--	--	٤٨,٣٢٧,٠٣٩
١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦١,٠٩٠,١٣٠	--	--	--	١٦١,٠٩٠,١٣٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الربح الشامل الآخر

توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)

المحول إلى الاحتياطي النظامي

الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة

الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الربح الشامل الآخر

توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)

المحول إلى الاحتياطي النظامي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

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

١. 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 ٢٧-٠٨١٠٩ من هيئة السوق المالية بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨م). يقع مكتب الشركة المسجل في العنوان التالي:

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

لدى الشركة فرع في الدمام الذي يعمل بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٠١٩٨٠ بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠١٤م)، وهناك فرع آخر في جدة يعمل بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٦١٢٢ بتاريخ ١٣ صفر ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠١٥م).

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

٢-٢ أساس القياس والعرض

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

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

٣-٢ عملة العرض والنشاط

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

١-٣ الأدوات المالية

الموجودات المالية

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

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

سيتم إثبات أرباح أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة سواء من خلال قائمة الدخل الشامل أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

يتم الاحتفاظ باستثمارات بالتكلفة المطفأة وودائع لأجل وضم مديني عملاء بهامش ومستحق من أطراف ذات علاقة وموجودات مالية متداولة أخرى لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي يُتوقع أن ينشأ عنها تدفقات نقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

القياس الأولي

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

القياس اللاحق

أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاثة تصنيفات لقياس أدوات الدين الخاصة بها:

- **بالتكلفة المطفأة**
موجودات مالية مقتناة بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إن الربح أو الخسارة من الاستثمار في أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**
الموجودات المالية التي محتفظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 المترجمة 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/المصروفات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

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

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وحيث تقوم إدارة الشركة 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 التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة، حسب الاقتضاء. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) للاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

التوقف عن الإثبات

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

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

الانخفاض في القيمة

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

المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية على أنها مدرجة بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار التموليات، والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. ويتم بعد الإثبات الأولي قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن قياسها مطلوباً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو عند اختيار المنشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

مقاصة الأدوات المالية

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

٢-٣ تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة عندما:

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

تقوم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

٣-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتركمة 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:

الأعمار الإنتاجية	فئات الموجودات
مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر	التحسينات على العقارات المستأجرة
٥ سنوات	أثاث وتركيبات وتجهيزات
٤ سنوات	حاسب آلي ومعدات مكتبية

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 لأجزاء مستبدلة عند استبدالها بجزء آخر من مجموعة القيد المتبقية. معالجة الاستهلاك للأعمار الإنتاجية

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الممتلكات والمعدات (يتبع)

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود إيجار

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمه باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للشركة. تحدد الشركة معدل فائدة الاقتراض الإضافي الخاص بها من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تقيس الشركة التزام عقد الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

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

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

٤-٣ الموجودات غير الملموسة

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

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل قسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج، من التاريخ الذي تكون فيه متاحة للاستخدام، حيث أن ذلك يعكس بدقة النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر

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 الانتماء المتوقعة. يتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي حدثت فيها. يتم كذلك إثبات هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية فوراً في الأرباح المبقاة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة. لا يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة.

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

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

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

٦-٣ المصروفات المستحقة

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

٧-٣ الزكاة

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

٨-٣ المطلوبات الأخرى

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

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

٩-٣ الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ الاحتياطي النظامي

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

١١-٣ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد بالصدوق 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 تدرك بحق الإيرادات مقابل رسوم الاشتراك في وقت الوفاء بالتزام الأداء.

أتعاب إدارة من الصناديق الاستثمارية

يتم احتساب أتعاب الإدارة على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري أو نصف سنوي (النسبة المئوية السنوية المتناسبة للاستحقاق الدوري) مع الإشارة إلى صافي قيمة الموجودات الدورية للصندوق. إن ممارسة الشركة لإثبات أتعاب الإدارة متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ حيث يتم إثبات أتعاب الإدارة على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات إدارة الأصول التي تقدمها الشركة على أساس مستمر.

أتعاب الأداء من الصناديق الاستثمارية

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) الإيرادات التشغيلية الأخرى
الدخل من أتعاب الاستشارات

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

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

١٣-٣ أرباح أو خسائر من استثمارات

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

١٤-٣ دخل توزيعات أرباح

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

١٥-٣ دخل ومصروفات العمولات الخاصة

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

١٦-٣ المصروفات

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

١٧-٣ ذمم مديني عملاء بهامش

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

٤- الأحكام الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية

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

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

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

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

١-٤ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

٢-٤ الافتراضات المتعلقة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين

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

٤- الأحكام الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية (يتبع)

٣-٤ القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة في سوق نشط
القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:
• في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
• في السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات عند غياب السوق الرئيسي.

