

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة دراية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (يتبع)


مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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

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

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

عن/ كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون


هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢١,٩٧٢,٣٨٠	٢٦,٦٩٤,٤٨٩	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٤٢٣,٨٨٠	٦,٠٨٦,٥٠٤	٧	موجودات غير ملموسة، صافي
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٠,٠٤٤	٨	استثمار بالتكلفة المطفأة
٥,٦٠٧,١٤٣	٦٥,٠١٩,٨٥٣	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٩٩٩,١٤٣	٣٤,١٣٢,٤١٨	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٧٣,٠٠٢,٥٤٦</u>	<u>١٥٤,٥٣٣,٣٠٨</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٨,٨٤٥,٦٥٦	٢١,٤٥٩,٧٢١	١٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥١,٨٩٥,١٩٣	٤٢,٢٩١,١٢٣	١١	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي مدفوعات مقدماً
٨٧٣,٥٦٩	١,١٩٥,٨٩٥		
١١,١٠٤,٦٤٨	٣٢,٦٩٢,٩٨٥	١٢	موجودات مالية متداولة أخرى
٦٨,٣٣١,٨٦٦	٧٤,٢٤٠,٨٦٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٣٠٤,٠١٨	٥١,٣٠٠,٢١٦	١٣	أرصدة لدى البنوك
<u>١٦٢,٣٥٤,٩٥٠</u>	<u>٢٢٣,١٨٠,٨٠٠</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
<u>٢٣٥,٣٥٧,٤٩٦</u>	<u>٣٧٧,٧١٤,١٠٨</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٩,٥٠٢,٩١٢	١٤,٨٨٠,٠٦٢	١٥	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٧٩١,٤٨٥	--		التزامات عقود الإيجار
<u>١٠,٢٩٤,٣٩٧</u>	<u>١٤,٨٨٠,٠٦٢</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢٦٣,٨٤٨	١,٦١٠,٩٨٥	١٤	مستحق لأطراف ذات علاقة
٣٠,٤٢٠,٦١٧	٧١,٢٧٦,٢٥٣	١٦	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٤٨٨,٧٣١	١٧	زكاة دائنة
<u>٣٨,٦٨٤,٤٦٥</u>	<u>٨٧,٣٧٥,٩٦٩</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
<u>٤٨,٩٧٨,٨٦٢</u>	<u>١٠٢,٢٥٦,٠٣١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٨	رأس المال
٩,٠٣٦,٠٣٣	١٩,٤٨٩,٩٤٣	١٩	احتياطي نظامي
١٦,٢٨٣,١٤٥	٩٤,٢٥٩,٣٢٢		أرباح مبقاة
(٣٠,٦٧٤)	٦١٨,٦٨٢		احتياطيات أخرى
<u>١٨٦,٣٧٨,٦٣٤</u>	<u>٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢٣٥,٣٥٧,٤٩٦</u>	<u>٣٧٧,٧١٤,١٠٨</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

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

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٧٠,٥٤٤,١٦١	٩,١٩١,٠٤٨	(٦,١٩٥,١٤٩)	٦,٤٥٨,١٣٢	١٦١,٠٩٠,١٣٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٢٥,٧٧٩,٠١١	٢٥,٧٧٩,٠١١	--	--	--	ربح السنة
٦,١٦٤,٤٧٥	--	٦,١٦٤,٤٧٥	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٦,١٠٩,٠١٣)	(١٦,١٠٩,٠١٣)	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
--	(٢,٥٧٧,٩٠١)	--	٢,٥٧٧,٩٠١	--	محول إلى الاحتياطي النظامي
١٨٦,٣٧٨,٦٣٤	١٦,٢٨٣,١٤٥	(٣٠,٦٧٤)	٩,٠٣٦,٠٣٣	١٦١,٠٩٠,١٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٠٤,٥٣٩,١٠٠	١٠٤,٥٣٩,١٠٠	--	--	--	ربح السنة
٦٤٩,٣٥٦	--	٦٤٩,٣٥٦	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٦,١٠٩,٠١٣)	(١٦,١٠٩,٠١٣)	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
--	(١٠,٤٥٣,٩١٠)	--	١٠,٤٥٣,٩١٠	--	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٧٥,٤٥٨,٠٧٧	٩٤,٢٥٩,٣٢٢	٦١٨,٦٨٢	١٩,٤٨٩,٩٤٣	١٦١,٠٩٠,١٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

