

شركة دراية المالية

التقرير السنوي 2023

## التقرير السنوي 2023

## فهرس المحتويات

3	مقدمة
4	أعضاء مجلس الإدارة
6	كلمة رئيس مجلس الإدارة
9	الإدارة العليا
13	الاستثمار
27	الوساطة المالية
34	أداء دراية المالية
40	حوكمنا
40	مجلس الإدارة
45	مهام لجنة المراجعة
47	مهام لجنة المطابقة والمخاطر
48	مهام لجنة الترشيحات والمكافآت
51	معاملات اطراف ذوي علاقة
58	تفاصيل أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية
58	مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

## » مقدمة:

دراية المالية شركة مساهمة مقلدة مسجلة بالسجل التجاري رقم 1010266977 بتاريخ 1430/05/04هـ صادر من الرياض ، حصلت على الترخيص في 1429/06/19هـ الموافق 2008/06/23م من هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الأوراق المالية المتمثلة في خدمات التعامل، والترتيب، و إدارة المستثمارات و تشغيل الصناديق، وتقديم المشورة، والحفظ للأوراق المالية

## » الاستراتيجية والأهداف

تماشياً مع رؤية المملكة 2030 وبرنامجه الوطني لتطوير القطاع المالي، وضعت "دراية المالية" استراتيجية طموحة للتحول الرقمي. تركز هذه الاستراتيجية بشكل أساسي على تلبية احتياجات العملاء، حيث يتم تحسين جميع الخدمات المقدمة لهم لضمان ولائهم ولزيادة قاعدة العملاء الجدد. منذ تأسيسها، كان هدف "دراية المالية" الرئيسي تطوير المنتجات والخدمات المالية، سواء كانت عادية أو إلكترونية، لتعزيز تجربة العملاء وتوجيههم في اتخاذ القرارات المالية بناءً على البيانات والمعلومات المتاحة. كما تهدف الشركة إلى دعم العملاء في تحديد أهدافهم الاستثمارية ومساعدتهم في تحقيقها.

» أعضاء مجلس الإدارة



طه بن عبد الله القويرز



هاشم بن عثمان الحقيل



زكي بن عبد العزيز  
الشوير



عبدالوهاب بن سعيد  
السيد



إبراهيم بن عبد العزيز  
الجماز



خالد بن محمد أبا  
الخيل



ياسر بن عبد العزيز القاضي



د. فيصل الصقير

عبدالله السعيد

## » كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة دراية المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

نبداً عن أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. يوضح هذا التقرير الأداء المالي ونتائج الأعمال ويسلط الضوء على الجوانب التشغيلية للشركة خلال عام 2023م.

حقق الاقتصاد غير النفطي السعودي نمواً قوياً خلال عام 2023م بلغ 4.6% وأستحوذ القطاع غير النفطي على حصة 60% من الناتج المحلي الإجمالي ويتسع في مختلف المكونات ومن أبرزها القطاع السياحي والضيافة والتجارة والتدعيم والنقل والاتصالات. ومن الملاحظ النمو في الإنفاق الاستثماري مع تسارع تنفيذ المشاريع وخاصة المرتبطة برؤية المملكة 2030. وقد شهدنا نمواً محدوداً في الانتمان المصرفي وعرض النقود على الرغم من ارتفاع أسعار الفائدة وتداعياتها على تكلفة الأموال والذي أثر بشكل واضح على مستويات الطلب للفروض السكنية للأفراد.

وإستمراراً للسياسة النقدية المتشددة، ظلت أسعار الفائدة في مستوى مرتفعه وتشير التوقعات إننا وصلنا لنهاية التشديد النقدي ويتوقع أن تبدأ البنوك المركزية وخاصة الفيدرالي الأمريكي بتخفيف أسعار الفائدة خلال النصف الثاني من سنة 2024م. ويعزز تلك الفرضية هو تراجع مستويات التضخم في مختلف الدول المتقدمة والنامية، وقد أخذ مستوى التضخم المحلي بالتراجع بشكل ملحوظ في الأشهر الأخيرة من العام المنصرم. وقد يحفز إنخفاض الفائدة التطوير العقاري وخاصة المتعلقة بالمشاريع السكنية.

وعلى صعيد السوق النفطي فإن أولئك الذين مستمرة في التخفيضات الطوعية لمستويات الانتاج النفطي لضبط الأسعار ومراقبة مستويات الطلب. وقدرت جهود المملكة ضمن منظمة أولئك وأولئك الذين إلى إستقرار الأسعار عند مستوى 85 دولار للبرميل رغم التحديات الكبيرة التي تواجه الصناعة.

وتشير البيانات الرسمية إلى تراجع الناتج المحلي الإجمالي بنسبة طفيفة تبلغ 0.9% خلال عام 2023م بسبب تراجع القطاع النفطي الذي إنكمش بنسبة 9.2%. وتشير التوقعات الاقتصادية إلى إستمرار حالة عدم اليقين تجاه أسعار النفط خلال العام القادم. ولكن يتوقع أن يحافظ القطاع غير النفطي على نمو مميز بنسبة تفوق 5% خلال عام 2024م.

وبالرغم من الضغوطات التي يولدها إنخفاض أسعار النفط على إيرادات الخزينة العامة فإن المؤشرات تشير إلى إستمرار التوسيع في الإنفاق بشقيه الجاري والاستثماري. ويتوقع أن يستمر الإنفاق الاستثماري بشكل جيد وخاصة المتعلق بالمشاريع الكبرى التي يقودها صندوق

الاستثمارات العامة بالإضافة إلى مشروعات البنية التحتية الحكومية والمشاريع المتعلقة بالأحداث الكبرى مثل الرياض إكسبو 2030.

وعلى صعيد الأسواق المالية شهدت الأسواق ارتفاعاً حيث نما مؤشر أم أس سي أي العالمي بنسبة 21% مدعوماً بإرتفاع قوي لأسهم التكنولوجيا. وجاء أداء مؤشر أم أس سي أي للأسوق الناشئة مرتفعاً بشكل طفيف بنسبة دون 7%. فيما حقق مؤشر السوق السعودي (تاسي) نمواً جيداً بنسبة 14.2%. وعلى الرغم من ارتفاع مؤشر السوق وإدراج عدد كبير من الشركات بلغت 35 شركة بين السوق الرئيسي والسوق الموازي – نمو فإن إجمالي التداولات في السوق المالية انخفض بنسبة 21.9% مقارنة بالعام المنصرم.

وإستمراراً لعمل الشركة الدؤوب لتحسين الخدمات المقدمة لعملائها وتقديم خدمات رقمية مميزة، حيث عملت الشركة على عدد كبير من التحديثات في المنصة الالكترونية والتطبيق. وتبأت الشركة مركزاً متقدماً بين شركات الوساطة المحلية لاحتفاظ على ترتيب متقدم بين أكبر ثلاث شركات وساطة خلال عام 2023م. وحرصاً على الريادة في تقديم حلول تقنية لعملائنا، فقد عملت على إطلاق سوق المشتقات المالية بشكل رقمي بالكامل منذ البداية وكانت مشاركاً فاعلاً في تطوير سوق الخيارات الذي أطلق مؤخراً. وعملت الشركة في سوق الاكتتابات النشط من خلال إدارتها عدد من الاكتتابات لعدد من الشركات في سوق نمو وهي: شركة البخور الذكي وشركة دار المركبة وشركة المناولة للشحن وشركة ملکية للاستثمار وشركة الرازي الطبية.

وعلى صعيد إدارة الاستثمارات، بلغ حجم الأصول المدارة أكثر من 11 مليار ريال وبنمو يزيد عن 50 بالمائة مقارنة بالعام المنصرم. وتعد النمو في مختلف الفئات والأصول الاستثمارية وذلك من خلال نمو متوازن لمحفظة أصول العملاء في عدد من الأستراتيجيات من أبرزها المحافظ الخاصة وصناديق الأسهم. وتعمل الشركة بشكل حثيث على تطوير إدارة الأصول والثروات وتطمح لمضاعفة الأصول تحت الإدارة خلال الأعوام القادمة ..

وقد تميز أداء فريق الأسواق المالية حيث حققت صناديق الأسهم تفوقاً ملحوظاً مقارنة بالمؤشرات الإرشادية والصناديق المنافسة. حيث حقق صندوق دراية المرن للأسهم أداءً مميزاً تجاوز 50 بالمائه، الأسهم ومحافظ الأسهم المحلية عائداً إيجابياً خلال العام في حين تراجع المؤشر العام بأكثر من 7%. ونود الإشارة لتحقيق عائد مميز منذ إطلاق دراية لصندوق دراية المرن للاسهم السعودية بنسبة 154% ، مقارنة بـ 121% للمؤشر الإرشادي. وبذلك تكون في موقع الصدارة مقارنة بالمنافسين في مجال إدارة الأصول والمحافظ الاستثمارية في أسواق الأسهم المحلية والإقليمية وهو ما أهلنا لاستقطاب مؤسسات مالية مرموقة لتكون ضمن عملائنا والله الحمد.

وفيمما ستعلق بإستثمارنا في البنك الرقمي دال ثلاثة وستون، فإن البنك قام بالإطلاق التجاري خلال عام 2023م ويعلم على الحصول على التراخيص اللازمة لإطلاق العمل الرسمي لأنشطة البنك. وخلال الفترة المقبلة ستقوم دراية والبنك الرقمي بالعمل للأستفادة من الإمكانيات التي تقدمها دراية والبنك لعرض تطوير تجربة العملاء وطرح مبادرات مشتركة.

وفي الختام، نحمد الله على النتائج المالية المميزة للعام المالي 2023 حيث بلغ صافي الربح 329 مليون ريال وقامت الشركة خلال العام بتوزيع نقدى للمساهمين يعادل 140% من رأس المال وبلغت إجمالي التوزيعات النقدية للمساهمين منذ التأسيس 525 مليون ريال تعادل 3.4 مرة من رأس المال التأسيسى. ولا يسعنا إلا تقديم الشكر إلى شركاءنا وعملاءنا ومساهمينا وكافة أسرة دراية على ثقتهم بنا. ونقدم لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز ولمقام صاحب السمو الملكي ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء الأمير محمد بن سلمان - حفظهما الله - ببالغ الشكر والتقدير والامتنان على دعمهما الكبير لقطاع الأعمال بالمملكة وحرصهم على تنمية القطاع المالي بما يساهم بتحقيق أهداف رؤية المملكة 2030.

