

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وتقرير المراجع المستقل

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة	
٤ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٣٣ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة
المساهمين/ شركة دراية المالية المحترمين

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

وفي رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة دراية المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

ما قمنا بمراجعته

تشمل القوائم المالية للشركة على ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل في "قسم مسؤوليات المراجع المستقل حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا.

باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد وآداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات.

تقرير المراجع المستقل (تمة)

إلى السادة
المساهمين/ شركة دراية المالية المحترمين

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في نشاطها وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية للإدارة في تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عندما لا يكون هناك خيار آخر ملائم بخلاف ذلك.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي تحريف جوهري سواء كان ناتجاً عن غش أو خطأ، لإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المعقول توقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة، وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة، كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.

• استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند 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 في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

• تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نحن نقوم بالتواصل مع الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم اكتشافها خلال مراجعتنا.



بدر ابراهيم وترهاوس كويرز

بدر ابراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٨ رجب ١٤٣٩ هـ

(٢٥ مارس ٢٠١٨)

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
			موجودات متداولة
٩,٢٠٠,٣٤٠	١٠,٩٦٨,٦٥٨	٤	نقد وما في حكمه
٢٠,٥٩٦,٣٩٨	٢١,٠٣٥,٠٢٦	٥	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٥٤,٧٢٦,٤٨٣	٣٣,١٢٠,٥٦١	٦	ذمم عملاء الوساطة، صافي
١٣,٢١٧	٢,٦٥٥,٠١٨	٧	أتعاب وساطة مستحقة
-	٣,٦٩٩,٥٥٢	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٢٨٩,٢٩٢	٨,٠٦٥,٦٦٧	٢٥	مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٢,٩٦٢,٥٠٨	٧,١٠٠,٤٢٦	٩	موجودات أخرى
<u>٩٠,٧٨٨,٢٣٨</u>	<u>٨٦,٦٤٤,٩٠٨</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٥,٥٨٥,٦٠٧	٤١,٢٩٥,١٧٨	١٠	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٣٤٢,١٩٢	٢٠,٤٠٢,٥٠٠		ذمم مدينة من عملاء
١٩,٣٠١,٦٤٨	٢٠,٨٧٢,٤٣٦	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٣٠٩,٧١٠	٧,٢٥٥,٥٣٤	١٣	موجودات غير ملموسة، صافي
<u>١١٨,٥٣٩,١٥٧</u>	<u>٩٥,٨٢٥,٦٤٨</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٢٠٩,٣٢٧,٣٩٥</u>	<u>١٨٢,٤٧٠,٥٥٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
-	١٥,٧٢٠		سحب على المكشوف
-	٢١٨,٧٥٠		مطلوب إلى طرف ذي علاقة
٥,٦٩٩,٤٨٨	٤,٠٧٣,٦٩٠		مصاريف مستحقة
٤,٦٢٨,٠٤٥	١,٧٣١,٥٦٨		مطلوبات تتعلق بالموظفين
٣,١١٢,٩٤٨	٢,١٠٠,٠٢٥	١٤	مخصص الزكاة
<u>١٣,٤٤٠,٤٨١</u>	<u>٨,١٣٩,٧٥٣</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٤,٤٣٥,١٨٩	٥,٨٠٨,٤٠٠	١٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٧,٨٧٥,٦٧٠</u>	<u>١٣,٩٤٨,١٥٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦١,٠٩٠,١٣٠	١٦	رأس المال
٤,٠٦٠,٦٦٣	٤,٠٦٠,٦٦٣	١٧	احتياطي نظامي
٢١,٣٤٥,٩٧٥	٥٦,٦٦٠		أرباح مبقاة
١٠,٧٦٩,٢٨٢	-	١٨	احتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
٣,٢٧٥,٨٠٥	٣,٣١٤,٩٥٠	١١	احتياطي القيمة العادلة
<u>١٩١,٤٥١,٧٢٥</u>	<u>١٦٨,٥٢٢,٤٠٣</u>		مجموع حقوق للمساهمين
<u>٢٠٩,٣٢٧,٣٩٥</u>	<u>١٨٢,٤٧٠,٥٥٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
			الدخل التشغيلي
٤١,٣٤٢,٠٤٣	٣٥,٩١٥,٠٤٦	١٩	أتعاب وساطة، صافي
١٥,٠٢٥,١٣٢	١٦,٤٦٧,٣٠٣		أتعاب إدارة الأصول، صافي
١٥,٩٦٦,٥٠٦	٨,٧٢٦,٦٣١		دخل عملات المراجعة
(١,٢٤٨,٦٦٧)	١,٩٨١,٩١٨	٥	ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١,٢٩٣,٧٨٤)	٨٣٦,٣٧٣	٥	ربح / (خسارة) من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٠٥٥,٠٩٠	٢,٠٩٥,٤٠٧		ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
٧٠,٨٤٦,٣٢٠	٦٦,٠٢٢,٦٧٨		مجموع إيرادات العمليات
			المصاريف
(٣٢,٨٣١,٩٩٩)	(٢٩,١٠٦,٨٣٤)		رواتب وما في حكمها
(١٩,٥٦٩,١٥٨)	(٢١,٠٠٣,٥٨٢)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٧١,٩٧١)	(١,٠٦٢,٦٢٣)		مصاريف تسويقية
(٧,٥٢٠,٥٢٤)	(٢٨,٨١٧,٤١٥)	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٠,٤٩٣,٦٥٢)	(٧٩,٩٩٠,٤٥٤)		مجموع المصاريف
١٠,٣٥٢,٦٦٨	(١٣,٩٦٧,٧٧٦)		(الخسارة)/ الدخل من العمليات
٨٥٢,٠٦٢	٣,٣٣٦,٠٣٤	٢٠	إيرادات أخرى
١١,٢٠٤,٧٣٠	(١٠,٦٣١,٧٤٢)		(الخسارة)/ الدخل قبل الزكاة
(٣,٤١٦,٨٢٧)	(٣,٠٥٧,٥٧٣)	١٤	الزكاة
٧,٧٨٧,٩٠٣	(١٣,٦٨٩,٣١٥)		صافي (الخسارة)/ الدخل
		٢٢	(خسارة)/ ربح السهم:
٠,٦٤	(٠,٨٧)		الدخل / (الخسارة) من العمليات
٠,٤٨	(٠,٨٥)		صافي (الخسارة)/ الدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
١١,٢٠٤,٧٣٠	(١٠,٦٣١,٧٤٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسارة)/ الدخل قبل الزكاة
			تعديلات على:
٤,٤٣٩,٤١٤	٥,٠٩٧,٣٤٢	١٣, ١٢	استهلاك وإطفاء
٧,٥٢٠,٥٢٤	(٧,٥٢٠,٥٢٤)	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٩٩,٣١٨	١,٤٥٠,٣٤٠	١٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٤٨,٦٦٧	(١,٩٨١,٩١٨)	٥	(ربح)/ خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٢٩٣,٧٨٤	(٨٣٦,٣٧٣)	٥	(ربح)/ خسارة من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١,٠٥٥,٠٩٠)	(٢,٠٩٥,٤٠٧)	١٠	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٦٢,٢٤٧,٠٠٧)	٢٩,١٢٦,٤٤٦	٦	ذمم عملاء الوساطة
(١,٤٦٧,٥٠٠)	(٦٠,٣٠٨)		ذمم مدينة من عملاء
(٤٣٨,٧١٨)	(١,٦٧٩,١٥٢)	٢٠, ١٨	مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
(١٢,١٥٠)	١٠,٤٠٣		خسارة/ (ربح) من بيع ممتلكات ومعدات (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية
٢,٨٦٧,٤٨٢	(٢,٦٤١,٨٠١)		أتعاب وساطة مستحقة
(١,٩٩١,٤٠٤)	(٤,٧٧٦,٣٧٥)		مطلوب من أطراف ذوي علاقة
٤١٣,٧٣٧	(٤,١٣٧,٩١٨)		موجودات أخرى
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٦٩٩,٥٥٢)	٨	شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٩,٣٠٤,٣٩٢)	(١٣٩,٠٥٦,٥٧٧)	١٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
٦٣,٣٠٧,٦٥٠	١٦٥,٤٨١,٥٥٨	١٠	متحصلات بيع من استثمارات متاحة للبيع
(٩,١٨٦)	(٣٣,١٤٢,٩٦٣)	٥	شراء استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٦,١٨٤,٩٢٩	٣٥,٥٢٢,٦٢٦	٥	متحصلات بيع من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١١,٣٠٦,٠٥٨)	(٤,٥٢٢,٢٧٥)		الزيادة/ (النقص) في المطلوبات التشغيلية
(١٩,٠٠٥,٩١٠)	١٥,٧٢٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
	٢١٨,٧٥٠		سحب على المكشوف
(٤,٥٨٦,٨٢٢)	(٤,٠٧٠,٤٩٦)	١٤	مطلوب إلى أطراف ذوي علاقة
(١,٩٦٦,٢٧٠)	(٧٧,١٢٩)	١٥	زكاة مدفوعة
			مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩٩,٨١٠,٢٧٢)	١٥,٩٩٢,٦٧٥		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(يتبع)