شركة دراية المالية

(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاحات
٣٣,٦٢٧,٥٢٠	١١٩,٤٤٨,٤٣٦	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة
		تعديلات غير نقدية لمطابقة الربح قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
٦,٩٠٣,٢٣٧	٧,٠٣٣,٤٣٨	٢٤ استهلاك وإطفاء
١,٧٩١,٠٥٦	٤,٠٣٨,٧٦٥	١٥ مخصصات التزامات منافع الموظفين
(٢,٤٧٠,٣٧٢)	(٥٩٦,٩٠٠)	٢٢ ربح من استثمارات، صافي
٢,٣٠٧	٤,٤١٩,٧٦٣	٢٥ مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الانتمانية
--	٤٢٠,٩٩٦	شطب موجودات ثابتة، صافي
٣٩,٨٥٣,٧٤٨	١٣٤,٧٦٤,٤٩٨	تدفقات نقدية تشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٦,٥٥٥,٠٥٥)	(٢,٦١٤,٧٦٧)	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
(١٨,٣٧٠,٢٥٠)	٥,١٩٣,٨٠٣	ذمم مديني عملاء بهامش، صافي
١,٥٠٦,٩٢٠	(٣٢٢,٣٢٦)	مدفوعات مقدماً
(٤,٥٨٣,٥٣٥)	(٢١,٥٨٩,٣٤٨)	١٢ موجودات مالية متداولة أخرى
١٠,١١٣,٠٩٣	٤٢,٥٢٦,٥٩٠	مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢١,٩٦٤,٩٢١	١٥٧,٩٥٨,٤٥٠	زكاة مدفوعة
(٣,٣٤٨,٥٠٩)	(٨,٤٢٠,٦٠٥)	١٧ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٠٥,٠٣١)	(١٤٥,٥٣٤)	١٥
١٨,٥١١,٣٨١	١٤٩,٣٩٢,٣١١	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٦١,٧١١,٦٠٠)	(٧٣,٥٢٣,٥٠٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٦,٠٠٠,٠٠٠	استرداد استثمار بالتكلفة المطفأة
٣٥,٠٠٥,٣٢٧	٨,٧٩٨,٦٩٧	متحصلات البيع من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٩٧٠,٠١٩)	(٩,٢٦٦,٣٨٤)	إضافات لممتلكات ومعدات
--	(٢٢,٦٠٧,٨٢٧)	شراء استثمار بالتكلفة المطفأة
(٢,٦٥٢,٦٢٨)	(١,٥٧٢,٧٨٤)	٧ شراء موجودات غير ملموسة
٤,٤٧١,٠٨٠	(٩٢,١٧١,٨٠٠)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٦,١٠٩,٠١٣)	(١٦,١٠٩,٠١٣)	٢٠ توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٧٣,٦٠٠)	(١,١١٥,٣٠٠)	التزام عقد إيجار مدفوع
(١٧,٥٨٢,٦١٣)	(١٧,٢٢٤,٣١٣)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٣٩٩,٨٤٨	٣٩,٩٩٦,١٩٨	صافي الزيادة في الأرصدة البنكية خلال السنة
٥,٩٠٤,١٧٠	١١,٣٠٤,٠١٨	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١١,٣٠٤,٠١٨	٥١,٣٠٠,٢١٦	الأرصدة البنكية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
٢,٤٩٢,٩٣١	١,٤٣٩,٨٧١	موجودات حق الاستخدام
(١,٩٥٦,٠٨٦)	(٩٣٤,٦٥٧)	التزامات عقود إيجار

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

١. الأنشطة

شركة دراية المالية ("الشركة") شركة مساهمة مقفلة 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 للمحاسبين القانونيين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للشركة.

٢-٢ أساس القياس والعرض

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

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

٣-٢ عملة العرض والنشاط

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة عند إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

١-٣ الأدوات المالية

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

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

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

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

القياس الأولي

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

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية التي محتفظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد التغييرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية التي يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وتثبت في الأرباح/(الخسائر) الأخرى. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات/المصروفات الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وحيث تقوم إدارة الشركة باختيار عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الأخر، 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 الأخر 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؛
- قامت الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للمصاحبة لملكية الأصل، أو
- عدم قيام الشركة بتحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للمصاحبة الأصل أو الإبقاء عليها ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين الخاصة بها كجزء من موجوداتها المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، 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 وضمم مديني عملاء بهامش والمستحق من أطراف ذات علاقة والموجودات المالية المتداولة الأخرى، تطبق الشركة النهج العام.

مقاصة الأدوات المالية

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة عندما:

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

تقوم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

٣-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر 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 يتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بذلك الأصل إلى الشركة وعند إمكانية قياس التكلفة بصورة موثوقة. يتم تحميل تكاليف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الشامل خلال السنة التي يتم تكبدها فيها.

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

فئات الموجودات	الأعمار الإنتاجية
تحسينات على عقارات مستأجرة	مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات؛ أيهما أقصر
أثاث ومفروشات وتجهيزات	٥ سنوات
حاسبات آلي ومعدات مكتبية	٤ سنوات
موجودات حق الاستخدام	مدة عقد الإيجار

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الممتلكات والمعدات (يتبع)

موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. وعادة ما تكون موجودات حق الاستخدام الموجودات مساوية لالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التفيد، والمصرفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

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

التزام عقد الإيجار

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

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ بداية العقد من خلال:

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

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

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

الموجودات غير الملموسة القابلة للتمييز

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من البرامج المطورة داخلياً. يتم إثبات النفقات على البرامج المطورة داخلياً كأصل عندما تكون الشركة قادرة على إظهار نيتها ومقدرتها على إكمال تطوير البرنامج واستخدامه بطريقة تنتج منافع اقتصادية في المستقبل ويمكنها قياس التكاليف لإكمال التطوير بشكل موثوق. تشمل التكاليف المرسملة للبرامج المطورة داخلياً جميع تكاليف تتعلق مباشرة بتطوير البرنامج ويتم إطفائها على مدى عمرها الإنتاجي. تظهر البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسملة بعد خصم الإطفاء المتراكم 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 لبرامج الحاسب الآلي هو ٤ سنوات. يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة وتُعدّل عند الضرورة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٣ الموجودات غير الملموسة (يتبع)

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

٥-٣ التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

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

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

يتكون أصل أو التزام المنافع المحددة من القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة ناقصاً تكاليف الخدمة السابقة وناقصاً القيمة العادلة لموجودات الخطة التي سيتم تسوية الالتزامات من خلالها. ومع ذلك، إن الخطة حالياً غير 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") المطبقة في المملكة العربية السعودية. تحتسب الزكاة المحملة بناء على وعاء الزكاة. يتم تقديم تقديرات الزكاة الناتجة منها من خلال رسوم محملة على قائمة الربح أو الخسارة.