رئيس المجلس

طه بن عبدالله القوizer

► الإدارة العليا



محمد الشمامي



عماد نقرش



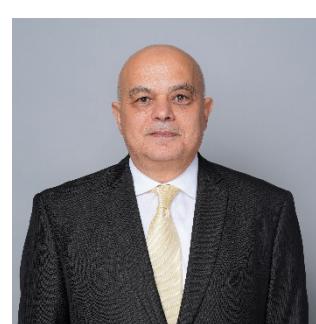
مشعل الحبانى



سعود الرئيس



بلال بشناق



حسام بدر



خالد فقيها

## السوق السعودية والتوقعات الاقتصادية:

شهد الاقتصاد السعودي انكماش طفيف في عام 2023 نتيجة لقرار الحكومة الطوعي بخفض الانتاج النفطي بما يقدر ب 1 مليون برميل يوميا ابتداء من شهر يوليو في نفس العام. الانتاج الغير نفطي في المقابل حافظ على مستوى النمو الايجابي، وكانت ذلك حصيله لتحقيق المستهدفات من رؤيه 2030 واستمرار الاستثمارات في مشاريع الميقا والفيقا التي عكست ايجابا على الاقتصاد بشكل عام. استمر كلا القطاعين العام والخاص بالتوسيع.شهدت اسعار النفط استقرارا خلال السنه بعد أن لامست الاسعار اعلى المستويات منذ 2008 في العام السابق، ذلك كان مدعاوما بقرار خفض الانتاج الطوعي، الطلب العالى و التوترات الجيوسياسية.

تشير التقديرات المبدئيه الى انكماش الاقتصاد الحقيقي ب 0.8% لسن 2023 ( مقابل نمو 7.5% في عام 2022). القطاع الغير نفط شهد نمو 4.4% خلال العام مقارنة بنمو 5.6% في العام السابق، اما القطاع النفطي فيقدر الانخفاض ب 9.0% خلال العام مقارنة بارتفاع 15% في العام السابق. التضخم في عام 2023 قدر ب 2.3% (مقارنة ب 2.5% لعام 2022)، محافظا على مستويات اقل من الاقتصاديات الكبرى عالميا.

جميع قطاعات الاقتصاد شهدت توسيع ونمو باستثناء القطاع النفطي، وقطاع تكرير وتصنيع البترول. بالإضافة الى ذلك فان عمليات نقاط البيع تشير الى ارتفاع افاق المستهلكين. الارتفاع في افاق المستهلكين سينعكس ايجابا على النمو في قطاعات الجملة والتجزئه، المطاعم والفنادق، والمواصلات وغيرها من القطاعات. علاوة على ذلك تم الاعلان عن مجموعة من المشاريع الجديدة منها مشروع التوسيع في مطار ابها العالمي، مشروع السوده، بالإضافة الى نية طرح رؤيه 2040. المملكة العربية السعودية فازت بحق استضافه اكسبو 2030 وكأس العالم فيفا 2034، والتي من المتوقع ان تساهمن في المحافظه على النمو القوي في القطاع الغير نفطي على المدى البعيد.

خلال عام 2023 موسم الحج اختتم باستضافه 1.8 مليون حاج ( وكان الحاج من خارج السعوديين يمثلون 1.7 مليون) الذين قاموا بزياره مكه المكرمه والمدينه المنوره، وكان هذا الرقم ما يقارب ضعف رقم الحاج في 2022، على الرغم من ذلك فانه لا زال اقل من 2.5 مليون حاج الذين تم استضافتهم في 2019 قبل الجائحة. الحكومة تسعى الى مبادرات تساهمن في زياده اعداد السياح ( سواء للسياحه الدينيه او غيرها) لتحقيق مستهدفات رؤيه 2030.

أعلنت وزارة المالية عن الميزانية العامه للحكومة في 2024 مع توقعات ان تحقق ايرادات بقيمه 1.172 تريليون ريال سعودي. أما المصروفات فمتوقع أن تصل الى 1.251 تريليون، مما يشير الى عجز متوقع مقدر ب 79 مليار ريال سعودي او 1.9% من اجمالي الناتج المحلي.

في ختام 2023، اغلق مؤشر تاسي على مستويات 11,967.39 نقطة مقارنة ب 10,478.46 نقطة، محققا نمو ب 14.2% او 1,488.93 نقطة. أتى ذلك النمو خلافا الانخفاض العام لربحية الشركات المدرجة خلال 2023، عاكسا التفاؤل في السوق الى توقعات النمو الايجابي للاقتصاد. كان أداء المؤشر ايجابيا أكثر للقطاعات الصغيرة الى المتوسطه التي كانت منكشفه أكثر على تطور القطاع المحلي ومتوقع ان تكون مستفيده من المبادرات الحكومية لتحقيق مستهدفات 2030. كانت

أفضل القطاعات أداءً كالتالي: قطاع التقنيه والخدمات (+%91)، السلع الاستهلاكية (+%90+)، الأدوية (+%69+)، الخدمات التجارية والمهنية (+%62+)، وقطاع التأمين (+%59+).

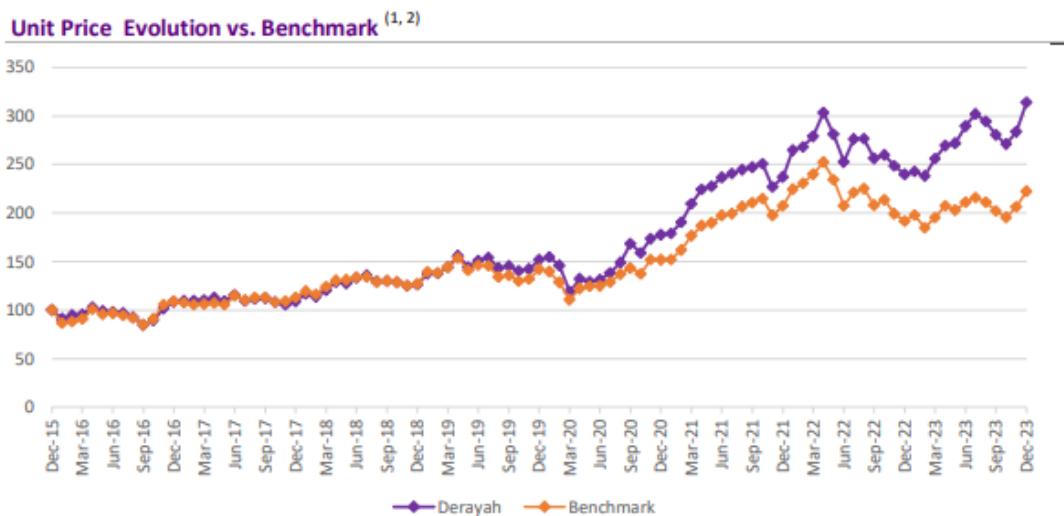
أما عن أنشطه الاكتتابات الأولية فان مؤشر السوق السعودي العام تاسي شهد اكتتابات أوليه ل 8 شركات خلال العام.

### خدمات دراية لإدارة المحفظة

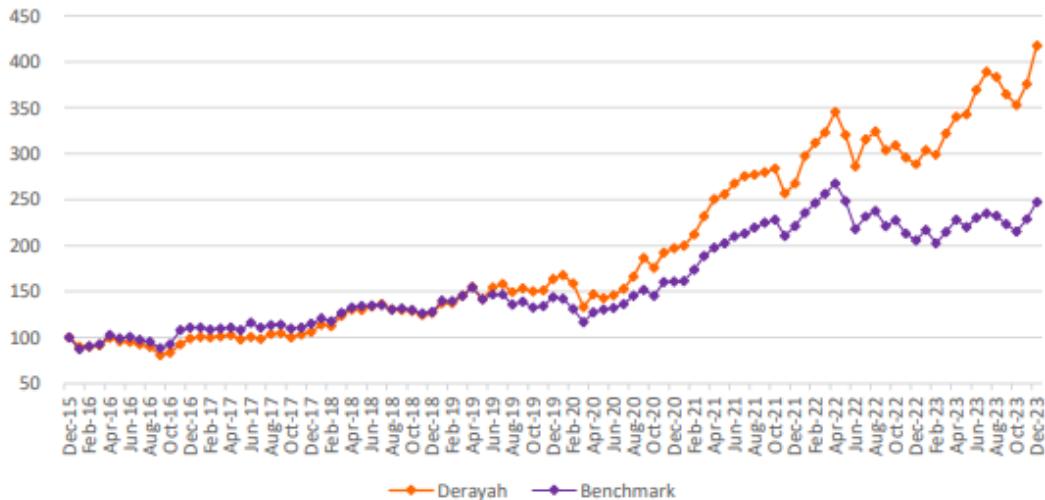
1. تقدم شركة دراية خدمات إدارة المحفظة إلى العملاء من الأفراد والمؤسسات من أصحاب الرصيد المالي العالمي مع ضمان أعلى مستوى من السرية، وتساعد العميل على تحقيق أعلى مستوى مستهدف من العائدات مقابل المخاطر، حيث يتم تصميم كل محفظة بما يناسب متطلبات العميل.

2. كما تقدم دراية أيضاً مجموعة من الإستراتيجيات المختلفة حسب رغبة العملاء، وذلك من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والأسواق. وبالنسبة لمحفظة السوق السعودية، تدير دراية كلاً من المحفظة الاستثمارية التقليدية والإسلامية. ويتم قياس أداء المحفظة التقليدية مقابل مؤشر تداول لجميع الأسهم (تاسي)، بينما تُقاس المحفظة الإسلامية مقابل مؤشر ستاندرد آند بورز للأسهم السعودية.