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

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

٤-٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات
تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها وآلاتها ومعداتها بغرض احتساب الاستهلاك. ويُحدّد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف المادي.

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

٥-٤ الاستمرارية
يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية نظراً لأن الإدارة على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية التي تمكنها من الاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وللقيام بهذا التقييم، أخذت الإدارة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية بما في ذلك التوقعات المستقبلية للربحية والتدفقات النقدية وموارد رأس المال.

٦-٤ الأعمار الإنتاجية للموجودات غير ملموسة
تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة الخاصة بها بغرض احتساب الإطفاء. يتم مراجعة طريقة وفترة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي محدد في نهاية كل فترة تقرير على الأقل. تؤخذ التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع المستقبلية التي تضمنها الأصل عند تعديل طريقة أو فترة الإطفاء حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغييرات في التقديرات المحاسبية.

٥- المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد

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

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

٥- المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد (يتبع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعايير المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعايير المحاسبة الدولي ٤١)؛
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)؛ و
- العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).

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

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

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

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٦ الممتلكات والمعدات، صافي

التكلفة

في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢١ م
إضافات خلال السنة
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الاستهلاك المتراكم

في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢١ م
المحمل خلال السنة
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي
٤٤,٥٥٠,٤٤٩	--	١,٩٤٦,٢٧٧	٢٤,٩٣٢,١٩٦	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٢,٢٩٩,٣٥٢
٩,٢٦٦,١١٤	--	١٥٣,٤٧٥	٩,١١٢,٦٣٩	--	--
(١,٦٠١,٠٠٤)	--	--	(١,٦٠١,٠٠٤)	--	--
٥٢,٢١٥,٥٥٩	--	٢,٠٩٩,٧٥٢	٣٢,٤٤٣,٨٣١	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٢,٢٩٩,٣٥٢
٢٥,٠٧١,٠٠٠	--	١,٣٨٩,٩٢٦	١٩,٥٥١,٠٠٣	٤,١٣٠,٠٧١	--
٣,٠٦٩,٩٤٩	--	٧٠,٨٢٦	١,٧٩٨,٦٢٨	٥٦١,٤٩٥	--
(١,٨٠٠,٠٠٨)	--	--	(١,٨٠٠,٠٠٨)	--	--
٢٦,٩٦٠,٩٤١	--	٢,٠٩٩,٧٥٢	٢٠,١٦٩,٦٢٣	٤,٦٩١,٥٦٦	--
٢٥,٢٥٤,٦١٨	--	--	١٢,٢٧٤,٢٠٨	٦٨١,٠٥٨	١٢,٢٩٩,٣٥٢

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

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

٨- الموجودات غير الملموسة، صافي

التكلفة	أعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسب الآلي	الإجمالي
في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م	٥١٢,٥٣٥	٣٧,٨٧٧,٣٥٩	٣٨,٣٨٩,٨٩٤
إضافات خلال السنة	--	١,٥٧٢,٧٨٤	١,٥٧٢,٧٨٤
تحويل من أعمال تحت التنفيذ خلال السنة	(٥١٢,٥٣٥)	٥١٢,٥٣٥	--
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٣٩,٩٦٢,٦٧٨	٣٩,٩٦٢,٦٧٨
الإطفاء المتراكم	--	٣٠,٩٦٦,٠١٤	٣٠,٩٦٦,٠١٤
في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م	--	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
المحمل خلال السنة	--	٣٣,٨٧٦,١٧٤	٣٣,٨٧٦,١٧٤
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤
صافي القيمة الدفترية	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤

٩ الاستثمار بالتكلفة المطفاة

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

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

٩-١ فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

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

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

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

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

١٠. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١
٨٥,١٢٣,٧٢٠	٢,٢١٦,١٢٢	٨٢,٩٠٧,٥٩٨
٧,٠٠٠,٠٠٠	---	٧,٠٠٠,٠٠٠
٩٢,١٢٣,٧٢٠	٢,٢١٦,١٢٢	٨٩,٩٠٧,٥٩٨
١١٣,٤٢٠,٧٤٥	١,٣٣٥,٧٣٦	١١٢,٠٨٥,٠٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة
٥٠,٧٤١,٦٠٧	٧٠٥,٠١٠	٥٠,٠٣٦,٥٩٧
١,٣٢١,٨٤٢	٨٢,٦١٥	١,٢٣٩,٢٢٧
٢٢,١٧٧,٤١١	(١,٣٥٠,٢٩٦)	٢٣,٥٢٧,٧٠٧
٧٤,٢٤٠,٨٦٠	(٥٦٢,٦٧١)	٧٤,٨٠٣,٥٣١
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٧٥٧,٣٢٤	٦٤,٢٦٢,٥٢٩
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٧٥٧,٣٢٤	٦٤,٢٦٢,٥٢٩
١٣٩,٢٦٠,٧١٣	١٩٤,٦٥٣	١٣٩,٠٦٦,٠٦٠