٨-٣ المطلوبات الأخرى

يتم إثبات مخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والضمانات والمطالبات القانونية ضمن المطلوبات الأخرى عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة، ومن المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفقات للموارد من أجل سداد هذا 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 الالتزامات المحتملة

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠-٣ الاحتياطي النظامي

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

١١-٣ النقد وما في حكمه

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

١٢-٣ الإيراد من العقود مع العملاء

تقوم الشركة بتوليد مصادر الإيرادات التالية والتي تكون بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء:

(أ) دخل الأتعاب والعمولات

(ب) الإيرادات التشغيلية الأخرى

(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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٢-٣ العملاء مع العقود من الإيراد (يتبع)

يبين تحليل أتعاب الأداء في الشركة أن إثبات إيرادات أتعاب الأداء في الشركة هو وفقاً لنموذج الخمس خطوات الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥. تقوم الشركة بإجراء استحقاق يومي لأتعاب الأداء بناءً على مؤشر محدد كفرق بين نمو الصندوق ونمو المؤشر. يتم في نهاية الفترة ذات الصلة (الشهرية أو الربع سنوية) إجراء مقارنة للنمو الإجمالي للصندوق مقابل المؤشر فإذا كان أعلى من المؤشر (رقم إجمالي موجب عند توحيد الاستحقاقات اليومية)، عندئذ يتم إثبات أتعاب الأداء، وبخلاف ذلك لا يتم إثباتها.

(ب) الإيرادات التشغيلية الأخرى

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 الطرفين والشركة.

١٣-٣ أرباح أو خسائر من استثمارات

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

١٤-٣ دخل توزيعات أرباح

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

١٥-٣ دخل ومصروفات العمولات الخاصة

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

١٦-٣ المصروفات

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

١٧-٣ مدفوعات على أساس السهم

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

١٨-٣ سحبيات بنكية على المكشوف

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٩-٣ 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 والتقدير والافتراضات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقدير 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 والتقدير والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

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

وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة لقاحاً تم توفيره في الوقت الحالي للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للناس بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م. وعلى الرغم من وجود بعضاً من حالات عدم التأكد حول لقاح كوفيد-١٩ مثل مدة استمرار المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا وغير ذلك من أمور، إلا أن نتائج الاختبارات قد أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، ندرك الشركة كلاً من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي فرضها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بتبعاتها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر بشكل دقيق. وقد أجرت الشركة تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م التي تتعلق بالأحداث المستقبلية التي ترى الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. وهناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً لحالات عدم تأكد والتي في معظم الأحيان تكون خارج سيطرة الشركة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وإن تأثير هذه الاختلافات قد يؤثر بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

٤- الأحكام الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية (يتبع)

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد تم عرض المزيد من التوضيح حول مدى تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح الملانم في هذه القوائم المالية.

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

١-٤ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو نطاق يتطلب استخدام نماذج معقدة 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 منافع الموظفين

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 خبيراً اقتصاري خارجي لتنفيذ هذا الاحتساب. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثيراً مهماً على التزام المنفعة المتوقع و/أو التكاليف المتكبدة الدورية لمنافع الموظفين.

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

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. تستثمر الشركة في وحدات قابلة للاسترداد من صناديق استثمارية غير مدرجة، والتي تديرها الشركة أيضاً. إن الصناديق مفتوحة للاكتتابات/ الاسترداد على أساس دوري كما هو مذكور في الشروط والأحكام.

٤-٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

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

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

٥-٤ الاستثمارية

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية نظراً لأن الإدارة على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية التي تمكنها من الاستثمار 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

يبدأ العمر الإنتاجي من التاريخ الذي تكون فيه متاحة للاستخدام، حيث أن ذلك يعكس بدقة النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي هو ٤ سنوات.

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية وتُعدّل حيثما كان ذلك مناسباً.

٥- المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد

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

البيان

المعايير/التعديلات

المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة
الدولي ٨
تعريف الأعمال
تعريف الأهمية النسبية
تعديلات على المراجع في المعايير الدولية للتقرير المالي
إصلاح معايير قياس أسعار الفائدة
إطار المفاهيم
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار
المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