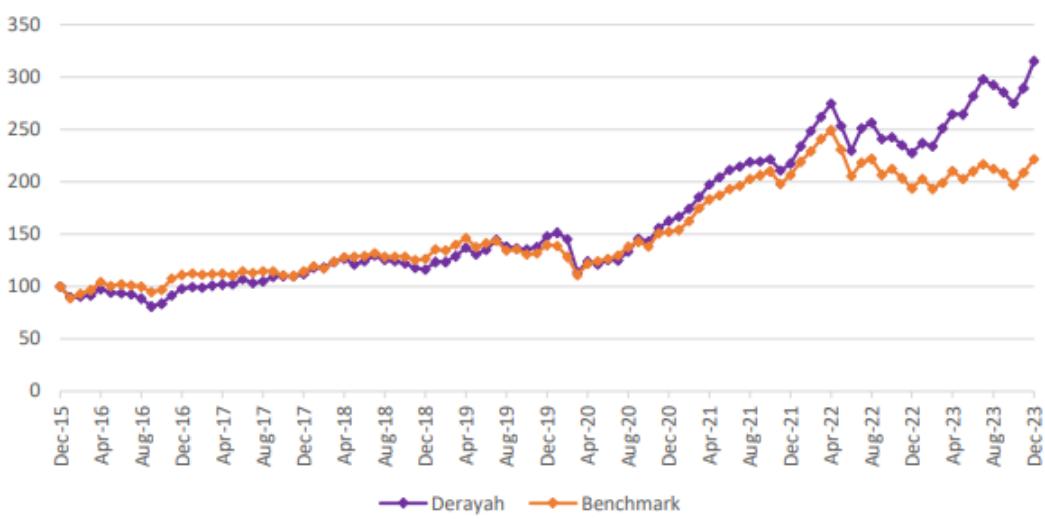
3. حققت المحفظة التقليدية المحلية التي تديرها شركة دراية عائداً بنسبة 31% عام 2023، بينما حقق مؤشر تاسي عائداً بنسبة 15.9%.



من ناحية أخرى، حققت المحفظة الاستثمارية المحلية المتواقة مع الشريعة الإسلامية التي تديرها شركة دراية عائداً بنسبة 44.59%， بينما حقق المؤشر المعياري عائداً بنسبة 20.20%

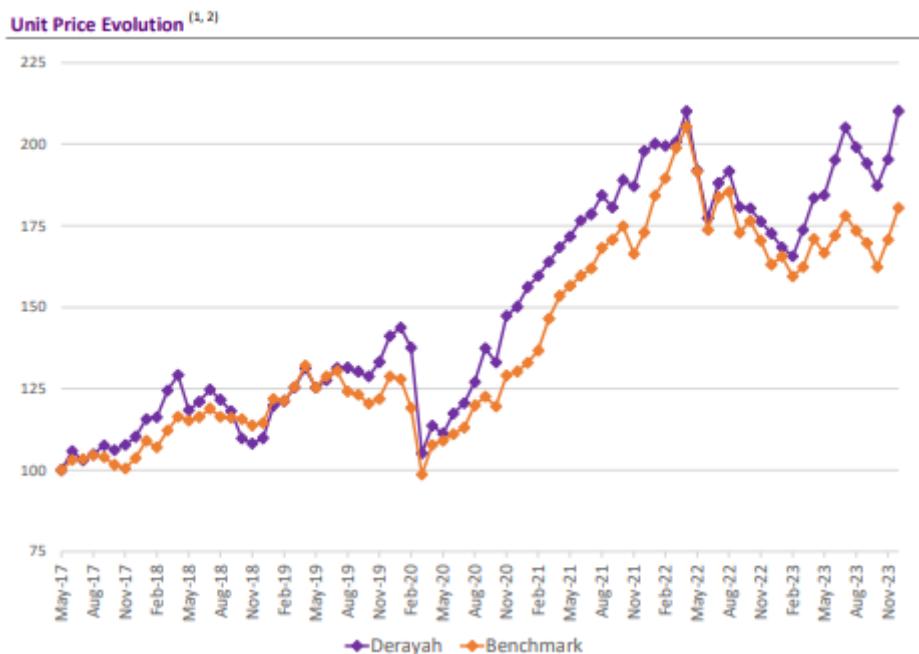
**Unit Price Evolution vs. Benchmark<sup>(1, 2)</sup>**

تدیر شركة دراية أيضًا إستراتيجية المحافظ الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي، والتي تعتمد المؤشر ستاندرد آند بورز المتواافق مع الشريعة الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي باعتباره دليل ارشادي. وقد حققت إستراتيجية دراية عام 2023 عائدًا بنسبة 38.71% مقارنة بالعائد 14.31% الذي حققه المؤشر المعياري

**Unit Price Evolution vs. Benchmark<sup>(1, 2)</sup>**

وفي عام 2017، أطلقت شركة دراية المحافظ الاستثمارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وهي إستراتيجية جديدة لعملاء دراية، وتقدم للمستثمرين فرصة تنويع

استثماراتهم خارج أسواق منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. حققت شركة دراية خلال عام 2023 عائدًا بنسبة 21.78% على محافظ منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بينما حق المؤشر المعياري عائدًا بنسبة 10.63%.



## ► الاستثمار

### صندوق دراية المرن للأسهم السعودية

#### 1) أهداف وسياسات الاستثمار وماركاته

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسى في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") ، و في السوق الموازي ("نمو") ، وأسهم حقوق الأولوية و الطروحات الأولية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية . كما أن للصندوق الاستثمار في الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالميا"). كما سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة و في صناديق المؤشرات المتداولة. يجب أن تكون كافة استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية الخاصة بالصندوق.

## (2) سياسة توزيع الدخل والأرباح

يعلم مدير الصندوق على إعادة استثمار الإيرادات المحققة من استثمارات الصندوق في الصندوق نفسه، ولا يتم توزيع أي دخل أو أرباح على مالكي الوحدات.

## أداء الصندوق

## (1) أصول الصندوق

نسبة المصرفوفات	عدد الوحدات	أقل سعر وحدة خلال السنة	أعلى سعر وحدة خلال السنة	سعر الوحدة	صافي قيمة أصول الصندوق	السنة
%3.24	476,695.89	8.1745	10.5534	10.5034	5,006,918.57	2016
%3.20	918,596.45	10.1434	11.2627	11.0061	10,110,133.17	2017
%3.11	969,443.73	11.0407	12.7985	12.1501	11,778,918.36	2018
%2.74	805,270.51	12.1108	15.1750	15.1750	12,219,984.64	2019
%1.83	1,309,101.07	11.2307	18.3230	18.1774	23,796,089.03	2020
%1.16	2,441,112.76	17.9367	25.0935	23.9188	58,388,488.56	2021
%1.48	4,059,420.58	23.9175	29.9511	25.4070	103,137,508.17	2022
% 1.24	21,169,241.00	38.5281	25.6120	38.5281	815,611,027.97	2023

## (2) سجل الأداء

## (أ) العائد الإجمالي للصندوق

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	%51.64
منذ ثلاث سنوات	111.97%
منذ خمس سنوات	218.13%
منذ التأسيس	%285.28

## (ب) العائد الإجمالي السنوي منذ التأسيس

السنة	عائد الصندوق
2016	% 5.03
2017	% 4.68
2018	% 10.50

## التقرير السنوي 2023

815,611,027.97	صافي أصول الصندوق
21,169,241.00	عدد الوحدات الصادرة
38.5281	سعر الوحدة
6,515,204.35	أتعاب الإدارة
977,280.65	ضريبة القيمة المضافة من أتعاب الإدارة
26,000.00	أتعاب المحاسب القانوني
,053.00210	مصاريف إدارية أخرى
108,360.77	مصاريف أمين الحفظ
41,084.69	مصاريف أمين الحفظ المستقل
0	مصاريف بنكية
5,000.00	رسم السوق المالية السعودي (تداول)
26,250.00	رسوم أعضاء اللجنة الشرعية
5,625.00	مصاريف المؤشر الإسترشادي
31,856.47	ضريبة القيمة المضافة من المصاريف الأخرى
40,000.00	رسوم أعضاء مجلس إدارة الصندوق
9,011.13	رسوم التطهير
7,500.00	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
2,126,561.86	مصاريف التعامل
1.24%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي الأصول
0.49%	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق
2.33%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق
% 24.90	2019
%19.79	2020
%31.59	2021
%6.22	2022
%51.64	2023

## (ج) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق على مدار العام

- يتم إحتساب أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ كنسب مؤدية في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق إلا عند نهاية كل شهر ميلادي.

- يتم إحتساب الأتعاب والرسوم الأخرى كمبالغ على وحدات الصندوق في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق إلا عند نهاية السنة الميلادية.

**(3) تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة**  
لم تحدث أي تغيرات جوهرية تؤثر على أداء الصندوق.

**(4) ممارسات التصويت السنوية**  
لم تتم أي ممارسات تصويت خلال العام.

**(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق**  
اجتمع مجلس إدارة الصندوق خلال عام 2023م مرتين وناقش المواضيع التالية:

- مناقشة أداء الصندوق مع مدير الصندوق.
- الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام لمراجعة إلتزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

**(1) أنشطة الاستثمار خلال الفترة**  
شهد الاقتصاد السعودي انكماش طفيف في عام 2023 نتيجة لقرار الحكومة الطوعي بخفض الانتاج النفطي بما يقدر ب 1 مليون برميل يوميا ابتداء من شهر يوليو في نفس العام. الانتاج الغير نفطي في المقابل حافظ على مستوى النمو الايجابي، وكانت ذلك حصيلة لتحقيق المستهدفات من رؤيه 2030 واستمرار الاستثمارات في مشاريع الميقا والقيما التي عكست ايجابا على الاقتصاد بشكل عام. استمر كلا القطاعين العام والخاص بالتتوسيع. شهدت اسعار النفط استقرارا خلال السنة بعد أن لامست الاسعار على المستويات منذ 2008 في العام السابق، ذلك كان مدعاوما بقرار خفض الانتاج الطوعي، الطلب العالى و التوترات الجيوسياسية.

تشير التقديرات المبدئية الى انكمash الاقتصاد الحقيقي ب 0.8% لسن 2023 ( مقابل نمو 7.5% في عام 2022). القطاع الغير نفط شهد نمو 4.4% خلال العام مقارنة بنمو 5.6% في العام السابق، اما القطاع النفطي فيقدر الانخفاض ب 9.0% خلال العام مقارنة بارتفاع 15% في العام السابق. التضخم في عام 2023 قدر ب 2.3% (مقارنة ب 2.5% لعام 2022)، محافظا على مستويات اقل من الاقتصاديات الكبرى عالميا. جميع قطاعات الاقتصاد شهدت توسيع ونمو باستثناء القطاع النفطي، وقطاع تكرير وتصنيع البترول. بالإضافة الى ذلك فان عمليات نقاط البيع تشير الى ارتفاع انفاق المستهلكين. الارتفاع في انفاق المستهلكين سينعكس ايجابا على النمو في قطاعات الجمله والتجزئه، المطاعم والفنادق، والمواصلات وغيرها من القطاعات. علاوة على ذلك تم الاعلان عن مجموعة من المشاريع الجديدة منها مشروع التوسیع في مطار ابها

ال العالمي، مشروع السوده، بالإضافة الى نية طرح رؤيه 2040. الملكه العربيه السعوديه فازت بحق استضافه اكسيو 2030 و كأس العالم فيفيا 2034، والتي من المتوقع ان تساهم في المحافظه على النمو القوي في القطاع الغير نفطي على المدى البعيد.