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

١١ استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١١)
التكلفة	الربح غير المحقق	القيمة العادلة	
٢٦,٢٥٤,١٩٤	٦,٧٢٢,١٠٦	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١١)
التكلفة	الربح غير المحقق	القيمة العادلة	
٣٠,٨١٤,١٠٣	٣,٣١٨,٣١٥	٣٤,١٣٢,٤١٨	

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

١٢ نم مديني عملاء بهامش، صافي

٣١ ديسمبر		نم مديني عملاء بهامش مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان (إيضاح ١-١٢)
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤٦,٧٠٦,٥٠٠	١٠٣,٨٥١,٥٠٠	
(٤,٤١٥,٣٧٧)	(٤,٤٣٩,٨٥٨)	
٤٢,٢٩١,١٢٣	٩٩,٤١١,٦٤٢	

١-١٢ الحركة في مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر		الرصيد في بداية السنة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٢-١٢)
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,١١٠	٤,٤١٥,٣٧٧	
٤,٤١٠,٢٦٧	٢٤,٤٨١	
٤,٤١٥,٣٧٧	٤,٤٣٩,٨٥٨	

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

١٣ - الموجودات المالية المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر		موجودات مالية متداولة أخرى (إيضاح ٢-١٣) مخصص انخفاض في قيمة خسائر انتمان (إيضاح ١-١٣)
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣٢,٦٩٣,٩٩٦	٣٠,٤٠١,٦٤٣	
(١,٠١١)	(١٣,٩١٢)	
٣٢,٦٩٢,٩٨٥	٣٠,٣,٩٨٧,٧٣١	

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

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

١٠. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١
٢١,٢٩٧,٠٢٥	(٨٨٠,٣٨٦)	٢٢,١٧٧,٤١١
٨٥,١٢٣,٧٢٠	٢,٢١٦,١٢٢	٨٢,٩٠٧,٥٩٨
٧,٠٠٠,٠٠٠	---	٧,٠٠٠,٠٠٠
٩٢,١٢٣,٧٢٠	٢,٢١٦,١٢٢	٨٩,٩٠٧,٥٩٨
١١٣,٤٢٠,٧٤٥	١,٣٣٥,٧٣٦	١١٢,٠٨٥,٠٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة
٥٠,٧٤١,٦٠٧	٧٠٥,٠١٠	٥٠,٠٣٦,٥٩٧
١,٣٢١,٨٤٢	٨٢,٦١٥	١,٢٣٩,٢٢٧
٢٢,١٧٧,٤١١	(١,٣٥٠,٢٩٦)	٢٣,٥٢٧,٧٠٧
٧٤,٢٤٠,٨٦٠	(٥٦٢,٦٧١)	٧٤,٨٠٣,٥٣١
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٧٥٧,٣٢٤	٦٤,٢٦٢,٥٢٩
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٧٥٧,٣٢٤	٦٤,٢٦٢,٥٢٩
١٣٩,٢٦٠,٧١٣	١٩٤,٦٥٣	١٣٩,٠٦٦,٠٦٠

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

١١ استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
التكلفة	الربح غير المحقق	القيمة العادلة
٢٦,٢٥٤,١٩٤	٦,٧٢٢,١٠٦	٣٢,٩٧٦,٢٩٩
صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١١)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		
التكلفة	الربح غير المحقق	القيمة العادلة
٣٠,٨١٤,١٠٣	٣,٣١٨,٣١٥	٣٤,١٣٢,٤١٨
صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١١)		

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

١٢ نم مديني عملاء بهامش، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٤٦,٧٠٦,٥٠٠	١٠٣,٨٥١,٥٠٠
(٤,٤١٥,٣٧٧)	(٤,٤٣٩,٨٥٨)
٤٢,٢٩١,١٢٣	٩٩,٤١١,٦٤٢
نم مديني عملاء بهامش	
مخصص الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان (إيضاح ١-١٢)	

١-١٢ الحركة في مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٥,١١٠	٤,٤١٥,٣٧٧
٤,٤١٠,٢٦٧	٢٤,٤٨١
٤,٤١٥,٣٧٧	٤,٤٣٩,٨٥٨
الرصيد في بداية السنة	
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	
الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٢-١٢)	