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

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

البيان

المعايير/التفسيرات

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

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

٦- ممتلكات ومعدات، صافي

الإجمالي	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
٤٨,٢٠٦,٣٦٥	١,٩٤٦,٢٧٧	٢٤,٩٣٢,١٩٦	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٥,٩٥٥,٢٦٨	في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م
٩,٢٦٦,٣٨٤	١٥٣,٧٤٥	٩,١١٢,٦٣٩	--	--	إضافات خلال السنة
(١,٦٠١,٠٠٤)	--	(١,٦٠١,٠٠٤)	--	--	مشطوب خلال السنة
٥٥,٨٧١,٧٤٥	٢,١٠٠,٠٢٢	٣٢,٤٤٣,٨٣١	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٥,٩٥٥,٢٦٨	في نهاية الفترة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٦,٢٣٣,٩٨٥	١,٣٨٩,٩٢٦	١٩,٥٥١,٠٠٣	٤,١٣٠,٠٧١	١,١٦٢,٩٨٥	الاستهلاك المتراكم
٤,١٢٣,٢٧٩	٧١٠,٠٩٦	١,٧٩٨,٦٢٨	٥٦١,٤٩٥	١,٠٥٣,٠٦٠	في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م
(١,١٨٠,٠٠٨)	--	(١,١٨٠,٠٠٨)	--	--	المحمل خلال السنة
٢٩,١٧٧,٢٥٦	٢,١٠٠,٠٢٢	٢٠,١٦٩,٦٢٣	٤,٦٦١,٥٦٦	٢,٢١٦,٠٤٥	مشطوب خلال السنة
٢٦,٦٩٤,٤٨٩	--	١٢,٢٧٤,٢٠٨	٦٨١,٠٥٨	١٣,٧٣٩,٢٢٣	في نهاية الفترة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٦,٦٩٤,٤٨٩	--	١٢,٢٧٤,٢٠٨	٦٨١,٠٥٨	١٣,٧٣٩,٢٢٣	صافي القيمة الدفترية
٢٦,٦٩٤,٤٨٩	--	١٢,٢٧٤,٢٠٨	٦٨١,٠٥٨	١٣,٧٣٩,٢٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الإجمالي	أثاث وتجهيزات	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
٤٤,٦٨٧,٣٢٣	٢,٠٣٥,٦١٤	٢٥,٠٩١,٠٣٤	٥,٢٦١,٣٢٣	١٢,٢٩٩,٣٥٢	في بداية السنة، ١ يناير ٢٠١٩م
--	--	--	١١١,٣٠١	٣,٦٥٥,٩١٦	إثبات موجودات حق الاستخدام
٦,٦٢٥,٩٣٥	١٩١,١٠٦	٢,٦٦٧,٦١٢	--	--	عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
(٣,١٠٦,٨٩٣)	(٢٨٠,٤٤٣)	(٢,٨٢٦,٤٥٠)	--	--	إضافات خلال السنة
٤٨,٢٠٦,٣٦٥	١,٩٤٦,٢٧٧	٢٤,٩٣٢,١٩٦	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٥,٩٥٥,٢٦٨	مشطوب خلال السنة
٢٥,٦١١,١٦٠	١,٥٠٨,٤٨٥	٢٠,٥٣١,٨٠٥	٣,٥٧٠,٨٧٠	--	في نهاية الفترة، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣,٧٢٩,٧١٨	١٦١,٨٨٤	١,٨٤٥,٦٤٨	٥٥٩,٢٠١	١,١٦٢,٩٨٥	المحمل خلال السنة
(٣,١٠٦,٨٩٣)	(٢٨٠,٤٤٣)	(٢,٨٢٦,٤٥٠)	--	--	مشطوب خلال السنة
٢٦,٢٣٣,٩٨٥	١,٣٨٩,٩٢٦	١٩,٥٥١,٠٠٣	٤,١٣٠,٠٧١	١,١٦٢,٩٨٥	في نهاية الفترة، ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٢١,٩٧٢,٣٨٠	٥٥٦,٣٥١	٥,٣٨١,١٩٣	١,٢٤٢,٥٥٣	١٤,٧٩٢,٢٨٣	صافي القيمة الدفترية
٢١,٩٧٢,٣٨٠	٥٥٦,٣٥١	٥,٣٨١,١٩٣	١,٢٤٢,٥٥٣	١٤,٧٩٢,٢٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

٧- موجودات غير ملموسة، صافي

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من البرامج المطورة داخليًا:

التكلفة	أعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسب 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			
في بداية السنة، ١ يناير ٢٠٢٠م	--	٣٠,٩٦٦,٠١٤	٣٠,٩٦٦,٠١٤
المحمل خلال السنة	--	٢,٩١٠,١٦٠	٢,٩١٠,١٦٠
في نهاية السنة، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٣٣,٨٧٦,١٧٤	٣٣,٨٧٦,١٧٤
صافي القيمة الدفترية			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٦,٠٨٦,٥٠٤	٦,٠٨٦,٥٠٤

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

٨- استثمار بالتكلفة المطفأة

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

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

١-٨ فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٣٠ أغسطس ٢٠٢٦م	--	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٢ يوليو ٢٠٣٠م	٥,٠٠٠,٠٠٠	--
٢٣ مارس ٢٠٢٥م	٥,١٤٢,٨٧٨	--
٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣م	٢,٦٦٦,١٨٣	--
٢٣ يناير ٢٠٢٤م	٢,٦٢٧,٣٩٢	--
٢٦ يوليو ٢٠٢٤م	٢,٥١٩,٤٢٦	--
٢٥ يوليو ٢٠٢٣م	٢,٦٥١,٩٤٨	--
دائم	٢,٠٠٠,٠٠٠	--
	٢٢,٦٠٧,٨٢٧	٦,٠٠٠,٠٠٠

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

٨- استثمار بالتكلفة مطفاة (يتبع)

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

٢-٨ قامت الشركة بتقييم الانخفاض في قيمة استثمار بالتكلفة المطفاة خلال السنة وسجلت مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٧,٧٨٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء).

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
القيمة العادلة	ربح/(خسارة) غير محققة	التكلفة
استثمارات متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
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
استثمارات غير متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٧٥٧,٣٢٤	٦٤,٢٦٢,٥٢٩
٦٥,٠١٩,٨٥٣	٧٥٧,٣٢٤	٦٤,٢٦٢,٥٢٩
١٣٩,٢٦٠,٧١٣	١٩٤,٦٥٣	١٣٩,٠٦٦,٠٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
القيمة العادلة	ربح/(خسارة) غير محققة	التكلفة
استثمارات متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٧٠١,٢٢٩	٣٣,٠٢٩	٦٦٨,٢٠٠
٤٠,٠٣٦,٥٩٧	(١٢٣,٤٠٣)	٤٠,١٦٠,٠٠٠
١,٢٣٩,٢٢٨	٢٥٠,٢٠٣	٩٨٩,٠٢٥
٢,٨٢٧,١٠٥	١٦٥,٦٣٦	٢,٦٦١,٤٦٩
٢٣,٥٢٧,٧٠٧	(٢,٣٤٣,٠٤٥)	٢٥,٨٧٠,٧٥٢
٦٨,٣٣١,٨٦٦	(٢,٠١٧,٥٨٠)	٧٠,٣٤٩,٤٤٦
استثمارات غير متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٥,٦٠٧,١٤٣	٨٥,٣٤٧	٥,٥٢١,٧٩٦
٥,٦٠٧,١٤٣	٨٥,٣٤٧	٥,٥٢١,٧٩٦
٧٣,٩٣٩,٠٠٩	(١,٩٣٢,٢٣٣)	٧٥,٨٧١,٢٤٢

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

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

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

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

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

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

صندوق ريت (إيضاح ١٠-١)

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

صندوق ريت (إيضاح ١٠-١)

١٠-١ تمثل الاستثمارات في صندوق ريت ٣,٠٤٧,٥٣٧ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣,٠٤٧,٥٣٧ وحدة) في صندوق دراية ريت وهو صندوق مدرج في تداول وتديره الشركة.