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٨٠١,٩٦١)	(٣,٨١٢,٥٢٠)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٨٤٣,٨١٤)	(٢,٨٢٦,٧١٥)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
١٢,١٥٠	١٤,٨٧٨		متحصلات بيع من ممتلكات ومعدات
(٦,٦٣٣,٦٢٥)	(٦,٦٢٤,٣٥٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٧,٦٠٠,٠٠٠)		أرباح مدفوعة
(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٧,٦٠٠,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢١,٦٤٣,٨٩٧)	١,٧٦٨,٣١٨		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٠,٨٤٤,٢٣٧	٩,٢٠٠,٣٤٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩,٢٠٠,٣٤٠	١٠,٩٦٨,٦٥٨		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات إلحاقية غير نقدية
٢,٨٥٧,٨٩٧	٣٩,١٤٥	١١	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	١,٢٧٦,١٤٥	١٢	أعمال تحت التنفيذ محولة إلى ممتلكات ومصنع ومعدات
-	٩,٠٩٠,١٣٠	١٨	زيادة في رأس المال من خلال برنامج تملك أسهم الموظفين
-	٣٦,٣٣٧,٩٣٩	٦	شطب ذمم غير قابلة للتحويل

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	احتياطي القيمة المادة	احتياطي مساهمات لبرنامج ملك أسهم الموظفين	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)		احتياطي نظامي	رأس المال		
			مساهمين غير دول	مساهمين دول				
١٩٦١,٤٤٤,٦٤٣	٤١٧,٩٠٨	١١,٢٠٨,٠٠٠	٢٩,٥٣٦,٨٦٢	-	٢٩,٥٣٦,٨٦٢	٣,٢٨١,٨٧٣	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(٤٣٨,٧١٨)	-	(٤٣٨,٧١٨)	-	-	-	-	-	احتياطي مساهمات لبرنامج ملك أسهم
٧,٧٨٧,٩٠٣	-	-	٧,٧٨٧,٩٠٣	-	٧,٧٨٧,٩٠٣	-	-	الموظفين (إيضاح ١٨)
(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	-	(٧٧٨,٧٩٠)	-	(٧٧٨,٧٩٠)	٧٧٨,٧٩٠	-	توزيعات أرباح
٢,٨٥٧,٨٩٧	٢,٨٥٧,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٧)
١٩١,٤٥١,٧٢٥	٣,٢٧٥,٨٠٥	١٠,٧٦٩,٢٨٢	٢١,٣٤٥,٩٧٥	-	٢١,٣٤٥,٩٧٥	٤,٠٦٠,٦٦٣	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العائدة (إيضاح ١١)
٩,٠٩٠,١٣٠	-	-	-	-	-	-	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٠,٧٦٩,٢٨٢)	-	(١٠,٧٦٩,٢٨٢)	-	-	-	-	٩,٠٩٠,١٣٠	زيادة في رأس المال
(١٣,٦٨٩,٣١٥)	-	-	(١٣,٦٨٩,٣١٥)	-	(١٣,٦٨٩,٣١٥)	-	-	احتياطي مساهمات لبرنامج ملك أسهم
(٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	(٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	الموظفين (إيضاح ١٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
٣٩,١٤٥	٣٩,١٤٥	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
١٦٨,٥٢٢,٤٠٣	٣,٣١٤,٩٥٠	-	٥٦,٦٦٠	-	٥٦,٦٦٠	٤,٠٦٠,٦٦٣	١٦١,٠٩٠,١٣٠	تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٧)
								احتياطي القيمة العائدة (إيضاح ١١)
								الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم ١٠ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١- معلومات عامة

شركة دراية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٦٩٧٧ الصادر بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠١٥م). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وافقت هيئة السوق المالية على طلب الشركة للتحويل إلى شركة سعودية بالكامل وذلك نتيجة لبيع أسهم الشركاء غير السعوديين في الشركة. وبموجب ذلك، تم تعديل السجل التجاري للشركة من شركة مختلطة إلى شركة سعودية ١٠٠٪ في شهر مارس ٢٠١٥م.

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في تقديم خدمات الوساطة والاستشارة وحفظ الأوراق المالية والتعامل بصفة أصيل ووكيل. بدأت الشركة نشاطها في ٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٩م) بموجب الترخيص الصادر عن هيئة السوق المالية رقم ٢٧-٠٨١٠٩ بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨م) ويقع مركز الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شارع العليا العام، مركز العليا
ص. ب ٢٨٦٥٤٦، الرياض ١١٣٢٣
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة فرع في الدمام والذي يعمل بموجب سجل تجاري رقم ٢٠٥٠١٠١٩٨٠ والصادر بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠١٤م)، كما يوجد فرع آخر في جدة والذي يعمل بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٦١٢٢ صادر بتاريخ ١٣ صفر ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠١٥م).