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

١٣ - الموجودات المالية المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٣٢,٦٩٣,٩٩٦	٣٠,٤٠١,٦٤٣
(١,٠١١)	(١٣,٩١٢)
٣٢,٦٩٢,٩٨٥	٣٠,٣,٩٨٧,٧٣١
موجودات مالية متداولة أخرى (إيضاح ٢-١٣)	
مخصص انخفاض في قيمة خسائر انتمان (إيضاح ١-١٣)	

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. الموجودات المالية المتداولة الأخرى (يتبع)

٢-١٣ تتضمن تفاصيل الموجودات المالية المتداولة الأخرى:

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

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

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

١٤- النقد وما في حكمه

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

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

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	استلام أتعاب الإدارة	صندوق دراية ريت
٥,٦٧٥,٧٧٥	٩,٤٥٩,٤٢٧	أتعاب إدارة	صندوق دراية ريت
٨,٤٥٥,٣٨٧	٩,٠٣٩,٩٦٤		

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

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (بتبع)

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

فيما يلي ملخصاً بمبلغ تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات:

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

١٥- الحركة في مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

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

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر		اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٤,٩٢٢,٦٩١	٤,٥٠٣,٢٢٦	صندوق دراية ريت	أتعاب إدارة مدينة
١,٠٤٠,٥٧٤	١,٥٥١,٤٥٣	صندوق دراية للدخل العقاري ٢	أتعاب إدارة مدينة
٢,٢٥٨,٣٢٣	٢,٢٥٨,٣٢٣	صندوق دراية للدخل العقاري ٣	أتعاب إدارة مدينة
٩,١٥٠,٦٢١	١٠,٥٦٥,٦٢٠	صندوق درة الخليج العقاري	أتعاب إدارة مدينة
--	٣٥,٤٣٨	صندوق تمويل المتاجرة بالريال السعودي	مستحق من طرف ذو علاقة
٥٧٤,٨٧٥	٥٤٩,١٧١	صندوق دراية للرعاية الصحية	أتعاب إدارة مدينة
١,٩٠١,١٨٦	١,٠١٤,٨٢٦	صندوق دراية فنشرز	أتعاب إدارة مدينة
--	٥٦,٣٢٨	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)	أتعاب إدارة مدينة
--	١٠٤,١٣٠	صندوق دراية للاسهم الحرة (المرنة)	أتعاب إدارة مدينة
١,٦١٢,١٥٣	١,٦٤٧,٩٤٢	صندوق دراية فنشرز الآسيوي	أتعاب إدارة مدينة
--	٢,١٨٥,٠٠٠	صندوق تلال الياسمين	رسوم معاملات
--	٢,٣٠٠,٠٠٠	صندوق الواجبة العربية	رسوم معاملات
--	٦٨,٥٥٦	صندوق دراية العالمي للاستثمار الجريء	أتعاب إدارة مدينة
--	٤٤,٦٧٦	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)	أتعاب إدارة مدينة
--	٦٥,٤١٩	صندوق دراية للملكية الخاصة	أتعاب إدارة مدينة
<u>٢١,٤٦٠,٤٢٣</u>	<u>٢٦,٩٥٠,١٠٨</u>		

١٦- التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد في بداية السنة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٩,٥٠٢,٩١٢	١٤,٨٨٠,٠٦٢	تكلفة الخدمة الحالية
٢,٨٦٤,٢٦٢	٢,٥١٤,٤٨٥	تكلفة الفائدة
٢٧٨,٤٣٥	٤٤٦,٤٠٢	تعديل للسنة السابقة
٨٩٦,٠٦٨	--	المبلغ المثبت في حساب الربح أو الخسارة
٤,٠٣٨,٧٦٥	٢,٩٦٠,٨٨٧	
--	--	خسارة إعادة القياس
٥٤٢,٢٦٢	--	الإفتراضات السكانية
٩٤١,٦٥٧	١,١٠٦,٠٦٨	الإفتراضات المالية
--	--	إفتراضات الخبرة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

١٦- التزامات المنافع المحددة للموظفين (يتبع)

الافتراضات الاكتوارية الهامة
فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٣%	٣,٢٥%
٣%	٣,٢٥%
٦٠	٦٠

الافتراضات المالية

معدل الخصم المستخدم

معدل الزيادات في الرواتب

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	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(١,٣٠٣,٥٧٤)	(١,٦٢٦,٣٨٠)
١,٥١٧,٠٧٠	١,٨٨٧,٤٩٢
١,٣٤٨,٨٦١	١,٦٧٣,٧٧٤
(١,١٨٧,٥٧٨)	(١,٤٧٧,٤٥٨)