١١- ذمم مديني عملاء بهامش، صافي

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٥١,٩٠٠,٣٠٣	٤٦,٧٠٦,٥٠٠	ذمم مديني عملاء بهامش
(٥,١١٠)	(٤,٤١٥,٣٧٧)	مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان (إيضاح ١١-١)
٥١,٨٩٥,١٩٣	٤٢,٢٩١,١٢٣	

١١-١ الحركة في مخصص انخفاض في قيمة خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢,٨٠٣	٥,١١٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٠٧	٤,٤١٠,٢٦٧	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
٥,١١٠	٤,٤١٥,٣٧٧	الرصيد في نهاية السنة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

١٢- موجودات مالية متداولة أخرى

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

موجودات مالية متداولة أخرى
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة الائتمانية

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

١٢-١ موجودات مالية متداولة أخرى

قروض وسلف موظفين
ذمم مديني وساطة
ذمم مدينة أخرى

١٢-٢ تتضمن الذمم المدينة الأخرى ذمم مدينة بمبلغ ٢١,٠٥ مليون ريال سعودي عند تأسيس شركة جديدة. إن الهيكل العام للشركة الجديدة هي تحت التطوير ومن المتوقع أن يتم الإنتهاء منها وترخيصها من قبل السلطات المختصة في المستقبل القريب. وبناءً على خطاب الإلتزام المتفق عليه من المستثمرين المحتملين، وعند الإنتهاء بنجاح من عملية ترخيص وتأسيس الشركة الجديدة، بحق لشركة دراية الحصول على حصة استثمارية في الشركة الجديدة وبناءً عليه سيتم تصنيف الذمم المدينة كإستثمارات في القوائم المالية للشركة.

١٣- أرصدة لدى البنوك

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

نقد لدى البنوك

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

١٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

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

للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر			
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
٢,٤٧٩,٤٧٧	٥,٦٧٥,٧٧٥	رسوم معاملات	صندوق دراية ريت
٨,٧٢٩,٦٩٤	٨,٤٥٥,٣٨٧	أتعاب الإدارة	صندوق دراية ريت
١,٠٥٨,٩٨٦	٩٩١,٦٣٠	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للرعاية الصحية
--	١,٩١٦,٦٦٧	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للدخل العقاري (٢)
١,٥٩٩,٠٦٥	٣,٨٩٥,٥٠٠	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري (٣)
١٠,٣٤٤,٩٣٨	١,١٢٥,٠٠٠	رسوم معاملات	صندوق دراية للدخل العقاري (٣)
٤,٢٧٣,٠٤٨	٦,٤٨٠,٧٣٤	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للتمويل التجاري
٣,٣٧٥,٠١٣	--	أتعاب الأداء	صندوق دراية للتمويل التجاري
٣٦٦,٢٣٩	٢٣٨,٧٩٩	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للطروحات الأولية
٥٩٢,٧٦٤	٣,٣٧٢,٨٦٦	أتعاب الإدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
١,٠٨٨,٨٨٣	٢,٧٩٢,١٣٢	أتعاب الإدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
٣١٧,٤٤٥	٣٣٢,٥٤٨	أتعاب الإدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
٢٠٤,٣٣٤	٢٠٠,٣٤٤	أتعاب الإدارة	صندوق دراية للاسهم الحرة (المرنة)
٨٩,١١٦	--	أتعاب الإدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠٠)
٣,٨٧٠,٦٦٥	٣,٩١٢,٣٧٤	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية الخليج العقاري
--	١,٤٤٨,٣٨٨	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية التعليم
--	١٤٦,٥٣٨	مدفوعات نيابة عن الشركة	صندوق دراية الائتماني

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

١٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

فيما يلي ملخصاً بمبلغ تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات:

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

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

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

١-١٤ قامت الشركة بتقييم الانخفاض في قيمة مستحقات لأطراف ذات علاقة خلال السنة وتسجيل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٧٠٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء).

١٥ - التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

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

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

الافتراضات الاكتوارية الهامة
فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

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

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

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

١٦- مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
٢٤,٨٣٧,٤٥٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠	علاوة مستحقة
٢٨,٣٦٥,٨٧١	١١,١٥٢,٣٥٠	ذمم وحسابات دائنة أخرى
٣,٦٧٧,٥٤٠	١,٦٧٧,١١٣	رواتب مستحقة
٧,٨٨٤,٣٣٠	١,٢٩٩,٦٠٤	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٩٣٤,٦٥٧	١,١٦٤,٦٠١	الجزء المتداول من التزامات عقود إيجار
٥٤٨,٩٦٨	٤٠٠,٣١٠	مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٤,٩٧٧,٤٣١	٦٧٦,٦٣٩	ذمم دائنة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أخرى
٧١,٢٧٦,٢٥٣	٣٠,٤٢٠,٦١٧	

١٧- الزكاة المستحقة

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	إيضاحات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	في بداية السنة
١٤,٩٠٩,٣٣٦	٧,٨٤٨,٥٠٩	مصروف الزكاة
(٨,٤٢٠,٦٠٥)	(٣,٣٤٨,٥٠٩)	المدفوع خلال السنة
١٤,٤٨٨,٧٣١	٨,٠٠٠,٠٠٠	في نهاية السنة