هيكل ملكية الشركة

اسم المساهم	نسبة الملكية
ركن الدراية	٢٦٪
عبد العزيز بن ابراهيم الجماز وأخوانه	٩,٣١٪
الأمير فهد بن سعد بن فيصل آل سعود	٦,٥٢٪
شركة سند للاستثمار	٦,٢١٪
شركة الوصل للاستثمار التجاري	٦,٢١٪
شركة الطوق القابضة	٦,٢١٪
أخرى	٣٩,٥٢٪

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وافق مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في اجتماعه المنعقد يوم الخميس ١٨ يوليو ٢٠١٣ م (الموافق ١٠ رمضان ١٤٣٤ هـ) على تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية بعد الموافقة عليها من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن التاريخ الأقرب للتطبيق لجميع المنشآت (عدا المنشآت المدرجة في السوق المالي) هو للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ م. وفي هذا الصدد، قامت الشركة بتعيين مستشارين لدعم الشركة فيما يتعلق بعملية التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية.

العملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة النشاط الرئيسية للشركة.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات والمبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس الاستمرارية. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي السنوات المستقبلية المتضررة.

تتضمن التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المرتبطة بتطبيق السياسات المحاسبية للشركة ما يلي:

معاملات برنامج تملك أسهم الموظفين

تقوم الشركة بقياس تكلفة برنامج تملك أسهم الموظفين الذي يتم تسويته مقابل أسهم حقوق ملكية بالرجوع إلى القيمة العادلة لأدوات الملكية في التاريخ الذي تم فيه المنح. يتطلب تقدير القيمة العادلة للمعاملات الخاصة بتمليك الأسهم للموظفين تحديد أنسب الطرق للتقييم، والذي يعتمد على شروط ولوائح المنح وكذلك فإن تقدير أفضل المدخلات لطرق التقييم يتطلب استخدام بعض الأحكام الجوهرية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية المبينة أدناه، بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

نقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على نقد في الصندوق ونقد لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، والتي تكون فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل ومتاحة للشركة دون أي قيود.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وحسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة لجلب الأصل للموقع والحالة المطلوبة لجعله صالحاً للعمل وفقاً لنية الإدارة.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات، كل بند على حدة.

تم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في بند الممتلكات والمصنع والمعدات. يتم قيد كافة النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم احتساب استهلاك الموجودات باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفة هذه الموجودات أو المبالغ المعاد تقييمها إلى قيمتها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

- تحسينات على عقارات مؤجرة ٥ سنوات أو مدة الإيجار، أيهما أقل
- أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية ٤ سنوات
- أثاث ومفروشات وتركيبات ٥ سنوات

الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من برامج حاسب آلي تم تطويرها داخلياً.

يتم الاعتراف بالنفقات على برامج الحاسب الآلي المطورة داخلياً كأصل عندما تكون الشركة قادرة على إثبات نيتها وقدرتها على استكمال تطوير واستخدام برامج الحاسب الآلي بطريقة يتم من خلالها توليد منافع اقتصادية مستقبلية ويمكن قياس تكاليف إكمال التطوير بشكل موثوق به. تتضمن التكاليف المرسملة لبرامج الحاسب الآلي المطورة داخلياً كافة التكاليف المتعلقة مباشرة بتطوير تلك البرامج ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي. يتم قيد برامج الحاسب الآلي المطورة داخلياً بالتكلفة المرسملة بعد خصم الإطفاء والانخفاض في القيمة المتراكم، إن وجد.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم الاعتراف بالإطفاء في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرنامج من التاريخ الذي يكون فيه جاهزاً للاستخدام حيث أنها أكثر تطابقاً وتعكس النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المتوقع لبرنامج الحاسب الآلي هو ٤ سنوات.

يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل نهاية سنة مالية ويتم إجراء التسويات عندما يكون ذلك ملائماً.

يتم رسملة النفقات اللاحقة على برامج الحاسب الآلي فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل المحدد التي تتعلق بها. يتم قيد كافة النفقات الأخرى على قائمة الدخل عند تكبدها.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لأحكام نظام العمل بالمملكة العربية السعودية ويتم قيده على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذا الالتزام على أساس القيمة الحالية للمزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار التشغيلية

يتم إدراج المدفوعات تحت بند عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد. يتم إدراج حوافز الإيجار كجزء لا يتجزأ من مجموع مصاريف الإيجار على مدى فترة العقد.

موجودات محتفظ بها كعهدة أو أمانة

لا يتم معالجة الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو أمانة كموجودات للشركة، وعليه لم يتم إدراجها في القوائم المالية حيث تم اعتبارها على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

الاستثمارات

استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كـ "استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة" إذا تم شراؤها بغرض إعادة بيعها في الأجل القصير. يتم تسجيل الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة والتي تتضمن سعر الشراء إضافة إلى جميع النفقات التي تتكبدها الشركة لأغراض اقتناء هذه السندات. وبعد القياس الأولي، يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في قائمة الدخل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر المحققة عند البيع والأرباح أو الخسائر غير المحققة على أساس متوسط التكلفة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الاستثمارات المتاحة للبيع

إن الاستثمارات المتاحة للبيع هي الاستثمارات المكتناة لفترة غير محددة من الوقت، والتي يمكن أن يتم بيعها لمقابلة متطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار العملات الخاصة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. يتم إثبات جميع الاستثمارات "كاستثمارات متاحة للبيع" وتسجل مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغير في قيمتها العادلة تحت بند "أرباح/(خسائر) غير محققة من الاستثمارات" ضمن حقوق الملكية. وعند إلغاء الاعتراف بهذه الاستثمارات، فإنه يتم إدراج أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إثباتها سابقاً في حقوق الملكية في قائمة الدخل. يقيد الانخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات المذكورة أعلاه، إن وجد، في قائمة الدخل.

بالنسبة للأوراق المالية المتداولة في الأسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عرض سوق المال في نهاية يوم العمل الموافق لتاريخ قائمة المركز المالي. وتحدد القيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في صناديق استثمارية بالرجوع إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المعلنة من قبل مدير الصندوق في تاريخ كل تقييم. يتم قيد الانخفاض في القيمة للاستثمارات أعلاه، إن وجدت، في قائمة الدخل.

تدرج أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية للاستثمارات في أوراق الدين المتاحة للبيع في قائمة الدخل.

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات "محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق" إذا كانت بنية الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق وهناك فرصة لتحقيق ذلك. يتم قيد الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مبدئياً بالتكلفة. وتتضمن التكلفة أسعار الشراء زائداً جميع النفقات بواسطة الشركة بغرض اقتناء هذه الاستثمارات. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص الانخفاض، إن وجد.

التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو مجموعة من الموجودات والعمليات أو المنشآت، التي:

- (١) تعمل في أنشطة تدر إيرادات
- (٢) يتم تحليل نتائجها باستمرار من قبل الإدارة من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع المصادر وتقييم الأداء.
- (٣) تتوفر عنها معلومات مالية بشكل منفصل

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

احتياطي المساهمات لبرنامج مملك أسهم الموظفين

يتم تسوية الترتيبات على أساس مملك أسهم في الشركة بين الموظفين والشركة في أدوات حقوق الملكية وتصنف كـ "تسويات الأسهم ومعاملات الدفع على أساس الأسهم". إن ترتيبات التسوية بالأسهم هذه هي بالقيمة العادلة في تاريخ المنح وتسجل كجزء من حقوق المساهمين تحت بند "احتياطي المساهمة في خطة ملكية أسهم الموظفين" في البيانات المالية. تحتسب الشركة هذه الترتيبات من خلال إطفاء القيمة العادلة لأدوات الملكية الممنوحة لموظفي الشركة من خلال قائمة الدخل كتكاليف للموظفين على مدى فترة الاستحقاق ويتم إظهارها بشكل منفصل في قائمة الدخل مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية كـ "مساهمة في برنامج مملك الموظفين لأسهم في الشركة".