معدل الخصم +١%

معدل الخصم -١%

زيادات الرواتب طويلة الأجل +١%

زيادات الرواتب طويلة الأجل -١%

١٧- المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م
٢٤,٨٣٧,٤٥٦	٣٢,٩٣٤,٢٤٦
١٤,٦٨٧,٢٧٣	٢٠,٢٤٥,٨٢٣
١٣,٦٧٨,٥٩٨	٢٢,٠٥٢,٤٣٥
٧,٨٨٤,٣٣٠	٩,٤٣٦,٥٧٦
٨,٦٥٤,٩٧١	٥,٣٢٤,٨٦٢
٩٣٤,٦٥٧	٢,١٨١,٠٧٩
٥٤٨,٩٦٨	٧٥١,٨٠١
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٧١,٢٧٦,٢٥٣	٩٢,٩٧٦,٨٢٢

علاوة مستحقة

عمولات مستحقة

ذمم وحسابات دائنة أخرى

ضريبة القيمة المضافة الدائنة

رواتب مستحقة

الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار

مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

مخصص ترميم المكتب

١٨- الزكاة المستحقة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

١٨. الزكاة المستحقة (يتبع)

١-١٨ مكونات وعاء ومخصص الزكاة:

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

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

٢-١٨ موقف الربوط

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

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

١٩ رأس المال

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

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

٢٠- الاحتياطي النظامي

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

٢١ توزيعات الأرباح

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

٢٢ الإيراد من العقود مع العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الإجمالي	ذمم مديني عملاء بهامش	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة
٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢	--	--	٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢
٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--
٢٥,٨٦٨,٣٥١	٢٥,٨٦٨,٣٥١	--	--
<u>٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥</u>	<u>٢٥,٨٦٨,٣٥١</u>	<u>٦٤,٧٥٤,٨٢٢</u>	<u>٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢</u>
أنواع الخدمة			
خدمات وساطة			
خدمات إدارة أصول			
دخل عمولة خاصة			
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			
الأسواق الجغرافية			
السوق السعودي			
الأسواق غير السعودية			
٢٣٢,٢٣٢,٤٦٤	٢٥,٨٦٨,٣٥١	٤٥,٨٤٤,٣٩٤	١٦٠,٥١٩,٧١٩
٣٤٢,٨٣٦,٢٩١	--	١٨,٩١٠,٤٢٨	٣٢٣,٩٢٥,٨٦٣
<u>٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥</u>	<u>٢٥,٨٦٨,٣٥١</u>	<u>٦٤,٧٥٤,٨٢٢</u>	<u>٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢</u>
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			
توقيت إثبات الإيرادات			
خدمات مقدمة عند نقطة من الزمن			
خدمات مقدمة على مدى زمني			
٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢	--	--	٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢
٩٠,٦٢٣,١٧٣	٢٥,٨٦٨,٣٥١	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	--
<u>٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥</u>	<u>٢٥,٨٦٨,٣٥١</u>	<u>٦٤,٧٥٤,٨٢٢</u>	<u>٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢</u>
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
الإجمالي	ذمم مديني عملاء بهامش	إدارة الأصول	الوساطة الأتعاب
١٩٧,٨٨١,١٧٤	--	--	١٩٧,٨٨١,١٧٤
٤٧,١٠١,٢٢١	--	٤٧,١٠١,٢٢١	--
٢٣,٦٦٥,٤٦٨	٢٣,٦٦٥,٤٦٨	--	--
<u>٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣</u>	<u>٢٣,٦٦٥,٤٦٨</u>	<u>٤٧,١٠١,٢٢١</u>	<u>١٩٧,٨٨١,١٧٤</u>
أنواع الخدمة			
خدمات وساطة			
خدمات إدارة أصول			
دخل العمولة الخاصة			
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			
الأسواق الجغرافية			
السوق السعودي			
الأسواق غير السعودية			
١٥١,٩٦٤,٧٣٧	٢٣,٦٦٥,٤٦٨	٣٥,٧٠٦,٣١٩	٩٢,٥٩٢,٩٥٠
١١٦,٦٨٣,١٢٦	--	١١,٣٩٤,٩٠٢	١٠٥,٢٨٨,٢٢٤
<u>٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣</u>	<u>٢٣,٦٦٥,٤٦٨</u>	<u>٤٧,١٠١,٢٢١</u>	<u>١٩٧,٨٨١,١٧٤</u>
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			
توقيت إثبات الإيرادات			
خدمات مقدمة عند نقطة من الزمن			
خدمات مقدمة على مدى زمني			
١٩٧,٨٨١,١٧٤	--	--	١٩٧,٨٨١,١٧٤
٧٠,٧٦٦,٦٨٩	٢٣,٦٦٥,٤٦٨	٤٧,١٠١,٢٢١	--
<u>٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣</u>	<u>٢٣,٦٦٥,٤٦٨</u>	<u>٤٧,١٠١,٢٢١</u>	<u>١٩٧,٨٨١,١٧٤</u>
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء			