١٧-١ مكونات وعاء ومخصص الزكاة

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
١٩٦,٠٣٥,٦٤٤	١٧٥,١٧٨,٣٠١	حقوق الملكية
(٣٢,٧٨٠,٩٨٧)	(٢٦,٩٠٣,٣٢٩)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(١٦,١٠٩,٠١٣)	--	توزيعات أرباح
١٤٧,١٤٥,٦٤٤	١٤٨,٢٧٤,٩٧٢	تأثير تحويل من السنة الهجرية إلى السنة الميلادية
٤,٥٧٢,٣٢٢	٤,٦٠٧,٤١٤	صافي الربح المعدل للسنة
١٥١,٧١٧,٩٦٦	١٥٢,٨٨٢,٣٨٦	وعاء الزكاة
١٢٦,٢٠٧,١٩٠	٣٥,٤٢٥,٣٤٧	الزكاة المحملة للسنة بواقع ٢,٥%
٢٧٧,٩٢٥,١٥٦	١٨٨,٣٠٧,٧٣٣	
٦,٩٤٨,١٢٩	٤,٧٠٧,٦٩٣	

١٧-٢ موقف الربوط

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

١٧- الزكاة المستحقة (يتبع)

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

١٨- رأس المال

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

رأس المال العادي (١٠ ريال سعودي للسهم).

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

١٩- احتياطي نظامي

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

٢٠- توزيعات الأرباح

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

٢١- الإيراد من العقود مع العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
الإجمالي	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة
٢٨١,٢٧٣,٦٧١	--	٢٨١,٢٧٣,٦٧١
(٥٩,٧٢٦,٩٨٤)	--	(٥٩,٧٢٦,٩٨٤)
٤٧,١٠١,٢٢١	٤٧,١٠١,٢٢١	--
٢٦٨,٦٤٧,٩٠٨	٤٧,١٠١,٢٢١	٢٢١,٥٤٦,٦٨٧
١٦٣,٣٥٩,٦٨٤	٤٧,١٠١,٢٢١	١١٦,٢٥٨,٤٦٣
١٠٥,٢٨٨,٢٢٤	--	١٠٥,٢٨٨,٢٢٤
٢٦٨,٦٤٧,٩٠٨	٤٧,١٠١,٢٢١	٢٢١,٥٤٦,٦٨٧

القطاعات

أنواع الخدمة

خدمات وساطة
مصرفات متعلقة بخصم
خدمات إدارة أصول
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء

الأسواق الجغرافية

سوق سعودية
سوق غير سعودية
إجمالي الإيراد من العقود مع العملاء

٢١- إيراد من العقود مع عملاء (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
الإجمالي	إدارة الأصول	أتعاب الوساطة
القطاعات		
أنواع الخدمة		
١١٩,١٩٨,٢٣٥	--	١١٩,١٩٨,٢٣٥
(٥٦,٣٣٨,٧٢٣)	--	(٥٦,٣٣٨,٧٢٣)
٥٥,٤١٣,٩٣٧	٥٥,٤١٣,٩٣٧	--
١١٨,٢٧٣,٤٤٩	٥٥,٤١٣,٩٣٧	٦٢,٨٥٩,٥١٢
الأسواق الجغرافية		
٨٩,٨٢٥,٢٦٩	٥٥,٤١٣,٩٣٧	٣٤,٤١١,٣٣٢
٢٨,٤٤٨,١٨٠	--	٢٨,٤٤٨,١٨٠
١١٨,٢٧٣,٤٤٩	٥٥,٤١٣,٩٣٧	٦٢,٨٥٩,٥١٢

التزامات الأداء

فيما يلي ملخصاً بالمعلومات حول التزامات الأداء الخاصة بالشركة:

خدمات الوساطة:

يتكون هذا من التزام أداء منفصل والذي يمكن تمييزه بذاته، أي العمل كوسيط (وكيل) في توفير تسهيلات تداول في أسواق الأسهم أو الأسواق المالية للعميل مقابل العمولة. يُعد التزام الأداء لأوامر الشراء مكتملاً تنفيذاً 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.

المصرفيات المتعلقة بخصم:

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

خدمات إدارة الأصول:

يتكون هذا من التزام أداء منفصل والذي يمكن تمييزه بذاته، أي لتقديم خدمات إدارة الأصول للصناديق الاستثمارية التي تخضع لإدارة الشركة. وفقاً لشروط وأحكام الصناديق، يتم احتساب 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.

جميع التزامات الأداء يتوقع أن يتم إثباتها خلال سنة واحدة.

٢٢- ربح من استثمارات، صافي

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

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

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

٢٣- رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

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

رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين

مصروفات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

مكافأة نهاية الخدمة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

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

٢٤- مصروفات عمومية وإدارية أخرى

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

٢٥- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان

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

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

٢٦ إيرادات أخرى

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

٢٧ ربحية السهم

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

٣١ ديسمبر			
٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
٢٥,٧٧٩,٠١١	١٠,٤٥٣,٩١٠		ربح السنة
١٦,١٠٩,٠١٣	١٦,١٠٩,٠١٣		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١,٦٠	٦,٤٩		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٢٨ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٢٨- الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

فيما يلي معلومات حول المطلوبات المالية التي تحتفظ بها الشركة:

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

٢٩- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

٢٩ - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

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

- المستوى ١ - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الجوهرية لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الجوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

٣٠ - سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية

مقدمة

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

هيكل إدارة المخاطر

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

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

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل مناسب لإدارة المخاطر من خلال إنشاء لجنة المخاطر والالتزام التي تجتمع كل ثلاثة أشهر وتتلقى تقارير من قسم مخصص لإدارة المخاطر. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر اليومية داخل كل وحدة أعمال معينة. 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.