خلال عام 2023 موسم الحج اختتم باستضافه 1.8 مليون حاج ( وكان الحاج من خارج السعوديين يمثلون 1.7 مليون) الذين قاموا بزياره مكه المكرمه والمدينه المنوره، وكان هذا الرقم ما يقارب ضعف رقم الحجاج في 2022، على الرغم من ذلك فانه لا زال اقل من 2.5 مليون حاج الذين تم استضافتهم في 2019 قبل الجائحة. الحكومه تسعى الى مبادرات تساهم في زياده اعداد السياح ( سواء للسياحه الدينيه أو غيرها ) لتحقيق مستهدفات رؤيه 2030.

أعلنت وزارة المالية عن الميزانية العامه للحكومه في 2024 مع توقعات ان تحقق ايرادات بقيمه 1.172 تريليون ريال سعودي. أما المصروفات فمتوقع أن تصل الى 1.251 تريليون، مما يشير الى عجز متوقع مقدر ب 79 مليار ريال سعودي او 1.9% من اجمالي الناتج المحلي.

في ختام 2023، اغلق مؤشر تاسي على مستويات 11,967.39 نقطه مقارنة بـ 10,478.46 نقطه، محققا نمو بـ 1,488.93 أو 14.2% نمو نسبي. أتى ذلك النمو خلافا الانخفاض العام لربحية الشركات المدرجة خلال 2023، عاكسا التفاؤل في السوق الى توقعات النمو الايجابي للاقتصاد. كان أداء المؤشر ايجابيا أكثر للقطاعات الصغيرة الى المتوسطه التي كانت منكشفه أكثر على تطور القطاع المحلي ومتوقع ان تكون مستقيده من المبادرات الحكوميه لتحقيق مستهدفات 2030. كانت أفضل القطاعات اداءا كالتالي: قطاع التقنيه والخدمات (+91%), السلع الاستهلاكية (+90%), الادوية (+69%), الخدمات التجاريه والمهنية (+62%), وقطاع التأمين (+59%).

أما عن أنشطه الاكتتابات الأوليه فان مؤشر السوق السعودي العام تاسي شهد اكتتابات أوليه ل 8 شركات خلال العام.

وفيهما يلي ملخص للقيمة السوقية لمحفظة الاستثمار حسب القطاع في نهاية عام 2023م:

القيمة السوقية	القطاع
143,000,824.06	أسهم قطاع المواد الأساسية
242,399,243.55	أسهم الخدمات التجاريه والمهنية
22,487,512.05	أسهم الاتصالات

123,431,590.20	أسهم تجزئة السلع الكمالية
43,870,752.00	أسهم قطاع الطاقة
46,057,281.36	أسهم الخدمات الإستهلاكية
15,453,568.80	أسهم التطبيقات وخدمات التقنية
49,740,029.00	أسهم تكنولوجيا المعلومات
47,261,365.20	أسهم في قطاع الرعاية الصحية
37,813,732.02	أسهم في قطاع الصناعة
19,745,919.80	أسهم قطاع النقل
23,096,405.91	أسهم في قطاع العقار والتطوير العقاري

## (2) تقرير أداء الصندوق خلال الفترة

أداء الصندوق منذ التأسيس	أداء الصندوق من التأسيس
%165.78	%285.28
أداء الصندوق خلال العام	أداء الصندوق خلال العام
%20.20	%51.64

## (3) تغيرات حدثت في شروط و أحكام الصندوق

- تغيير مراجع الحسابات الخارجي.
- التغيرات على جدول نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الأجمالية لأصول الصندوق و على المثال افتراضي لحساب المصاري夫.
- التعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وهيئة السوق المالية.

## (4) استثمارات الصندوق في صناديق أخرى

ليس للصندوق أي استثمارات في صناديق أخرى.

## (5) العمولات الخاصة

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة.

## صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

## (3) أهداف و سياسات الاستثمار و ممارساته

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل وتوزيع أرباح نقدية بشكل دوري من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الأوراق المالية للشركات المدرجة في السوق المالية السعودية وفي أسهم الشركات المدرجة في الأسواق المالية الخليجية ويشمل ذلك الظروف الأولية والثانوية وحقوق الأولوية ووحدات الصناديق العقارية المتداولة ووحدات صناديق مؤشرات أسهم وصكوك المتداولة وأسهم الشركات المدرجة في السوق الموازية. كما يهدف الصندوق الاستثمار في أدوات الدخل الثابت مثل: الصكوك وأدوات أسواق النقد محلياً وخليجياً وعالمياً. ويهدف الصندوق إلى توزيع أرباح نقدية على مالكي الوحدات فيه بشكل نصف سنوي.

يجب أن تكون كافة استثمارات الصندوق متوافقة مع المعايير الشرعية المعتمدة من اللجنة الشرعية الخاصة بالصندوق.

#### (4) سياسة توزيع الدخل والأرباح

يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي وحدات الصندوق والتي هي عبارة عن الأرباح النقدية الموزعة من الاستثمار في الأوراق المالية أو أي أرباح رأسمالية محققة. يتم توزيع الأرباح النقدية على مالكي الوحدات مرتان في السنة (بمعدل كل 6 أشهر ميلادية) خلال عشرة أيام عمل بالمملكة من نهاية شهر أبريل ونهاية شهر أكتوبر. توزيع الأرباح الرأسمالية (إن وجدت) ليس إلزامياً وإنما تخضع لتقدير مدير الصندوق. يقوم مدير الصندوق بإيداع التوزيعات في الحسابات الاستثمارية الخاصة بمالكي الوحدات المسجلة لدى مدير الصندوق.

#### أداء الصندوق

#### (6) أصول الصندوق

نسبة المصروفات	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	عدد الوحدات	أقل سعر وحدة خلال السنة	أعلى سعر وحدة خلال السنة	سعر الوحدة	صافي قيمة أصول الصندوق	السنة
%0.90	0.149	2,649,012	9.9649	11.2073	10.8722	28,800,664	2021
%2.62	0.378	3,780,684	10.4015	13.2110	10.7684	40,711,813	2022
%2.12	0.670	5,107,006	10.8641	14.6375	14.6375	74,754,290	2023

## (7) سجل الأداء

74,754,290.00	صافي أصول الصندوق
5,107,005.10	عدد الوحدات الصادرة
14.6375	سعر الوحدة
990,984.34	أتعاب الإدارة
148,647.65	ضريبة القيمة المضافة من أتعاب الإدارة
26,000.00	أتعاب المحاسب القانوني
51,538.70	مصاريف إدارية أخرى
22,344.74	مصاريف أمين الحفظ
3,894.06	مصاريف أمين الحفظ المستقل
928.77	مصاريف بنكية
5,000.00	رسم السوق المالية السعودي (تداول)
23,250.00	رسوم أعضاء اللجنة الشرعية
26,250.00	مصاريف المؤشر الإسترشادي
,010.8516	ضريبة القيمة المضافة من المصاريف الأخرى
40,000.00	رسوم أعضاء مجلس إدارة الصندوق
7,500.00	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
209,121.09	مصاريف التعامل
10,249.93	التطهير
%2.12	نسبة إجمالي المصاريف لصافي الأصول
0.38 %	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق
%2.87	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق
ت) العائد الإجمالي للصندوق	

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	% 35.93
منذ ثلاث سنوات	-
منذ خمس سنوات	-
منذ التأسيس	%46.37

## (ث) العائد الإجمالي السنوي منذ التأسيس

السنة	عائد الصندوق
2021	%8.72
2022	%0.96-
2023	% 35.93

#### ح) مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق على مدار العام

- يتم إحتساب أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ كنسبة مئوية في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق إلا عند نهاية كل شهر ميلادي.
- يتم إحتساب الأتعاب والرسوم الأخرى كمبالغ على وحدات الصندوق في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق إلا عند نهاية السنة الميلادية.

#### 8) تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة لم تحدث أي تغيرات جوهرية تؤثر على أداء الصندوق.

#### 9) ممارسات التصويت السنوية لم تتم أي ممارسات تصويت خلال العام.

#### 10) تقرير مجلس إدارة الصندوق

اجتمعا مجلس إدارة الصندوق خلال عام 2023م مرتين وناقشوا المواقف التالية:

- مناقشة أداء الصندوق مع مدير الصندوق.
- الاجتماع مع مدير المطابقة والالتزام لمراجعة إلتزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

#### 6) أنشطة الاستثمار خلال الفترة

شهد الاقتصاد السعودي انكماش طفيف في عام 2023 نتيجة لقرار الحكومة الطوعي بخفض الانتاج النفطي بما يقدر بـ 1 مليون برميل يومياً ابتداءً من شهر يوليو في نفس العام. الانتاج الغير النفطي في المقابل حافظ على مستوى النمو الإيجابي، وكانت ذلك حصيلة لتحقيق المستهدفات من رؤيه 2030 واستمرار الاستثمارات في مشاريع الميقا والقيقة التي عكست إيجاباً على الاقتصاد بشكل عام. استمر كلا القطاعين العام والخاص بالتوسيع. شهدت أسعار النفط استقراراً خلال السنة بعد أن لامست الأسعار أعلى المستويات منذ 2008 في العام السابق، ذلك كان مدعوماً بقرار خفض الانتاج الطوعي، الطلب العالمي و التوترات الجيوسياسية.

تشير التقديرات المبدئية الى انكماش الاقتصاد الحقيقي بـ 0.8% لسن 2023 ( مقابل نمو 7.5% في عام 2022). القطاع الغير نفطي شهد نمو 4.4% خلال العام مقارنة بنمو 5.6% في العام السابق، اما القطاع النفطي فيقدر الانخفاض بـ 9.0% خلال العام مقارنة بارتفاع 15% في العام السابق. التضخم في عام 2023 قدر بـ 2.3% (مقارنة بـ 2.5% لعام 2022)، محافظا على مستويات اقل من الاقتصاديات الكبرى عالميا.