٢٢ الإيراد من العقود مع العملاء (يتبع)

التزامات الأداء

فيما يلي ملخصاً بالمعلومات حول التزامات الأداء الخاصة بالشركة:

خدمات الوساطة:

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

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

خدمات إدارة الأصول:

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

٢٣. الربح من الاستثمارات، صافي

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

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

٢٤. رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

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

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

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

٢٥ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٢٣,٧٠٤,٢١٤	٢٣,٩٤٨,٦٢٢		مصروفات مهنية
٢٩,٤٤٩,٣١٥	٥١,٢٤٥,٤٤٤		مصروفات عمولات
٥,٧٨٣,٩٧٠	١٤,٠٦٣,٢٣٩		مصروفات تكنولوجيا معلومات
٢,٩١٠,١٦٠	٧,٦٤٦,٩٥١	٧,٦	استهلاك
٣,٠٧١,٢١٦	٥,٦٤٤,٤٦١		مرافق خدمية
٤,١٢٣,٢٧٩	٣,١٣٨,٦٠٧	٨	إطفاء
١,٧٢٨,٦٧٥	١,٩٠٥,٤٥٥		مصروفات مكتبية
١,٥٩٩,٤١١	١,٧٣٠,٣١٢		صيانة مكتبية
٥٦٤,٦٠٧	١,٢٦٤,٤٣٦		رسوم تمويل
١٨١,٨١٥	٢,٦٠٩,٤٢٦		مصروفات عمومية وإدارية أخرى
<u>٧٣,١١٦,٦٦٢</u>	<u>١١٣,١٩٦,٩٥٣</u>		

٢٦- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان

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

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

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

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

٢٧ الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	٢٠٢١م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

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

٢٨ - ربحية السهم

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

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

٢٩ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

فيما يلي معلومات حول المطلوبات المالية التي تحتفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٣٠- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر

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

لم يكن هناك تحويل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما في تاريخ التقرير، فإن القيم الدفترية للموجودات المالية بما في ذلك الاستثمار بالتكلفة المطفأة، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة، ومستحقات الإقراض بهامش، والموجودات المالية المتداولة الأخرى تقارب قيمها العادلة حيث أن معدلات العمولات السائدة في السوق لا تختلف بصورة جوهرية عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها. يتم تصنيف الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ٢ للصناديق العامة والمستوى ٣ للصناديق الخاصة. إن تقييمات الصناديق الاستثمارية مستمدة بشكل عام من صافي قيم موجودات الصناديق. يستخدم مدير الصندوق أساليب مختلفة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية المتعلقة بها المصنفة ضمن المستوى ٢ و ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المعني للصندوق.

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

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

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

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

مقدمة

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

هيكل إدارة المخاطر

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

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

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

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

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

نظام قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

يتم وضع مراقبة والرقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي تكون الشركة على استعداد لقبولها وبيئتها 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 توجيهات الاستثمار التي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال ومدى تقبلها للمخاطر وفلسفتها العامة نحو إدارة المخاطر.

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

٣١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

التركيز المفرط للمخاطر

تشير التركيز 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 مقدر هائل 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 جوهري بعملة أجنبية واحدة، أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة في العديد من العملات التي تميل إلى التحرك معاً.

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٣١- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

٣١ ديسمبر		التصنيف الائتماني (وفقاً لوكالة التصنيف الائتماني الدولية)	المصدر
٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
٤,٩٩٨,٠٩١	٤,٩٩٩,٤٣٦	غير مصنفة	صكوك بنك ساب الفئة ٢
٥,١٤٠,٩٥٤	٥,١٠٨,٥٢٩	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠-٠٥
٢,٦٦٥,٢٣٥	٢,٦٠٦,٨٨٩	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ٠١-٠٥
٢,٦٢٦,٤٤٠	٢,٥٨٥,٥٧٧	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠-٠٦
٢,٥١٨,٤٥٩	٢,٥١٣,٧٠٨	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ٠٧-٠٥
٢,٦٥٠,٩٩٩	٢,٥٩٤,٠٣٩	A ٣	صكوك المملكة العربية السعودية ٠٧-٠٤
١,٩٩٩,٨٦٦	١,٩٩٩,٧٧٤	غير مصنفة	الشريحة الأولى لصكوك رأس المال البنك
--	٧,٠٠٠,٠٠٠	غير مصنفة	صكوك بنك الانماء الفئة ١
٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٢٩,٤٠٧,٩٥٢		

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

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

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

قامت الشركة بتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على ودائع سوق المال والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والموجودات الأخرى بمبلغ ٤,٤٦٠,١٢٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤,٤٢٤,٨٧٣ ريال سعودي).