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. وتقارب القيمة الدفترية لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المبنية في القوائم المالية قيمتها العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة على أساس الدليل الموضوعي في تاريخ المركز المالي.

المعاملات بالعملة الأجنبية

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية للشركة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة المعنية. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية في تاريخ المركز المالي بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار الصرف في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

تُدرج الذمم المدينة بالمبالغ الأصلية للفواتير ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم رصد مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم قدرة المجموعة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة لها بموجب الشروط الأصلية للذمم المدينة أو عندما تكون الذمم المدينة قائمة لأكثر من سنة واحدة. يتم تحميل هذه المخصصات إلى قائمة الدخل. عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق لذمم قد تم شطبها في قائمة الدخل.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة الموجودات المالية (بخلاف الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بغرض المتاجرة) للتحقق من حدوث أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في قيمتها إذا كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إمكانية عدم استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة.

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية في تاريخ قائمة المركز المالي. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. إن أية خسارة هبوط مبنية على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، يتم إثباتها على أنها تغير في القيمة الدفترية.

تحقق الإيرادات

دخل أتعاب الوساطة

هي أتعاب من عمليات الخدمات مثل خدمات الوساطة ويتم إثباتها عند حدوث العمليات.

أتعاب إدارة الأصول

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة مقابل إدارة الصناديق الخاصة والمحافظ الاختيارية بطريقة متساوية عند تقديم الخدمة للعميل. يتم الاعتراف بأتعاب الاشتراك في الصندوق في وقت الاشتراك. يتم الاعتراف بأتعاب الأداء للصندوق في نهاية السنة عندما يحقق الصندوق أهدافه السنوية المتفق عليها مسبقاً.

الدخل من عمولات المراجعة

يتم الاعتراف بالدخل من عمولات المراجعة بطريقة التوزيع على أساس زمني على مدة العقد وعلى أساس المبالغ الرئيسية القائمة ونسبة الربح المتفق عليها مع العملاء. لا يتم تحميل مبالغ إضافية على الأرصدة المتأخرة السداد.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم تسجيل المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء صدرت بها فواتير من قبل المورد أم لا.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المخصصات

يتم إثبات المخصص، إن وجد، عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث سابقة تتطلب تدفقات لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويمكن تقدير هذه النفقات بطريقة يعتمد عليها.

المصاريف

تمثل مصاريف التسويق المصاريف الناتجة عن مجهودات الشركة في أعمال التسويق. يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى بخلاف رواتب الموظفين وفوائد الموظفين الأخرى ونفقات التمويل كمصاريف عمومية وإدارية.

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مخصص الزكاة على قائمة الدخل. يتم تسجيل أي اختلافات في حساب الزكاة بموجب التسويات النهائية، إن وجدت، عند تحديثها.

٤- نقد وما في حكمه

٢٠١٦	٢٠١٧
٤,٠٠٠,٣٤٠	١٠,٩٦٨,٦٥٨
٥,٢٠٠,٠٠٠	-
٩,٢٠٠,٣٤٠	١٠,٩٦٨,٦٥٨

نقد لدى البنوك
مراجعة

٥- استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

٢٠١٦	٢٠١٧
٥,٧٥٠,٥٦٣	٥,٥٦٤,٩٨٨
١٤,٨٤٥,٨٣٥	١٥,٤٧٠,٠٣٨
٢٠,٥٩٦,٣٩٨	٢١,٠٣٥,٠٢٦

صندوق دراية للطروحات الأولية
إدارة المحافظ الخاصة

تمثل الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية. وفيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧
٢٩,٣١٤,٥٩٢	٢٠,٥٩٦,٣٩٨
٩,١٨٦	٣٣,١٤٢,٩٦٣
(٧,٤٧٨,٧١٣)	(٣٥,٥٢٢,٦٢٦)
(١,٢٤٨,٦٦٧)	٢,٨١٨,٢٩١
٢٠,٥٩٦,٣٩٨	٢١,٠٣٥,٠٢٦

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
إضافات خلال السنة
مباعة خلال السنة
ربح (خسارة) من إعادة التقييم

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
٦- ذمم عملاء وساطة، صافي				
		٦٢,٢٤٧,٠٠٧	٣٣,١٢٠,٥٦١	٢٥,٢٣
		(٧,٥٢٠,٥٢٤)	-	ذمم عملاء وساطة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
		٥٤,٧٢٦,٤٨٣	٣٣,١٢٠,٥٦١	
* مخصص ديون مشكوك في تحصيلها.				
		٢٠١٦	٢٠١٧	
		-	٧,٥٢٠,٥٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
		٧,٥٢٠,٥٢٤	٢٨,٨١٧,٤١٥	المكون خلال السنة
		-	(٣٦,٣٣٧,٩٣٩)	شطب خلال السنة
		٧,٥٢٠,٥٢٤	-	

تم خلال عام ٢٠١٦م الاتفاق بين مجلس إدارة الشركة وصندوق دراية لتمويل المتاجرة على شراء ذمم تخص عملاء للصندوق قاموا برفع قضايا على مدير الصندوق (الشركة) لعدم تسهيل محافظتهم. حيث تم الاتفاق على شرائها بقيمتها الدفترية البالغة ٦٢,٢ مليون ريال سعودي. وتم اتخاذ القرار من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالموافقة على شطب الديون المتعثرة لعملاء الذمم المدينة بعد اتخاذ كافة الإجراءات الإدارية والقانونية والقضائية للتحصيل وذلك بناءً على أسعار إغلاق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٧- عمولات وساطة مستحقة

تمثل عمولات الوساطة المستحقة في أتعاب الوساطة المقدمة من الشركة لعملائها.

٨- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	٣,٦٩٩,٥٥٢	سندات خزانة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	صكوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٩٩,٥٥٢	

(أ) تم استثمار الصكوك مع بنك البلاد خلال عام ٢٠١٦م، وحقق دخل عمولة بمعدل ربح قدره ٣ أشهر معدل الفائدة السائد بين البنوك السعودية زائداً ٢٠٠ نقطة أساس. ان تاريخ استحقاق الصكوك هو أغسطس ٢٠٢١م.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٦	٢٠١٧	موجودات أخرى -٩
١,٠١٩,٨٦٩	١,٥٢٩,٢٤٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٨٠٦,٨٥٤	٢,٨٥٩,٢٢٨	سلف لموظفين
١,١٣٥,٧٨٥	٢,٧١١,٩٥٨	موجودات متداولة أخرى
٢,٩٦٢,٥٠٨	٧,١٠٠,٤٢٦	