جميع قطاعات الاقتصاد شهدت توسيع ونمو باستثناء القطاع النفطي، وقطاع تكرير وتصنيع البترول. بالإضافة الى ذلك فان عمليات نقاط البيع تشير الى ارتفاع افاق المستهلكين. الارتفاع في افاق المستهلكين سينعكس ايجابا على النمو في قطاعات الجملة والتجزئة، المطاعم والفنادق، والمواصلات وغيرها من القطاعات. علاوة على ذلك تم الاعلان عن مجموعة من المشاريع الجديدة منها مشروع التوسيع في مطار ابها العالمي، مشروع السوده، بالإضافة الى نية طرح رؤيه 2040. المملكه العربيه السعوديه فازت بحق استضافه اكسبو 2030 وكأس العالم فيفا 2034، والتي من المتوقع ان تساهل في المحافظه على النمو القوي في القطاع الغير نفطي على المدى البعيد.

خلال عام 2023 موسم الحج اختتم باستضافه 1.8 مليون حاج ( وكان الحاج من خارج السعوديين يمثلون 1.7 مليون) الذين قاموا بزياره مكه المكرمه والمدينه المنوره، وكان هذا الرقم ما يقارب ضعف رقم الحاج في 2022، على الرغم من ذلك فانه لا زال اقل من 2.5 مليون حاج الذين تم استضافتهم في 2019 قبل الجائحة. الحكومه تسعى الى مبادرات تساهل في زياده اعداد السياح ( سواء للسياحه الدينيه او غيرها) لتحقيق مستهدفات رؤيه 2030.

أعلنت وزارة المالية عن الميزانية العامه للحكومه في 2024 مع توقعات ان تتحقق ايرادات بقيمه 1.172 تريليون ريال سعودي. أما المصروفات فمتوقع أن تصل الى 1.251 تريليون، مما يشير الى عجز متوقع مقدر بـ 79 مليار ريال سعودي او 1.9% من اجمالي الناتج المحلي.

في ختام 2023، اغلق مؤشر تاسي على مستويات 11,967.39 نقطه مقارنة بـ 10,478.46 نقطه، محققا نموا بـ 1,488.93 أو 14.2% نمو نسبي. أتى ذلك النمو خلافاً الانخفاض العام لربحية الشركات المدرجة خلال 2023، عاكساً التفاؤل في السوق الى توقعات النمو الايجابي للاقتصاد. كان أداء المؤشر ايجابياً أكثر للقطاعات الصغيرة الى المتوسطه التي كانت منكشه أكثر على تطور القطاع المحلي ومتوقع ان تكون مستقيده من المبادرات الحكوميه لتحقيق مستهدفات 2030. كانت أفضل القطاعات اداءاً كالتالي: قطاع التقنيه والخدمات (+91%), السلع الاستهلاكية (+90%), الادوية (+69%), الخدمات التجاريه والمهنية (+62%), وقطاع التأمين (+59%).

أما عن أنشطه الاكتتابات الأوليه فان مؤشر السوق السعودي العام تاسي شهد اكتتابات أوليه لـ 8 شركات خلال العام.

وفيما يلي ملخص للقيمة السوقية لمحفظة الاستثمارات حسب القطاع في نهاية عام 2023م:

القيمة السوقية	القطاع
13,584,220.07	أسهم قطاع المواد الأساسية
5,015,327.20	أسهم قطاع الرعاية الصحية
7,028,562.60	أسهم الخدمات التجارية والمهنية
2,026,128.00	أسهم قطاع تكنولوجيا المعلومات
4,629,096.00	أسهم قطاع الطاقة
17,668,442.73	أسهم الخدمات الإستهلاكية
1,452,632.50	أسهم قطاع الصناعة
8,922,049.40	أسهم في الأسواق الاماراتية
1,210,302.31	أسهم في السوق الكويتي
5,234,794.79	أسهم في السوق القطري
2,133,804.80	أسهم قطاع المواصلات
5,239,547.00	السوكوك

#### (7) تقرير أداء الصندوق خلال الفترة

أداء الصندوق من التأسيس	أداء الصندوق منذ التأسيس
%6.75-	%46.37
أداء الصندوق خلال العام	أداء الصندوق من التأسيس
%7.75	%35.93

#### (8) تغييرات حدثت في شروط و أحكام الصندوق

- تغييرات على جدول نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الأجمالية لأصول الصندوق وعلى المثال افتراضي لحساب المصاري.
- تعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وهيئة السوق المالية.

#### (9) استثمارات الصندوق في صناديق أخرى

ليس للصندوق أي استثمارات في صناديق أخرى.

#### (10) العمولات الخاصة

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة.

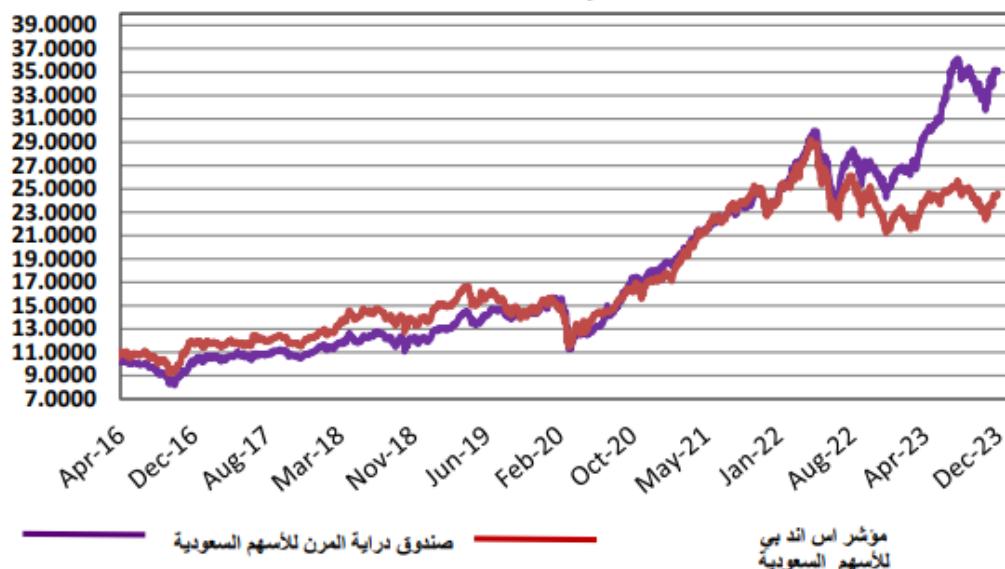
نظرة عامة عن الصناديق الاستثمارية:

## 1. صندوق دراية المرن للأسهم السعودية

تدير شركة دراية صندوقاً مرتّاً، وهو صندوق عام مفتوح تأسس في المملكة العربية السعودية، يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية ("تداول") ، و في السوق الموازي ("نمو") ، وأسهم حقوق الأولوية والطروحات الأولية الصادرة داخل المملكة العربية السعودية . كما أن للصندوق الاستثمار في الأسواق المالية في الدول الأخرى ("عالمياً"). ويُقاس أداء الصندوق مقابل مؤشر أس اند بي للأسهم السعودية المتوافق مع الشريعة الإسلامية.

وقد حق الصندوق عائداً بنسبة 51.52% خلال العام المالي 2023، مقارنة بالعائد 20.20% الذي حققه المؤشر المعياري.

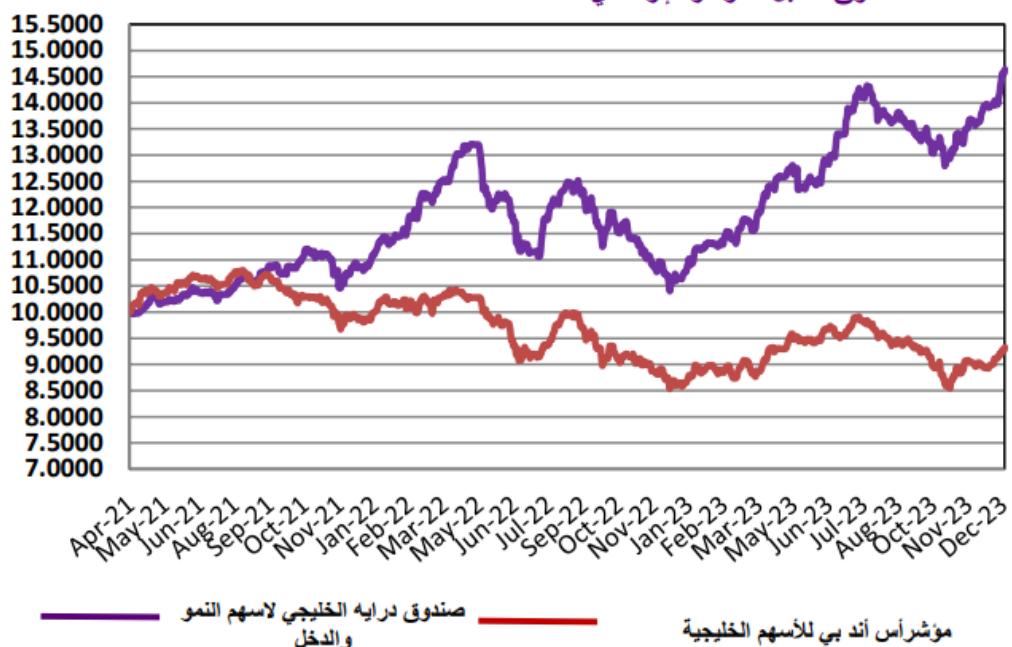
**أداء الصندوق مقابل المؤشر الإرشادي (2)**



## 2. صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل

صندوق عام مفتوح يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل وإلى توزيع الأرباح بشكل دوري، ويُقاس أداء الصندوق مقابل مؤشر أس اند بي للأسهم الخليجية ذات التوزيعات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد حق الصندوق عائداً بنسبة 35.87% خلال العام المالي 2023، مقارنة بالعائد 7.75% الذي حققه المؤشر.