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

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

٣١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

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

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

قامت الإدارة بإجراء تقييم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وبناءً على هذا التقييم تعتقد الإدارة أنه لا توجد حاجة إلى أي خسارة جوهرية في الانخفاض في القيمة، بخلاف تلك التي تم إثباتها بالفعل في هذه القوائم المالية، مقابل القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه والمستحقات من إقراض بهامش والمستحق من أطراف ذات علاقة والموجودات المالية الأخرى.

مخاطر السيولة

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

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

القيمة الدفترية	عند الطلب	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م						
الموجودات المالية						
٢٢,٤٠٧,١٦٤	--	--	--	٢٢,٤١٠,٤٨١	--	٢٢,٤١٠,٤٨١
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة						
١١٣,٤٢٠,٧٤٥	--	--	--	٩٢,١٢٣,٧٢١	٢١,٢٩٧,٠٢٤	١١٣,٤٢٠,٧٤٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
٣٢,٩٧٦,٢٩٩	--	--	--	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	--	٣٢,٩٧٦,٢٩٩
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
٢٦,٩٤٧,٠٦٨	--	١٦,٣٨١,٤٤٨	--	--	١٠,٥٦٨,٦٦٠	٢٦,٩٥٠,١٠٨
مستحق من أطراف ذات علاقة						
٩٩,٤١١,٦٤٢	--	١٠٣,٨٥١,٥٠٠	--	--	--	١٠٣,٨٥١,٥٠٠
ذمم مديني عملاء بهامش، صافي						
٣٠٣,٩٨٧,٨٢١	١٠,٧٩٥,١٠٩	٩,٤٣٧,٧٥٦	٢٨٣,٧٦٨,٨٦٨	--	--	٣٠٤,٠٠١,٧٢٣
موجودات مالية متداولة أخرى						
٩٤,١٥٠,٠٤٠	--	--	--	--	--	٩٤,١٥٠,٠٤٠
أرصدة لدى البنوك						
٦٩٣,٣٠٠,٧٧٩	١٠٤,٩٤٥,١٤٩	١٢٩,٦٧٠,٧٠٤	٢٨٣,٧٦٨,٨٦٨	١٤٧,٥١٠,٥٠١	٣١,٨٦٥,٦٨٤	٦٩٧,٧٦٠,٩٠٦
إجمالي الموجودات المالية						
المطلوبات المالية						
٦,٩٢٧,٢٨٤	--	--	--	٦,٩٢٧,٢٨٤	--	٦,٩٢٧,٢٨٤
التزامات عقود الإيجار						
٩٢,٩٧٦,٨٢٢	--	٨٧,٦٠١,٩٦٠	٥,٣٢٤,٨٦٢	--	٥٠,٠٠٠	٩٢,٩٧٦,٨٢٢
مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى						
٩٩,٩٠٤,١٠٦	--	٨٧,٦٠١,٩٦٠	٥,٣٢٤,٨٦٢	٦,٩٢٧,٢٨٤	٥٠,٠٠٠	٩٩,٩٠٤,١٠٦
إجمالي المطلوبات المالية						

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

مخاطر السوق

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

مخاطر معدلات الفائدة

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

مخاطر تحويل العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

تحليل الحساسية

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)
٣١ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

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

تركيز مخاطر أسعار الأسهم
يحلل الجدول التالي تركيز مخاطر أسعار الأسهم للشركة في محفظة أسهم الصندوق، المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عن طريق التوزيع الجغرافي (وفقاً للمقر الأساسي للإدراج الخاص بالأطراف المقابلة أو مقر الإقامة في حال لم تكن مدرجة).

نسبة من أدوات حقوق الملكية والوحدات في الصناديق المدارة

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

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		٣١ ديسمبر		صناديق ريت
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
%	%	%	%	
٢٠	٢٤	٢٩	٧٦	صناديق مدرجة
٢٩	--	٥١	--	صناديق غير مدرجة

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

٣٢ التقارير القطاعية

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٣٢. التقارير القطاعية (بتبع)