٣٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

يتم وضع مراقبة والرقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعه بواسطة مجلس الإدارة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي تكون الشركة على استعداد لقبولها وبيئة 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.

التركيز المفرط للمخاطر

تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي ما. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع الطرف المقابل نفسه أو عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدره هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط سداد المطوبات 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 المفرطه 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.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

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

٣٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

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

تحليل جودة الائتمان

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

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

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

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

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

قامت الشركة بتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على ودائع سوق المال والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والموجودات الأخرى بمبلغ ٤,٤٢٤,٨٧٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥,١١٠ ريال سعودي).

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

نقد وما في حكمه

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

الموجودات المالية الأخرى

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

التركيز الائتماني

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يرتبط عدد من الأطراف بأنشطة مماثلة أو أنشطة ضمن نفس المنطقة الجغرافية أو لها خصائص اقتصادية مماثلة قد تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية لتتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات التي تحدث 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 جوهريّة في الانخفاض في القيمة مقابل القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه والودائع لأجل والمستحق من أطراف ذات علاقة والموجودات المالية الأخرى.

مخاطر السيولة

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٣٠- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

عند الطلب	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
الموجودات المالية					
استثمار بالتكلفة المطفأة	--	--	٢٢,٦٠٠,٠٤٤	--	٢٢,٦٠٠,٠٤٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٢,٠٦٣,٤٤٩	٧٥,١١٠,٤٧٧	١٢,٠٨٦,٧٨٧	--	١٣٩,٢٦٠,٧١٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	--	٣٤,١٣٢,٤١٨	--	٣٤,١٣٢,٤١٨
مستحق من أطراف ذات علاقة ذم مديني عملاء بهامش، صافي	١٢,٣٠٩,١٠٠	٩,١٥٠,٦٢١	--	--	٢١,٤٥٩,٧٢١
موجودات مالية متداولة أخرى	٢٦,٣١٣,٤٩٦	١٥,٩٧٧,٦٢٧	--	--	٤٢,٢٩١,١٢٣
أرصدة لدى البنوك	١١,٦٤٠,١٧٠	--	--	٢١,٠٥٢,٨١٥	٣٢,٦٩٢,٩٨٥
إجمالي الموجودات المالية	١٥٣,٦٢٥,٧٤٢	١٠٠,٢٣٨,٧٢٥	٦٨,٨١٩,٢٤٩	٢١,٠٥٣,٥٠٤	٣٤٣,٧٣٧,٢٢٠
المطلوبات المالية					
التزامات عقود الإيجار	--	--	٩٣٤,٦٥٧	--	٩٣٤,٦٥٧
المستحق لأطراف ذات علاقة	١,٦١٠,٩٨٥	--	--	--	١,٦١٠,٩٨٥
مصروفات مستحقة وذم دائنة أخرى	٥٩,١١٥,٤١٥	٣,٦٧٧,٥٤٠	--	٥٠,٠٠٠	٦٢,٨٤٢,٩٥٥
إجمالي المطلوبات المالية	٦٠,٢٧٦,٤٠٠	٣,٦٧٧,٥٤٠	٩٣٤,٦٥٧	٥٠,٠٠٠	٦٥,٣٨٨,٥٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
الموجودات المالية					
استثمار بالتكلفة المطفأة	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	--	٦,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	--	٥,٤٤٦,٤٥٧	٦٨,٤٩٢,٥٥٢	--	٧٣,٩٣٩,٠٠٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	--	٣١,٩٩٩,١٤٣	--	٣١,٩٩٩,١٤٣
مستحق من أطراف ذات علاقة ذم مديني عملاء بهامش، صافي	١٨,٨٤٥,٦٥٦	--	--	--	١٨,٨٤٥,٦٥٦
موجودات مالية متداولة أخرى	٢٠,٤٠١,٥٩٣	٣١,٤٩٣,٦٠٠	--	--	٥١,٨٩٥,١٩٣
أرصدة لدى البنوك	٨,٢٣٥,٠٤٣	--	--	٢,٨٦٩,٦٠٥	١١,١٠٤,٦٤٨
إجمالي الموجودات المالية	١١,٣٠٤,٠١٨	٣١,٤٩٣,٦٠٠	١٠٦,٤٩١,٦٩٥	--	٢٠٥,٠٨٧,٦٦٧
المطلوبات المالية					
التزامات عقود الإيجار	--	--	٩٠٦,٣٤٢	--	٩٠٦,٣٤٢
مستحق لأطراف ذات علاقة	٢٦٣,٨٤٨	--	--	--	٢٦٣,٨٤٨
مصروفات مستحقة وذم دائنة أخرى	٢٧,٥٠٦,١٠٢	١,١٦٤,٦٠١	--	٥٠,٠٠٠	٢٨,٧٢٠,٧٠٣
إجمالي المطلوبات المالية	٢٧,٧٦٩,٩٥٠	١,١٦٤,٦٠١	٩٠٦,٣٤٢	٥٠,٠٠٠	٢٩,٨٤٠,٨٩٣

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.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

٣٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغير السلبية في القيمة العادلة لسندات الأسهم نتيجة التغيرات في قيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الشركة في أسهم حقوق الملكية. إن استثمارات الشركة عرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الاستثمار بإدارة هذه المخاطر من خلال التنوع في 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.