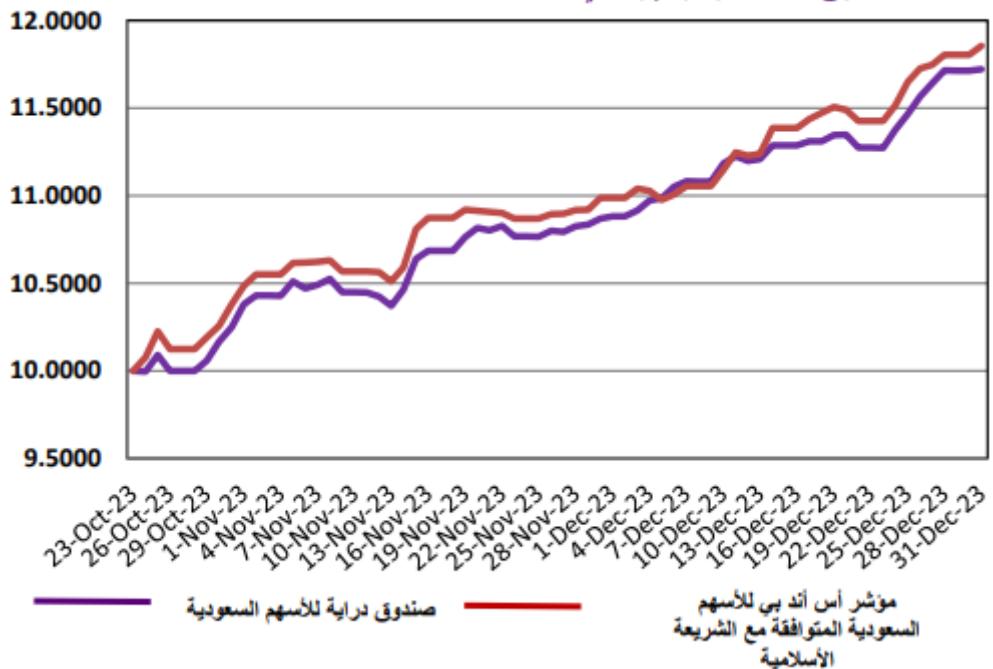
## أداء الصندوق مقابل المؤشر الإرشادي (2)



## 3. صندوق دراية للأسهم السعودية

أطلقت شركة دراية المالية صندوق دراية للأسهم السعودية في شهر أكتوبر 2023، وهو صندوق عام يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية. وينتظر أداء الصندوق مقابل مؤشر أسند بي للأسهم السعودية المتواقة مع الشريعة الإسلامية. وقد حقق الصندوق عائداً بنسبة 17.21% منذ بداية إطلاقه ، مقارنة بالعائد 18.55% الذي حققه المؤشر المعياري.

## أداء الصندوق مقابل المؤشر الإرشادي (2)



## ► الاستثمارات البديلة

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

وتتيح شركة دراية المالية لعملائها خيارات متعددة للاستثمار في الاستثمارات البديلة، حيث يدير فريق إدارة الأصول عدداً من الصناديق الاستثمارية يصل حجمها إلى ما يقارب 4 مليارات ريال سعودي. هذا وتشكل الاستثمارات العقارية الجزء الأكبر من الأصول المدارة بليها الاستثمارات في رأس المال الجريء وأسهم الملكية الخاصة.

## ○ الاستثمارات البديلة التي تتيحها شركة دراية المالية لعملائها

## A- الاستثمارات العقارية

شهدت المملكة العربية السعودية نمواً اقتصادياً مطرداً في 2023 وقد صاحب ذلك نمو الاستثمار العقاري في عدة قطاعات كالسياحة والترفيه. كما أن الإنفاق الحكومي مستمراً في المشاريع العقارية بجانب دعم التشريعات التي تعزز من نمو القطاع العقاري بشكل عام من حيث الحكومة والتسهيلات الإجرائية، وكذلك العمل على جذب الشركات الأجنبية في السوق السعودية. بالإضافة إلى ذلك، هناك استمرار في الطلب المحلي على العقارات السكنية. وفي الجانب الآخر، يشهد القطاع المكتبي نمواً قوياً بسبب الارتفاع المطرد في الطلب خصوصاً في الرياض ومن الجهات الحكومية وشبه الحكومية والشركات الأجنبية. وارتفعت معدلات الأسعار اليومية ومعدلات الإشغال في فنادق الرياض وجدة.

### 1- صندوق دراية ريت

صندوق استثمار عقاري متداول مغلق ومتواافق مع الضوابط الشرعية وأدرج في السوق المالية السعودية في مارس 2018. تتكون محفظة الصندوق من 25 عقار مدر للدخل موزعة ما بين ستة مدن رئيسية وتسعه قطاعات عقارية مختلفة تبلغ قيمتها السوقية 1.6 مليار ريال سعودي كما في نهاية 2023م

يوزع صندوق دراية ريت أرباح نقدية ربعية لا تقل عن 90% من صافي الأرباح لمالكي الوحدات. وفي 2023، وزع الصندوق ما يتجاوز 30 مليون ريال سعودي كتوزيعات نقدية على مالكي الوحدة. كما أن الارتفاع المطرد في نسب الفائدة خلال 2023 أثر سلباً على أداء الصناديق العقارية المتداولة بشكل عام.

يستهدف صندوق دراية ريت حيازة الأصول العقارية عالية الجودة، وسيستمر الصندوق في مراجعة وتقييم الفرص العقارية المعروضة وسيستغل مركزه المالي وتتوفر الفرص الاستثمارية للقيام باستحواذات نوعية على أصول عقارية عالية الجودة وتقييم عادل.

### 2- الصناديق العقارية الأخرى

شهد العام 2023 إطلاق صناديق عقارية تطويرية جديدة لدى دراية المالية في شتى القطاعات، كما تم التخارج من بعض الصناديق العقارية المدارنة من فريق الاستثمارات البديلة لدى شركة دراية المالية.

## » الوساطة المالية

استمر قسم الوساطة المالية، والذي يقدم أحد أهم الخدمات المالية لدى "دراية المالية"، في تحقيق المزيد من الإنجازات خلال 2023م، والتي كان من بينها:

- المحافظة على المركز الثالث من حيث الحصة السوقية في أحجام التداول في السوق المالية السعودية كما شهدت الحصة السوقية نمواً بأكثر من 7% مقارنة مع العام الماضي 2022.
- وعلى مستوى السوق الموازية (نمو)، أحرزت دراية تقدماً بتحقيقها المركز الثاني من حيث الحصة السوقية في أحجام التداول، كما نمت الحصة السوقية بنسبة 6% من إجمالي أحجام التداول عبر القنوات الإلكترونية.
- زيادة قاعدة العملاء، مما أدى بدوره لزيادة إجمالي الحسابات بما يتجاوز 25%.
- البدء في ترتيب المتطلبات النظامية للمساهمة في تعزيز صناعة السوق وتوفير السيولة في السوق المالية السعودية.
- عملت "draiye financial" بمساعدة من قسم الوساطة كمتعهد تغطية ومدير اكتتاب في طرح شركات (الرازي الطبية - دار المركبة - المناولة للشحن - البخور الذكي - ملكية للاستثمار).
- إجراء الاختبارات اللازمة والمستمرة في مراحل ما قبل الإطلاق للعديد من المنتجات والخدمات منها، مشروع تحديث أنظمة البنية التحتية، والنظام الداخلي لإدارة أوامر الصفقات المتفاوض عليها، ومنتج تداول عقود الخيارات في سوق المشتقات المالية، وخدمة الربط مع مزود خدمة الأسعار منصة "تریدنک فیو"، وبرنامجه المحاكاة الذكي "دراية تشتات"، واتكمال أتمته جميع عمليات وطلبات التمويل، بالإضافة إلى تطوير خيارات النطاق السعري للاكتتابات التي تكون دراية طرفاً فيها.
- نجاح قسم الوساطة في إنهاء المرحلة الأخيرة لأتمته جميع عمليات وطلبات التمويل، بالإضافة إلى تفعيل حساب دراية جلوبل خلال 24 ساعة للتداول في الأسواق العالمية.
- على مستوى الأسواق العالمية "draiye global"، تم زيادة ساعات التداول لتصبح 24 ساعة، وإضافة خاصية الإشعارات الخاصة بتحديث حالات الأوامر المرسلة للسوق، بالإضافة إلى إطلاق "دراية جلوبل تريدر" وهي نسخة مبسطة من دراية جلوبل، بالإضافة إلى إطلاق برنامج تعزيز عوائد الأسهم، وتفعيل استراتيجيات العقود.
- تحسين تجربة المستخدم في عرض الأسعار اللحظية بمجرد الربط مع بعض مزودي خدمة الأسعار.
- شهد هذا العام انتقال الشركة لمقرها الجديد وقد ساهم قسم الوساطة في إجراء العديد من الاختبارات اللازمة لجميع الأنظمة بنجاح.

## ▷ المطابقة والالتزام

تلزم دراية بضمان تماشي جميع أنشطتها بالأنظمة والقوانين المحكمة لشركات تداول الأوراق المالية، مع التركيز الدائم على اعتماد أعلى المعايير والممارسات المقبولة في هذا المجال سواء

على المستوى المحلي أو الدولي. يتم تنفيذ هذا التزام من خلال تطوير وتحسين مستمر لبرنامج شامل للامتثال والمطابقة، الذي يتكيف بشكل فعال مع التغيرات المستمرة في البيئة التنظيمية وطبيعة الأعمال.

في إطار دورنا كخط دفاع لضمان نزاهة الأنشطة المالية في المملكة العربية السعودية، تتجاوز جهودنا في المطابقة والامتثال إلى الجوانب الوقائية ضد استخدام خدماتنا في أنشطة غير قانونية مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وفي هذا السياق، تهم "draiye" بتنفيذ إجراءات الرعاية الواجبة وإدارة المخاطر بشكل دقيق لتقدير ومعالجة المخاطر المرتبطة بالعملاء والمعاملات. كما تسعى لتطوير قدرات فريقها الوظيفي بانتظام لضمان بيئة عمل متوازنة وملتزمة بمعايير الامتثال والشفافية العالية. من خلال هذه الجهود، لا نسعى فقط لتحقيق توقعات الجهات التنظيمية، بل أيضاً لوضع معايير لأفضل الممارسات في مجال الامتثال ضمن القطاع المالي. يعكس استثمارنا المستمر في بنية الامتثال التنظيمي وتطوير الموظفين التزامنا الراسخ بالحفاظ على أعلى معايير النزاهة والأخلاق في جميع جوانب عملنا. فنحن نؤمن بأن إطار الامتثال القوي ليس مجرد متطلب تنظيمي، بل هو عنصر أساسي لنجاحنا واستمرارية عملنا على المدى الطويل

## ► إدارة المخاطر

الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر هو تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطاتها، ودرجة المخاطرة التي تقبل الشركة تحملها. وتحقيق ذلك لا يكون إلا من خلال سياسات وإجراءات فعالة لإدارة المخاطر، تضمن الامتثال للمطالبات التنظيمية وتخفيف مخاطر الأعمال.