مراجعة

دخل عمولة خاصة من مراجعة

الاستثمار

يقوم قسم الاستثمار بإدارة ملكية الاستثمارات في الشركة

أخرى

القطاع الآخر هو القطاع المتبقي من الشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	الوساطة	إدارة الأصول	المراجعة	الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٦٠٤,٩٢٩,٠٢٠	٨٠,٨٥٩,٥٩٠	٤٢,٧٨٣,٧٥١	٦,٧٦١,٩٧٨	٨,٧٢٠,٠١٨	٧٤٤,٠٥٤,٣٥٧
إجمالي المطلوبات	١١٣,٦٩٢,٣٣٩	١٥,١٩٧,٠١٦	٨,٠٤٠,٩١٨	١,٢٧٠,٨٦٨	١,٤٢٦,٩٠٥	١٣٩,٦٢٨,٠٤٦
إجمالي ربح التشغيل	٤٨٤,٤٤٥,٥٨٢	٦٤,٧٥٤,٨٢٢	٣٤,٢٦٢,٥٣١	٥,٤١٥,١٩٨	--	٥٨٨,٨٧٨,١٣٣
إيرادات أخرى	--	--	--	--	٦,٩٨٣,٢٥٦	٦,٩٨٣,٢٥٦
مصروفات تشغيلية	(١٧٦,٩٠٧,٩١٧)	(٢٣,٦٤٦,٩٠٩)	(١٢,٥١١,٨٥٥)	(١,٩٧٧,٥٠١)	(٢,٥٥٠,١١٨)	(٢١٧,٥٩٤,٣٠٠)
صافي الربح قبل الزكاة	٣٠٧,٥٣٧,٦٦٥	٤١,١٠٧,٩١٣	٢١,٧٥٠,٦٧٦	٣,٤٣٧,٦٩٧	٤,٤٣٣,١٣٨	٣٧٨,٢٦٧,٠٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الوساطة	إدارة الأصول	المراجعة	الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٦٤,٨٢٩,٨٢٣	٦٣,٠٣٦,٨٦١	٣٩,٦٢٤,٧٥٠	٣,٦٢٨,٨٦٥	٦,٥٩٣,٨٠٩	٣٧٧,٧١٤,١٠٨
إجمالي المطلوبات	٧١,٦٩٥,٦١٩	١٧,٠٦٥,٥٥١	١٠,٧٢٧,٣٤٥	٩٨٢,٤١٩	١,٧٨٥,٠٩٨	١٠٢,٢٥٦,٠٣١
إجمالي ربح التشغيل	١٩٧,٨٨١,١٧٤	٤٧,١٠١,٢٢١	٢٩,٦٠٧,٦٦٢	٢,٧١١,٤٩٣	--	٢٧٧,٣٠١,٥٥٠
إيرادات أخرى	--	--	--	--	٤,٩٢٦,٩٠٢	٤,٩٢٦,٩٠٢
مصروفات تشغيلية	(١١٤,١٣١,٣٠٢)	(٢٧,١٦٦,٤٢٣)	(١٧,٠٧٦,٧١٨)	(١,٥٦٣,٨٩٩)	(٢,٨٤١,٦٧٤)	(١٦٢,٧٨٠,٠١٦)
صافي الربح قبل الزكاة	٨٣,٧٤٩,٨٧٢	١٩,٩٣٤,٧٩٨	١٢,٥٣٠,٩٤٤	١,١٤٧,٥٩٤	٢,٠٨٥,٢٢٨	١١٩,٤٤٨,٤٣٦

موجودات ومطلوبات وعمليات الشركة موجودة بالكامل في المملكة العربية السعودية.

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

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
٢٧٧,٣٠١,٥٥٠	٥٨٨,٨٧٨,١٣٣
(٥,٩٤٢,١٩٤)	(٨,٣٩٤,١٨٠)
(٥٩٦,٩٠٠)	(٣,١٦٢,٥٠١)
(٢,١١٤,٥٩٣)	(٢,٢٥٢,٦٩٧)
٢٦٨,٦٤٧,٨٦٣	٥٧٥,٠٦٨,٧٥٥

إجمالي ربح التشغيل
تسويات لـ:

- دخل العمولة خاصة بخلاف الناتج من العملاء
- صافي الربح من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- دخل توزيعات أرباح
- إيرادات من العقود مع العملاء

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٣٣ الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

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

٣٤ - المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

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

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

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

(ب) 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.

٣٥ موجودات تخضع للإدارة

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

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

٣٦ الأحداث اللاحقة

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

٣٧ اعتماد القوائم المالية

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

ختاماً ، يسر مجلس الإدارة التوجه يتوجه بالشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين على الدعم المستمر الذي يجده القطاع المالي والسوق المالية السعودية، وأن يغتنم هذه الفرصة أيضاً ليعرب عن تقديره وامتنانه لعملاء شركة دراية المالية وملاك رأس المال على دعمهم وثقتهم خلال العام 2021م. كما يخص بالشكر كافة منسوبي الشركة على جهودهم المميزة والفعالة وإخلاصهم في العمل بروح الفريق الواحد من أجل تحقيق أهداف وتطلعات شركائنا، سائلين المولى عز وجل المزيد من التقدم والنجاح في الأعوام القادمة.



C.R. 1010266977 | **T:** +966 1 2998000 | **F:** +966 1 4196498

www.derayah.com