٣١ ديسمبر				
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ريال سعودي	ريال سعودي	الأثر على الربح أو الخسارة
١٢٣,٥١٩	٢٩,٨٤٥	٥٪ +	٢٩,٨٤٥	صافي الربح/ (الخسارة) من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٣,٥١٩	٢٩,٨٤٥	٥٪ -	٢٩,٨٤٥	
٣١ ديسمبر				
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ريال سعودي	ريال سعودي	الأثر على الدخل الشامل الآخر
٣٢٣,٠٣٩	١٠٦,٦٦٤	٥٪ +	١٠٦,٦٦٤	صافي الربح/ (الخسارة) من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٣,٠٣٩	١٠٦,٦٦٤	٥٪ -	١٠٦,٦٦٤	

تركيز مخاطر أسعار الأسهم

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

نسبة من أدوات حقوق الملكية والوحدات في الصناديق المدارة

٣١ ديسمبر			
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	١٠٠٪	١٠٠٪

المملكة العربية السعودية

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

نسبة من أدوات حقوق الملكية والوحدات في الصناديق المدارة

٣١ ديسمبر			
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٥٥٪	٢٠٪
		٤٠٪	٢٩٪
		٥٪	٥١٪

صناديق ريت
مدرجة
صناديق غير مدرجة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٣٠ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر العملة

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

٣١ التقارير القطاعية

يتم تنظيم الشركة إلى القطاعات الأعمال التالية:

الوساطة

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

الاستثمار

يقوم قسم الاستثمار بإدارة ملكية الاستثمارات في الشركة

إدارة الأصول

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

مراوحة

دخل عمولة خاصة من مراوحة

أخرى

القطاع الآخر هو القطاع المتبقي من الشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الوساطة	إدارة الأصول	المراوحة	الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٩٦,٥٠٢,٠٢٨	٦٣,٠٣٦,٨٦١	٧,٩٥٢,٥٤٣	٣,٦٢٨,٨٦٦	٦,٥٩٣,٨١٠	٣٧٧,٧١٤,١٠٨
إجمالي المطلوبات	٨٠,٢٧٠,٠٢٥	١٧,٠٦٥,٥٥١	٢,١٥٢,٩٣٨	٩٨٢,٤١٩	١,٧٨٥,٠٩٨	١٠٢,٢٥٦,٠٣١
إجمالي ربح التشغيل	٢٢١,٥٤٦,٦٨٧	٤٧,١٠١,٢٢١	٥,٩٤٢,١٤٩	٢,٧١١,٤٩٣	--	٢٧٧,٣٠١,٥٥٠
إيرادات أخرى					٤,٩٢٦,٩٠٢	٤,٩٢٦,٩٠٢
مصروفات تشغيلية	(١٢٧,٧٨٠,٧٨٥)	(٢٧,١٦٦,٤٢٣)	(٣,٤٢٧,٢٣٥)	(١,٥٦٣,٨٩٩)	(٢,٨٤١,٦٧٤)	(١٦٢,٧٨٠,٠١٦)
صافي الربح قبل الزكاة	٩٣,٧٦٥,٩٠٢	١٩,٩٣٤,٧٩٨	٢,٥١٤,٩١٤	١,١٤٧,٥٩٤	٢,٠٨٥,٢٢٨	١١٩,٤٤٨,٤٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الوساطة	إدارة الأصول	المراوحة	الاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١١٣,٣٧١,٥١٣	٩٩,٩٤٢,٨٩٨	٩,٦٥٩,١١٥	٧,٧٢٨,٦٥٧	٤,٦٥٥,٣١٣	٢٣٥,٣٥٧,٤٩٦
إجمالي المطلوبات	٢٣,٥٩٣,٠٧٨	٢٠,٧٩٨,٥٢٨	٢,٠١٠,١٠١	١,٦٠٨,٣٦٥	٩٦٨,٧٩٠	٤٨,٩٧٨,٨٦٢
إجمالي ربح التشغيل	٦٢,٨٥٩,٥١٢	٥٥,٤١٣,٩٣٧	٥,٣٥٥,٥٥٤	٤,٢٨٥,٢٠٠	--	١٢٧,٩١٤,٢٠٣
إيرادات أخرى	--	--	--	--	٢,٥٨١,١٦٦	٢,٥٨١,١٦٦
مصروفات تشغيلية	(٤٦,٦٦١,١٦٤)	(٤١,١٣٤,٢٤٨)	(٣,٩٧٥,٤٧٤)	(٣,١٨٠,٩٤١)	(١,٩١٦,٠٢٢)	(٩٦,٨٦٧,٨٤٩)
صافي الربح قبل الزكاة	١٦,١٩٨,٣٤٨	١٤,٢٧٩,٦٨٩	١,٣٨٠,٠٨٠	١,١٠٤,٢٥٩	٦٦٥,١٤٤	٣٣,٦٢٧,٥٢٠

موجودات ومطلوبات وعمليات الشركة موجودة بالكامل في المملكة العربية السعودية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

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

٣٢ الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

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

٣٣ - المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

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

٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٧٧,٧٧٠	٢٦٦,٠٥٤	الشريحة الأولى لرأس المال
١,١٨٥	٣,٣١٨	الشريحة الثانية لرأس المال
١٧٨,٩٥٥	٢٦٩,٣٧٢	إجمالي قاعدة رأس المال
قاعدة رأس المال:		
٧٢,٠٩٨	٧٢,٣٥٧	مخاطر الائتمان
٦,٥٦٨	٨,٥٤٢	مخاطر السوق
٢٤,٢١٧	٤٤,٤٢٢	مخاطر التشغيل
١٠٢,٨٨٣	١٢٥,٣٢١	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:		
نسبة كفاية رأس المال:		
١,٧٤	٢,١٥	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٧٦,٠٧٢	١٤٤,٠٥١	الفائض في رأس المال

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

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

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

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

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

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

٣٤ - موجودات تخضع للإدارة

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

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

٣٥ - اعتماد القوائم المالية

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