٢٠١٦	٢٠١٧	استثمارات متاحة للبيع -١٠
٢٨,٢٠٣,٠٧٦	-	صندوق دراية للتمويل التجاري
٢٥,٤٨٩,٦٩٧	٢٥,٨٧٠,٧٥٢	صندوق درة الخليج العقاري
١٠,٠٧٣,٣٠٠	١٤,٢١٤,١٠٣	صندوق دراية للدخل العقاري (١)
١,٨١٩,٥٣٤	٢١٠,٣٢٣	صناديق استثمارية أخرى
-	١,٠٠٠,٠٠٠	صندوق دراية للرعاية الصحية
٦٥,٥٨٥,٦٠٧	٤١,٢٩٥,١٧٨	

٢٠١٦	٢٠١٧	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٣٥,٦٧٥,٨٧٨	٦٥,٥٨٥,٦٠٧	إضافات خلال السنة
٨٩,٣٠٤,٣٩٢	١٣٩,٠٥٦,٥٧٧	مباعدة خلال السنة
(٦٢,٢٥٢,٥٦٠)	(١٦٣,٣٨٦,١٥١)	ربح إعادة التقييم
٢,٨٥٧,٨٩٧	٣٩,١٤٥	
٦٥,٥٨٥,٦٠٧	٤١,٢٩٥,١٧٨	

١١- احتياطي القيمة العادلة

فيما يلي الحركة في احتياطي القيمة العادلة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٦	٢٠١٧	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٤١٧,٩٠٨	٣,٢٧٥,٨٠٥	ربح إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع
٢,٨٥٧,٨٩٧	٣٩,١٤٥	
٣,٢٧٥,٨٠٥	٣,٣١٤,٩٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	أعمال تحت التنفيذ	أراضي	أثاث ومفروشات وزراريات	أجهزة حاسب ومعدات مكتبية	تخصيمات على عقارات مستأجرة	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٦,٠٤٢,٤٨٦	-	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١,٣٠٧,٩٥٥	١٩,٦٢٢,٠٧٤	٢,٨١٤,١٠٥	التكاليف ١ يناير ٢٠١٦: إضافات خلال السنة استخدامات
٣,٨٠١,٩٦١	٣,١٥٨,٧٨١	-	٩٠,٤٥٥	٣١٧,٥٠٥	٢٣٥,٢٢٠	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
(١٢,١٥٠)	-	-	(١٢,١٥٠)	-	-	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
-	(١,٨٨٢,٦٣٦)	-	١٨٦,١٠٣	٦٤٨,٧٥٦	١,٠٤٧,٧٧٧	الحول من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
٣٩,٨٣٣,٢٩٧	١,٢٧٦,١٤٥	١٢,٢٩٩,٣٥٢	١,٥٧٢,٣٦٣	٢٠,٥٨٨,٣٣٥	٤,٠٩٧,١٠٢	الحول من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
٥,٠٨٨,٦٦٥	-	-	٤٩٦,٨٥١	٣,٤٧٧,٥٤٩	١,١١٤,٢٦٥	الحول من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
(٢٤١,٩٦٥)	-	-	(٣٣,٦٠٠)	(٢٠٨,٣٦٥)	-	الحول من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
(١,٢٧٦,١٤٥)	(١,٢٧٦,١٤٥)	-	-	-	-	الحول من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
٤٣,٤٠٣,٨٥٢	-	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٢,٠٣٥,٦١٤	٢٣,٨٥٧,٥١٩	٥,٢١١,٣٦٧	الاستهلاك التراكم ١ يناير ٢٠١٦: الحمل خلال السنة استخدامات
١٨,٨٤٤,٦٤٨	-	-	١,١٧٠,٦٦٩	١٥,٤٠٤,٧٢٨	٢,٢٦٩,٢٥١	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
١,٦٩٩,١٥١	-	-	٥٣,٥٢٣	١,٤٥١,٣٦٤	١٩٤,٢٦٤	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
(١٢,١٥٠)	-	-	(١٢,١٥٠)	-	-	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
٢٠,٥٣١,٦٤٩	-	-	١,٢١٢,٠٤٢	١٦,٨٥٦,٠٩٢	٢,٤٦٣,٥١٥	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
٢,٢١٦,٤٥١	-	-	١٣٢,٤٣٤	١,٥٧٩,٨٢٩	٥٠٤,١٨٨	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
(٢١٦,٦٨٤)	-	-	(١٦,٨٤٧)	(١٩٩,٨٣٧)	-	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
٢٢,٥٣١,٤١٦	-	-	١,٣٢٧,٦٢٩	١٨,٣٣٦,٠٨٤	٢,٩٦٧,٧٠٣	٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
٢٠,٨٧٢,٤٣٦	-	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٧٠٧,٩٨٥	٥,٦١١,٤٣٥	٢,٢٤٣,٦٦٤	صافي القيمة الافتراضية ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ ٢٠١٦ من مشاريع تحت التنفيذ إضافات خلال السنة استخدامات
١٩,٣٠١,٦٤٨	١,٢٧٦,١٤٥	١٢,٢٩٩,٣٥٢	٣٦٠,٣٢١	٣,٧٣٢,٢٤٣	١,٦٣٣,٥٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- موجودات غير ملموسة، صافي

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من برامج حاسب آلي تم تطويرها داخلياً.

الموجودات غير الملموسة	التكلفة
٢٦,٢٢٨,٨٣١	١ يناير ٢٠١٦:
٢,٨٤٣,٨١٤	صافي الإضافات خلال السنة
٢٩,٠٧٢,٦٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٨٢٦,٧١٥	صافي الإضافات خلال السنة
٣١,٨٩٩,٣٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٩,٠٢٢,٦٧٢	الإطفاء المتراكم
٢,٧٤٠,٢٦٣	١ يناير ٢٠١٦:
٢١,٧٦٢,٩٣٥	الإطفاء المحمّل خلال السنة
٢,٨٨٠,٨٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٤,٦٤٣,٨٢٦	الإطفاء المحمّل خلال السنة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧,٢٥٥,٥٣٤	صافي القيمة الدفترية
٧,٣٠٩,٧١٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤- مخصص زكاة

(أ) وضع الربوط

تم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية للهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وما زالت الشركة في انتظار الربوط عن هذه السنوات من الهيئة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) الوعاء الزكوي

تم احتساب مخصص الزكاة بناءً على التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	حصة الشريك الخليجي في:
٢٠١,٠٤٩,٠٥٢	١٧٢,١٩٧,٦٧٣	حقوق المساهمين حسب مصلحة الزكاة والدخل
(٣٨,٦٣٩,٠٤٦)	(١٦,٦٦٠,٣٧٧)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل حسب
(١٥,٢٠٠,٠٠٠)	(٧,٦٠٠,٠٠٠)	مصلحة الزكاة والدخل
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية
-	(١,٢٧٦,١٤٥)	صكوك
(٣٧,٣٨٢,٥٣١)	(٤١,٢٩٥,١٧٨)	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٠٣,٨٢٧,٤٧٦	٩٩,٣٦٥,٩٧٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٦٩٠,٤٤٥	(١٥,٣٦٤,٩٧٦)	الربح المعدل للسنة
١٢٤,٥١٧,٩٢١	٨٤,٠٠٠,٩٩٧	الوعاء الزكوي
٣,١١٢,٩٤٨	٢,١٠٠,٠٢٥	الزكاة المحتسبة للسنة بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة

(ج) حركة مخصص الزكاة

ان حركة مخصص الزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤,٢٨٢,٩٤٣	٣,١١٢,٩٤٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٤١٦,٨٢٧	٣,٠٥٧,٥٧٣	المبلغ المحمّل للسنة
(٤,٥٨٦,٨٢٢)	(٤,٠٧٠,٤٩٦)	دفعات خلال السنة
٣,١١٢,٩٤٨	٢,١٠٠,٠٢٥	الرصيد في نهاية السنة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(د) صافي الدخل المعدل للسنة

إن تسوية صافي الدخل المعدل للسنة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١١,٢٠٤,٧٣٠	(١٠,٦٣١,٧٤٢)	صافي الدخل للسنة
(٣٧٠,٦٤٤)	(٤,٢١٢,٠٥٩)	فروق الاستهلاك والإطفاء بين مصلحة الزكاة والدخل والشركة
٧,٥٢٠,٥٢٤	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١٠,٤٠٣	خسارة من بيع ممتلكات ومصنع ومعدات
(١٢,١٥٠)	-	مخصصات أخرى
١,٢٤٨,٦٦٧	(١,٩٨١,٩١٨)	(ربح) خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض التجارة
١,٠٩٩,٣١٨	١,٤٥٠,٣٤٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنة
٢٠,٦٩٠,٤٤٥	(١٥,٣٦٤,٩٧٦)	صافي الدخل المعدل للسنة

١٥- مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	
٥,٣٠٢,١٤١	٤,٤٣٥,١٨٩	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٩,٣١٨	١,٤٥٠,٣٤٠	إضافات خلال السنة
(١,٩٦٦,٢٧٠)	(٧٧,١٢٩)	المدفوع خلال السنة
٤,٤٣٥,١٨٩	٥,٨٠٨,٤٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٦- رأس المال

خلال السنة، وافقت الجمعية العامة للشركة على زيادة رأس مال الشركة من ١٥٢ مليون ريال سعودي إلى ١٦١ مليون ريال سعودي من خلال تحويل ٩ مليون ريال سعودي من احتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين، والتي اقترحتها مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١ مايو ٢٠١٧م، وبترخيص من هيئة السوق المالية، بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٧م ومن قبل وزارة التجارة والاستثمار بتاريخ ١١ يوليو ٢٠١٧م. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية المتعلقة بهذه الزيادة خلال عام ٢٠١٧م.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧- احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة وأحكام نظام الشركات السعودي السابق، يجب على الشركة تجنيب ما نسبته ١٠٪ من صافي دخلها للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي ذلك الاحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة. يتطلب نظام الشركات السعودي الجديد، الصادر بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٧، من الشركات تجنيب نسبة ١٠٪ من صافي دخلها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٨- احتياطي مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين

اعتمد مجلس إدارة الشركة في عام ٢٠١٠م برنامج تملك أسهم للموظفين في الشركة ("الخطة") لصالح بعض الموظفين التنفيذيين وغير التنفيذيين في الشركة.

تم المحاسبة عن برنامج تملك أسهم للموظفين كتسوية من أسهم صندوق الملكية بناءً على خطة الدفع. وفقاً للبرنامج، فإن منح وتحويل الأسهم مرتبط باستيفاء شروط الخدمة.

يتم تمويل زيادة رأس المال لأغراض البرنامج من خلال الأرباح البقاة بعد خصم أي خسائر متراكمة وتجنيب مبالغ للاحتياطي النظامي وأي توزيعات أرباح أخرى وفقاً للنظام الأساسي للشركة. وبموجب البرنامج يمكن إصدار ٢,٢٥٠ ألف سهم كحد أقصى بعد استيفاء الشروط المحددة لمنح الأسهم. إن القيمة العادلة في تاريخ المنح يتم تحديدها باستخدام طرق تقييم. فيما يلي الحركة في عدد من الأسهم الممنوحة بموجب البرنامج:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٩٣٤,٠١٣	٩٠٩,٠١٣	الأسهم في بداية السنة
٥٣,٠٠٠	-	الممنوح خلال السنة
(٧٨,٠٠٠)	-	الملغاة
-	(٩٠٩,٠١٣)	الأسهم الموزعة
٩٠٩,٠١٣	-	الأسهم في نهاية السنة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - الدخل من العمليات

إيرادات من الصندوق المدار من قبل الشركة

تعتبر الشركة مدير صندوق دراية لتمويل المتاجرة (الصندوق) وهو طرف ذي علاقة. وفقاً لأحكام وشروط الصندوق، تحصل الشركة على أتعاب إدارة وأسهم إيرادات من الصندوق كما يلي:

- (أ) أتعاب إدارة بواقع ٠,٥ في المئة من صافي قيمة موجودات الصندوق اليومية.
- (ب) تحصل الشركة من التمويل المقدم بواسطة الصندوق للعملاء على سهم في الربح كما يلي:
- (١) ٦٠٪ من:
- إجمالي الربح من الموجودات التمويلية.
 - الربح الإجمالي من الوساطة بعد خصم أتعاب التداول والخصومات والحوافز الممنوحة للعملاء.
 - إجمالي الربح من الاستثمار في موجودات منخفضة المخاطر متوافقة مع الشريعة.
- (٢) ١٠٠٪ من إجمالي الدخل من عمليات الوساطة المحققة لكل عميل والتي تكون أعلى من مستوى الأداء المطلوب.

إن شركة دراية المالية هي مدير الصندوق لصندوق دراية للتمويل التجاري وهو طرف ذي علاقة. يجب توزيع الإيرادات المكتسبة من قبل أصول الصندوق وفقاً لأحكام وشروط الصندوق الحالية كما يلي:

يتم تجنيب جميع الإيرادات من مصادر الإيرادات كما هي حالياً معرفة في شروط وأحكام الصندوق الحالية، ثم يتم توزيعها على ثلاثة شرائح محتملة. يوجد للشريحتين الأولى والثانية حجم أقصى كما يلي:

- ١- الشريحة الأولى: صافي أصول الصندوق بداية فترة التقييم مضروباً في ساير الثلاثة أشهر بداية فترة التقييم مقسوماً على اثني عشر شهراً.
- ٢- الشريحة الثانية: صافي أصول الصندوق بداية فترة التقييم مضروباً في ٥٪ مقسوماً على اثني عشر شهراً.

يتم توجيه مصادر الإيرادات إلى الشريحة الأولى إلى أن تصل إلى حجمها الأقصى، ثم يتم توجيه مصادر الإيرادات المتبقية إلى الشريحة الثانية إلى أن تصل إلى حجمها الأقصى، ثم يتم توجيه ما يتبقى من مصادر الإيرادات إلى الشريحة الثالثة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩- الدخل من العمليات (تمة)

تتم مشاركة الشرائح ما بين الصندوق ومدير الصندوق كما يلي:

الشريجة الأولى ١٠٠٪: إلى الصندوق

الشريجة الثانية: مناصفة ما بين الصندوق ومدير الصندوق

الشريجة الثالثة: إلى مدير الصندوق

لمدير الصندوق أتعاب إدارة يتم احتسابها بشكل شهري توازي ٠,٥٪ من صافي أصول الصندوق سنوياً يتم خصمها من توزيع الشرائح ما بين الصندوق ومدير الصندوق.