إضافة إلى ما سبق، تعمل إدارة المخاطر لدى دراية على عملية التقييم الداخلي المستمر للكفاية رأس المال، التي تعتبرها دراية ملائمة لتغطية درجة المخاطر التي قد تتعرض لها.

### ● استراتيجية إدارة المخاطر

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

### ● سياسة إدارة المخاطر

يتم تحديدها من قبل مجلس الإدارة مباشرة؛ وهو الذي يملك سلطة تحريرها أو تعديليها. كما يعد مسؤول أيضاً عن الإشراف والموافقة على استراتيجية وسياسات إدارة المخاطر والامتثال الداخلي والضوابط

الداخلية. ويتم تفويض لجنة المطابقة والمخاطر لحكومة المخاطر والإشراف عليها، وهي التي تقوم بالإشراف المباشر على جميع القضايا المتعلقة بالمخاطر.

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

وتشمل عملية إدارة المخاطر والمطابقة والالتزام الداخلية:

1. تحديد وتقييم المخاطر الكبيرة التي ربما تؤثر في تحقيق أهداف «draiye» وتحفيتها من خلال الضوابط الوقائية.

2. تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر لإدارة المخاطر المحتملة، وتصميم وتنفيذ سياسات وإجراءات مناسبة لإدارة المخاطر.

3. مراقبة أداء إجراءات إدارة المخاطر والتوصية بتحسينها عند الحاجة.  
ولهذا استمرارية وتطوير إطار إدارة المخاطر في الأسواق السعودية، وبالإضافة إلى وجود التغيرات في الأنظمة واللوائح فإن دراية تستثمر في برامج مخصصة لتعزيز وتطبيق إطار عمل إدارة المخاطر الذي يتواافق مع الأنظمة واللوائح الحديثة والمطابقة للمعايير المحلية والدولية.

## • هيكل وظيفة إدارة المخاطر

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

## • رفع التقارير

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

## • أنواع المخاطر

### 1. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الاحتمالات التي يفشل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. ويتمثل الهدف من إدارة مخاطر الائتمان في تحقيق أقصى عائد من خلال الحفاظ على المستوى الأمثل لمخاطر الائتمان ضمن المعايير المقبولة.

تقديم «دراية» منتج التمويل بالهامش وتعرض مع أطراف أخرى كجزء من استثماراتها، وفيما يلي ضوابط

#### إدارة مخاطر الائتمان:

- وضع سياسات تقييم مخاطر الطرف المقابل ومعايير الاختيار.
- وضع سياسات الإقراض، ومصفوفة الموافقة، وحدود الائتمان أحادي الطرف، وحدود تركيز المحفظة، وتم وضع حدود على العملاء الأفراد.
- تحديد تصنيف المخاطر قبل قبول العملاء لغرض التقييم باستخدام المعلومات المتوفرة لدى سمة.
- مطابقة بيانات المخاطر للمتطلبات.
- مراقبة الضمانات باستمرار.
- تقييم ومراجعة جودة الحافظ الشاملة.

- رصد وتحسين أساليب إدارة مخاطر الائتمان من أجل إنفاذ النهج الداخلي للمخاطر على الأطراف الأخرى.
- وجود حدود التركيز ومراجعتها ومراقبتها.
- القيام باستعراض المخاطر المستقلة بشكل دوري للتحقق من فعالية نظام إدارة الائتمان.

## 2. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر انخفاض قيمة الاستثمار بسبب التحركات في الأسعار. إن العوامل المرتبطة بمخاطر السوق هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر تذبذب أسعار الأسهم ومخاطر تذبذب أسعار السلع.

يتم التعرف على مخاطر السوق المرتبطة في السياسات على النحو التالي:

- مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر تغير أسعار الأسهم أو تذبذب القيمة.
- مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر تغير أسعار الفائدة أو تذبذب القيمة.
- وضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد، ومراقبة، ورفع التقارير عن مخاطر السوق باستخدام مجموعة من الأدوات بما في ذلك تحليل الأوراق المالية، القيمة المعرضة للخطر واختبار الجهد.
- ضمان أن حدود مخاطر السوق في دراية تم الموافقة عليها والقبول بها والتأكد من موائمتها مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتتوافق مع قواعد ومتطلبات الكفاية المالية.
- تقييم حدود التعرض على مستوى الأصول، ومستوى التوزيع الجغرافي، مع الأخذ في الاعتبار السيولة كعنصر رئيسي.

## 3. مخاطر تشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو عدم وجود عمليات رقابة داخلية، آليات، أشخاص، نظم أو بسبب أحداث خارجية. كما تشمل المخاطر القانونية.

وهي متضمنة في وظائف أعمال الشركة ويمكن أن تحدث بسبب عدة ظروف مثل الاحتيال أو الإهمال أو الخطأ أو التقصير أو فشل النظام. وللتخفيف من ذلك، وضعت الشركة إطار للسيطرة والحكم. بالإضافة إلى ذلك، تم وضع عملية تقييم مخاطر ذاتية ومحددة بشكل جيد.

ومن أجل حساب متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية، تتبع الشركة نهج المؤشر الأساسي كما هو موضح ابتداءً من المادة 39 وصولاً إلى المادة 44 والموضحة في الملحق 4 من قواعد الكفاية المالية.

#### 4. مخاطر السيولة

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

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

#### 5. المخاطر التقنية:

مخاطر التقنية هي التهديدات المحتملة والشكوك المرتبطة باستخدام ، والاعتماد على الأدوات والأنظمة والعمليات التقنية المختلفة. مع تزايد دمج الشركات للتقنية في عملياتها، زاد التعرض للمخاطر المرتبطة بالتقنية أيضاً. يعدهم هذه المخاطر وإدارتها أمرًا بالغ الأهمية لحفظ على سلامة وأمن ووظائف الأنظمة المعتمدة على التقنية.

- تسريب البيانات: إن انتشار البيانات الرقمية وزيادة الترابط بين الأنظمة يجعل المؤسسات عرضة لانتهاكات البيانات. يحدث تسريب البيانات عندما يتمكن أفراد غير مصرح لهم من الوصول إلى معلومات حساسة، مثل البيانات الشخصية أو السجلات المالية أو الملكية الفكرية. يمكن أن تؤدي تداعيات خرق البيانات إلى خسائر مالية وأضرار بالسمعة وعواقب قانونية.
- فشل النظام والتوقف: الاعتماد على التقنية يجعل المنظمات عرضة لفشل النظام وتوقفه عن العمل. سواء كان ذلك بسبب خلل فني أو خلل في الأجهزة أو أي أحداث أخرى غير

متوفعة، فإن الاضطرابات في العمليات المعتمدة على التقنية يمكن أن تؤدي إلى فقدان الإنتاجية والإيرادات ورضا العملاء.

- التقنيات الناشئة: وفي حين أن اعتماد تقنيات جديدة ومتقدمة يمكن أن يوفر مزايا تنافسية، فإنه يثير أيضاً بعض الشكوك. تشمل المخاطر المحتملة المرتبطة بالتقنيات الناشئة: الخلل التقني وتحديات الربط والعواقب غير المتوقعة. تقوم "دراية" بتقييم إدارة المخاطر المرتبطة باعتماد التقنيات المتقدمة بعناية. وتقييم "دراية" مخاطر التقنية وتقوم بمعالجتها والتخفيف منها، حيث تقوم "دراية" بتدابير الأمان السيبراني القوية، وإجراء تقييمات منتظمة للمخاطر، والبقاء على اطلاع بلوائح القطاع، والاستثمار في تدريب الموظفين، ووضع خطط طوارئ للاضطرابات المحتملة. تعد الإدارة الاستباقية للمخاطر أمراً ضرورياً للاستفادة من فوائد التقنية مع تقليل الآثار السلبية المحتملة.

#### ► المراجعة الداخلية

المراجعة الداخلية إدارة مستقلة، يتم الإشراف عليها من قبل لجنة المراجعة الداخلية التابعة لمجلس الإدارة؛ ويتضمن نطاق عمل إدارة المراجعة الداخلية تقييم الضوابط الإدارية وكفاءتها من خلال تقييم مدى الالتزام باتباع السياسات والإجراءات الداخلية والمتطلبات والتشريعات التنظيمية، كما يشمل التقييم جميع الأنظمة والعمليات الداخلية، وشرف لجنة المراجعة الداخلية عن طريق إدارة المراجعة الداخلية حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة، وتم إحاطة المجالس بالخطوات المتبعة بهذا الشأن. وخلال عام 2023، قام مدير المراجعة الداخلية بإجراء مراجعة لعدة إدارات وفقاً لخطة المراجعة الداخلية السنوية الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة، إضافة إلى المراجعة من قبل المراجع الخارجي والتي تخص القوائم المالية والحسابات، والمراقبة المستمرة من قبل قسم إدارة المخاطر وقسم إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال التي تساعده بشكل جماعي على تقييم وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية للشركة.