٢٠- إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	١,٦٧٩,١٥٢	مساهمة لبرنامج تملك أسهم الموظفين
٤٥٩,٨٠٨	٣٣٢,٠٣٩	أتعاب سعر اللوحات
٣٩٢,٢٥٤	١,٠٢٣,٢٩٢	الربح والخسارة من صرف العملات الأجنبية
-	٣٠١,٥٥١	أخرى
٨٥٢,٠٦٢	٣,٣٣٦,٠٣٤	

٢١- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
٥,٢٨٠,٢٣٥	٥,١٩٨,٦٨٤		مصاريف مهنية
٣,٩٥٣,٨٩١	٤,٥٨٣,٨١٩		مرافق
٢,٨٨٦,٩٤٦	٣,١٥٢,٩٤٨		مصاريف تقنية المعلومات
٢,٧٤٠,٢٦٣	٢,٨٨٠,٨٩١	١٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٠١٩,٢٦٥	١,٦٣٧,٠١٠		مصاريف إيجار
١,٦٩٩,١٥١	٢,٢١٦,٤٥١	١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥٦,٧١٥	٣٨١,٣٤١		صيانة مكتبية
٤٧,٤٨٣	٢٦٨,٢٧٤		رسوم بنكية
٦٨٥,٢٠٩	٦٨٤,١٦٤		أخرى
١٩,٥٦٩,١٥٨	٢١,٠٠٣,٥٨٢		

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٢- ربحية السهم

تم احتساب ربح السهم الواحد للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م و٢٠١٦م بتقسيم الدخل من العمليات وصافي الدخل على متوسط عدد الأسهم المرجح القائمة والتي بلغ عددها ١٦١,٠٩ سهم. تم تعديل عدد الأسهم للسنة المقارنة لتتماشى مع زيادة عدد الأسهم.

٢٣- التقارير القطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

الوساطة يقدم قطاع الوساطة تسهيلات وخدمات المتاجرة في الأسهم العالمية والخيارات والسندات والشهادات الإسلامية والأسهم الإقليمية.

الاستثمار يعمل قطاع الاستثمار في الأنشطة الاستثمارية.

إدارة الأصول والمراجعة: الرسوم من إدارة الأصول لصندوق إدارة المحافظ الاستثمارية وإيرادات عمولات المراجعة.

أخرى تتضمن أنشطة الشركات الموزعة.

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات وأرباح التشغيل والمصاريف وصافي الربح للشركة حسب قطاع الأعمال:

٢٠١٧	وساطة	استثمار	إدارة الأصول والمراجعة	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٨١,٥٤٨,٩٣٨	٣٥,٣٩٥,٣٢٢	٥٨,٢٨٨,٤٤٧	٧,٢٣٧,٨٤٩	١٨٢,٤٧٠,٥٥٦
مجموع المطلوبات	٧,٢٢٢,٣٠٦	٩٨٨,١١٦	٥,٠٦٦,٣٥٣	٦٧١,٣٧٧	١٣,٩٤٨,١٥٣
إجمالي دخل العمليات	٣٥,٩١٥,٠٤٦	٤,٩١٣,٦٩٨	٢٥,١٩٣,٩٣٤	-	٦٦,٠٢٢,٦٧٨
إيرادات أخرى	-	-	-	٣,٣٣٦,٠٣٤	٣,٣٣٦,٠٣٤
استهلاك وإطفاء	(٢,٦٣٩,٤٨٥)	(٣٦١,١٢٠)	(١,٨٥١,٥٦٤)	(٢٤٥,١٧٣)	(٥,٠٩٧,٣٤٢)
مصاريف تشغيلية	(٣٨,٧٨٠,٨٤٦)	(٥,٣٠٥,٧٨١)	(٢٧,٢٠٤,٢٥٦)	(٣,٦٠٢,٢٢٩)	(٧٤,٨٩٣,١١٢)
صافي الخسارة	(٥,٥٠٥,٢٨٥)	(٧٥٣,٢٠٣)	(٣,٨٦١,٨٨٦)	(٥١١,٣٦٨)	(١٠,٦٣١,٧٤٢)

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٦	وساطة	استثمار	إدارة الأصول والمراجحة	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	١٠٨,٢٦٤,٢٨٤	١٦,٨٣٢,٨٦٧	٨٢,٠٧٤,٢٣٧	٢,١٥٦,٠٠٧	٢٠٩,٣٢٧,٣٩٥
مجموع المطلوبات	١٠,٣٠٧,٢٩٩	(٣٧٠,٨٢٥)	٧,٧٢٦,٧٦١	٢١٢,٤٣٥	١٧,٨٧٥,٦٧٠
إجمالي الدخل / (الخسارة) التشغيلية	٤١,٣٤٢,٠٤٣	(١,٤٨٧,٣٦٢)	٣٠,٩٩١,٦٣٩	-	٧٠,٨٤٦,٣٢٠
إيرادات أخرى	-	-	-	٨٥٢,٠٦٢	٨٥٢,٠٦٢
استهلاك وإطفاء	(٢,٥٥٩,٨١٣)	٩٢,٠٩٤	(١,٩١٨,٩٣٧)	(٥٢,٧٥٨)	(٤,٤٣٩,٤١٤)
مصاريف تشغيلية	(٣٢,٣٢١,٤٦٤)	١,١٦٢,٨٢٩	(٢٤,٢٢٩,٤٥٣)	(٦٦٦,١٥٠)	(٥٦,٠٥٤,٢٣٨)
صافي الدخل / (الخسارة)	٦,٤٦٠,٧٦٦	(٢٣٢,٤٣٩)	٤,٨٤٣,٢٤٧	١٣٣,١٥٦	١١,٢٠٤,٧٣٠

تم جميع الموجودات والمطلوبات والعمليات في المملكة العربية السعودية.

٢٤- الموجودات تحت الإدارة

تمثل الحسابات النقدية للعملاء لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٤٩٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٤٥٦ مليون ريال سعودي) ليتم استخدامها لغرض الاستثمار نيابة عن العملاء. وتمشيا مع سياستها المحاسبية، فإن هذه الأرصدة غير مدرجة في القوائم المالية للشركة.

٢٥- معاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة

في سياق العمل الاعتيادي، تدخل الشركة في معاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التالية، والتي تستند إلى الأسعار وشروط العقد المعتمدة من قبل إدارة الشركة.

اسم الطرف ذي العلاقة	العلاقة
صناديق مدارة:	صناديق مدارة بواسطة الشركة وتعمل كمدير للصناديق نيابة عن حاملي الوحدات

صندوق دراية لتمويل المتاجرة
الصندوق السعودي للخدمات اللوجستية
صندوق دراية للطروحات الأولية
صندوق دراية للدخل العقاري (١)
صندوق دراية للدخل العقاري (٢)
صندوق درة الخليج العقاري
صندوق دراية المرن للأسهم السعودي
صندوق دراية الخاص رقم ١٠٠

معاملات مع أطراف ذوي علاقة أخرى:
ركن الدراية مساهمين

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذوي العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	اسم الطرف ذي العلاقة
٢٠١٦	٢٠١٧		
		أتعاب أوان مقابل	ركن الدراية
١,٧٧٤,٩٢٢	٨٧٩,٩١٣	خدمات استشارية	

فيما يلي ملخصاً بمحافظ أعضاء الإدارة العليا خلال السنة:

رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين	
٢٠١٦	٢٠١٧
٩,٨٥٠,٨٢٢	٦,٧٣٤,٦٥٦
٩,٨٥٠,٨٢٢	٦,٧٣٤,٦٥٦

الأرصدة الناتجة من المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة كما يلي:

الرصيد الختامي		طبيعة الرصيد	إيضاح	المعاملات مع أطراف ذوي علاقة
٢٠١٦	٢٠١٧			
				صناديق مدارة:
٢٨,٢٠٣,٠٧٦	-	استثمارات متاحة للبيع	١٠	صندوق دراية لتمويل المتاجرة
-	١٠٢,٥٠٠	مطلوب إلى		صندوق دراية لتمويل المتاجرة
٢٥,٤٨٩,٦٩٧	٢٥,٨٧٠,٧٥٢	استثمارات متاحة للبيع	١٠	صندوق درة الخليج العقاري
١٠,٠٧٣,٣٠٠	١٤,٢١٤,١٠٣	استثمارات متاحة للبيع	١٠	صندوق دراية للدخل العقاري (١)
-	٧٠,٦٢٥	مطلوب إلى		صندوق دراية للطروحات الأولية
٥,٧٥٠,٥٦٣	٥,٥٦٤,٩٨٨	محتفظ بما لغرض المتاجرة	٥	صندوق دراية للطروحات الأولية
٢٤٥,٦٦٥	-	ذمم مدينة		ركن الدراية
٤٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(ذمم دائنة)/ ذمم مدينة		صندوق دراية الخاص رقم ١٠٠
١,١٥٦,٤٥١	١,٨٩٠,٩٧٤	ذمم مدينة		صندوق دراية للدخل العقاري (١)
٨٥٥,٣٩٠	٢,٥٨٣,٣٥٧	ذمم مدينة		صندوق درة الخليج العقاري
٣٢٣,٩١٥	١,٦٢٧,٩٨١	ذمم مدينة		صندوق دراية للدخل العقاري (٢)
				الصندوق السعودي للخدمات اللوجستية
٥٦٢,١٢٠	٥١٥,٧٦٤	ذمم مدينة		صندوق العقارات التجارية
-	٩,٣٧٥	ذمم مدينة		صندوق الدراية للخدمات الغذائية
	٦٩٢,٩٩٢	ذمم دائنة		صندوق دراية المرن للأسهم السعودي
١٠٥,٧٥١	٢٥,٦٢٥	ذمم مدينة		صندوق دراية لتمويل المتاجرة
٦٢,٢٤٧,٠٠٧	-	شراء الذمم المدينة للعملاء	٦,٢٦	صندوق دراية ريت
-	٧٤٥,٢٢٥	ذمم مدينة		

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن أنشطة المجموعة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة مخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار)، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام للمجموعة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات والذمم المدينة مقابل الهامش / تمويل المراجعة والمستحق من أطراف ذوي علاقة والسلف في انتظار الاستثمارات والذمم المدينة الأخرى والمستحق إلى أطراف ذوي علاقة والقروض للموظفين والقروض قصيرة الأجل والعمولة المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف الخاصة المعتمدة في قوائم السياسة الفردية المرتبطة بكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبالغ في القوائم المالية عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم في إجراء المقاصة على المبالغ المعترف بها وتعتمزم إما السداد على أساس الصافي أو لتحقيق الأصل وتسوية الالتزام على التوالي.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. النقدية وما في حكمها وأتعاب وساطة مستحقة ومطلوب من أطراف ذوي علاقة والموجودات المتداولة الأخرى هي فئة الموجودات المالية الهامة التي تحمل مخاطر ائتمان. يتم إدارة مخاطر الائتمان بواسطة الشركة بتقيد تعاملها مع أطراف ذوي ملاءة ائتمانية والمراقبة المستمرة للأطراف الأخرى.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل متعلقة بالأداة أو مصدرها أو بعوامل تؤثر على جميع في أوراق مالية متاحة للبيع المتداولة في السوق. إن الشركة حالياً غير مُعرضة لمخاطر تسويق لعدم اقتنائها استثمارات في أوراق مالية متداولة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتعرض الشركة بصورة غير مباشرة لمخاطر السوق من خلال استثمارها في صندوق مدار (إيضاح ٤) يقدم تمويلًا مضمونًا بالكامل لعملاء المتاجرة في الشركة للاستثمارات في أوراق مالية مدرجة في السوق المالية السعودية.

مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تأمين السيولة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية.

قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الأصل المالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة وصعوبة حشد الأموال للوفاء بالتزامات المحتملة بسبب عدم كفاية السيولة في حساب الصندوق المدار لتلبية طلبات الاسترداد.

تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة الدورية لتوفر أموال كافية للوفاء بالتزامات السيولة لدى الشركة. كما يتم إعادة موازنة أصول تمويل الصناديق المدارة لإدارة السيولة حيث يمكن تصفية هذه الموجودات المالية خلال ٥ أيام عمل.

٢٥-٤ مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة لمخاطر عملة حيث إن معاملاتها الرئيسية تتم بالريال السعودي.

٢٥-٦ القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بشروط تعامل عادل. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس طريقة التكلفة التاريخية، باستثناء تقييم الأوراق المالية المتاحة لاستثمارات لأغراض المتاجرة المحتفظ بها بغرض المتاجرة، فإنه يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأم لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٧- المتطلبات التنظيمية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية رقم ص/١١٠٩٨/٦/١٤ بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٤م والذي يقرأ بالتوافق مع المادة ٧٤ (ب) من قواعد الحياطة الصادرة عن الهيئة (القواعد)، فيما يلي قاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي نسبة رأس المال للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٦:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٦	٢٠١٧	
		قاعدة رأس المال
١٦٨,٨٤٨	١٥٧,٩٥٢	الركيزة الأولى من رأس المال
٣,٢٧٦	٣,٣١٥	الركيزة الثانية من رأس المال
١٧٢,١٢٤	١٦١,٢٦٧	مجموع قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٦٠,٤٧٧	٦٦,٢٤٧	مخاطر الائتمان
٣,٣٧٧	٤,٤٤٣	مخاطر السوق
١٥,٩٧٨	١٩,٩٩٨	المخاطر التشغيلية
٧٩,٨٣٢	٩٠,٦٨٨	مجموع الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢,١٦	١,٧٨	إجمالي نسبة رأس المال
٩٢,٢٩٢	٧٠,٥٧٩	الفائض في رأس المال

(أ) تم استخلاص المعلومات أعلاه من نموذج كفاية رأس المال المراجع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦، على التوالي، بحسب ما تم تقديمه للهيئة.

(ب) تتكون قاعدة رأس المال من الركيزة الأولى والركيزة الثانية لرأس المال وفقاً للمادة (٤) و (٥) من القواعد. يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.

(ج) يجب على الشركة الحفاظ على رأس مال كاف كما تحدده الركيزة الأولى من القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

(د) إن الشركة ملزمة سنوياً بالإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه للركيزة الثالثة من القواعد على موقع الشركة الإلكتروني. ولكن هذه المعلومات لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجع المستقل الخارجي للشركة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٨- الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ رجب ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠١٨).