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

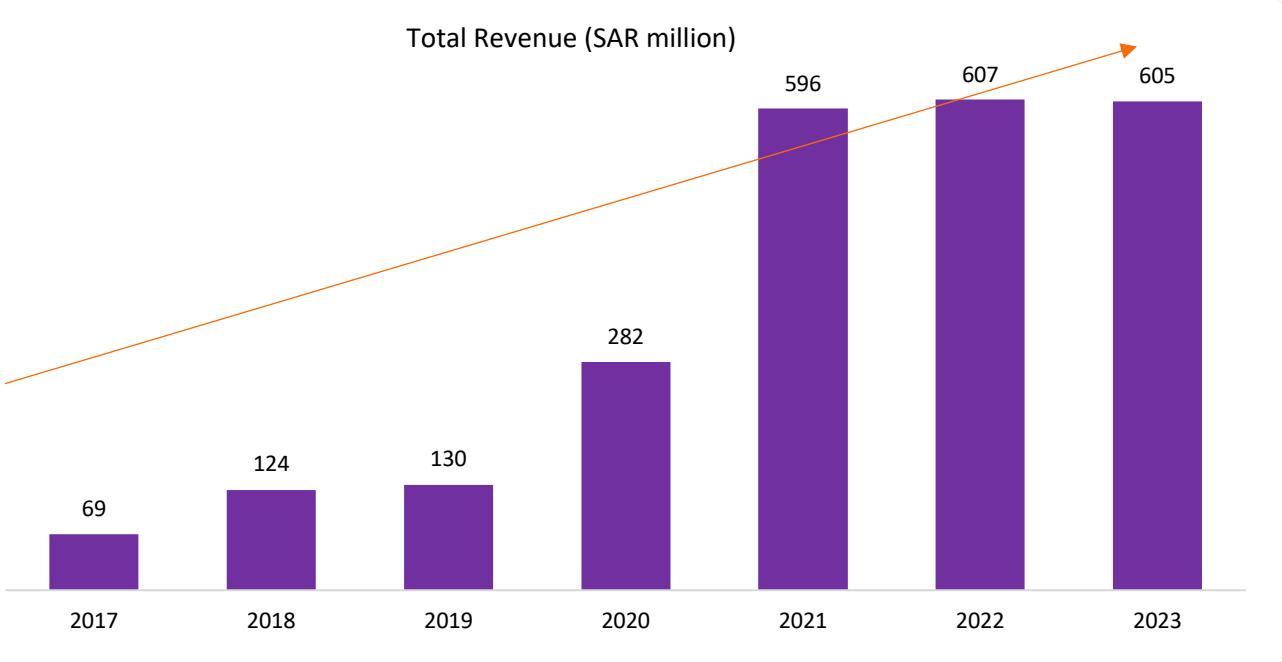
#### أداؤنا

حافظت دراية على مسيرة النجاح والأرقام القياسية التي حققتها خلال الأعوام السابقة على الرغم من من التحديات الصعبة المرتبطة بالارتفاع المتتسارع لأسعار الفوائد وتأثيرها السلبي

على التداول بشكل خاص والاقتصاد بشكل عام ، من خلال التركيز المستمر على تطوير المنتجات وتحسينها وزيادة كفائها ، و الذي ساعدنا في زيادة أعداد العملاء و المحافظة على تنوع إيرادات الشركة المتأنية من الخدمات المتنوعة و المقدمة من قبل دراية .

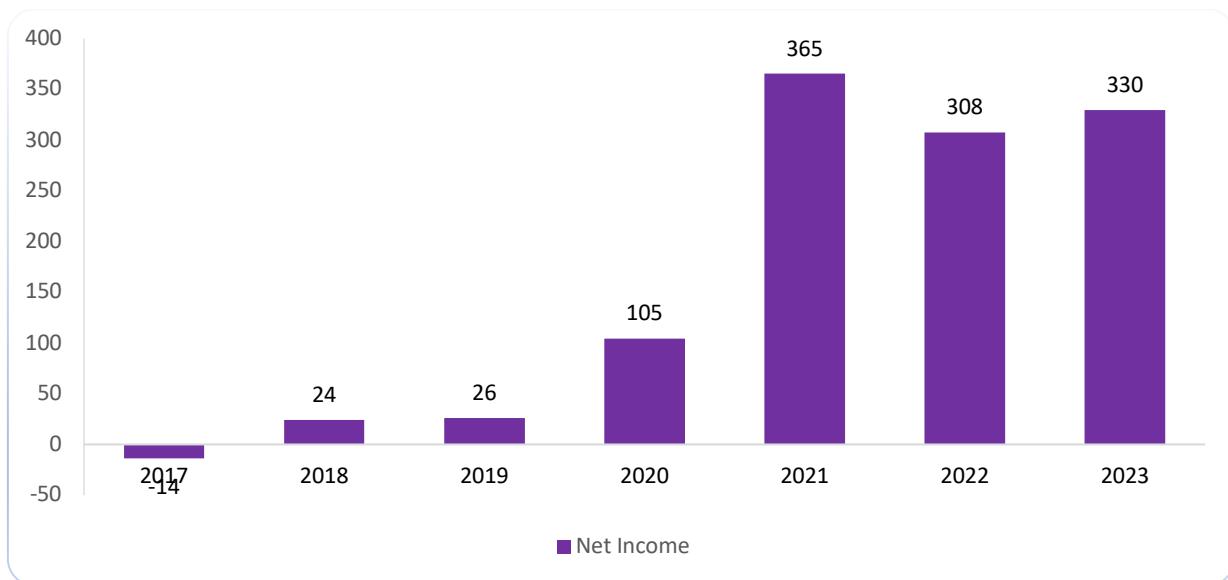
تمكن "دراية المالية" خلال عام 2023 من المحافظة أرقام صافي الارادات الاستثنائية المحققة في العام 2022 حيث استطاعت أن تحقيق أرقام إيرادات سنوية بلغت 605 مليون ريال سعودي مقارنة مع 607 مليون ريال خلال عام 2022

مرفق : تسلسل الإيرادات في دراية مع نسبة النمو (2017 إلى 2023) - مليون ريال سعودي



تعمل "دراية" بشكل مستمر على توسيع أعمالها وتحسين خدماتها و زيادة إيراداتها و صافي دخلها و ادارة مصاريفها بفعالية ، من خلال تطوير الخدمات المقدمة مع خلق التوازن بين التكاليف الخاصة بخدمة العملاء وبين إيراداتها. حيث تمكنت من تحقيق نسبة صافي هامش الربح للعام 2023 بلغت 54% ، محققة صافي دخل قبل الزكاة يبلغ 348 مليون ريال سعودي ، وتحقيق صافي دخل يبلغ 330 مليون ريال سعودي.

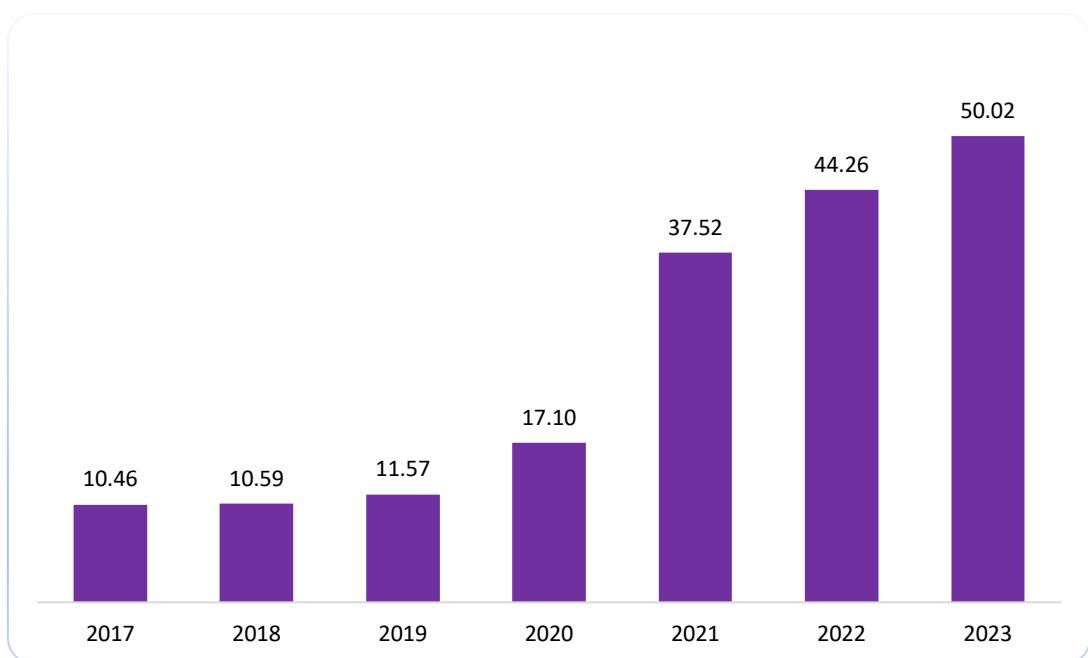
رسم بياني لتطور نمو أرباح «دراية» (صافي الدخل) (2017 - 2023) - مليون ريال



وقد أدى هذا الأداء الاستثنائي و المتواصل لدراية في نمو صافي حقوق المساهمين، حيث بلغ صافي حقوق المساهمين في نهاية العام 2022 حوالي 812 مليون ريال.

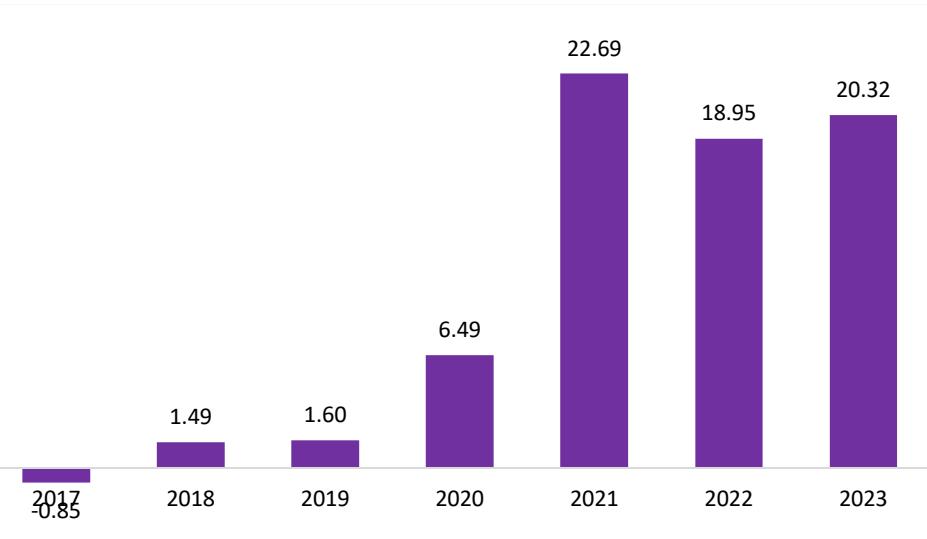
وبعد توزيع الأرباح النقدية على المساهمين خلال 2023 بنسبة بلغت 140٪ من القيمة الإسمية للسهم الواحد؛ بلغت القيمة الدفترية للسهم الواحد 50 ريال سعودي.

رسم بياني لتطور القيمة الدفترية لسهم «دراية» (2017 - 2023) – ريال



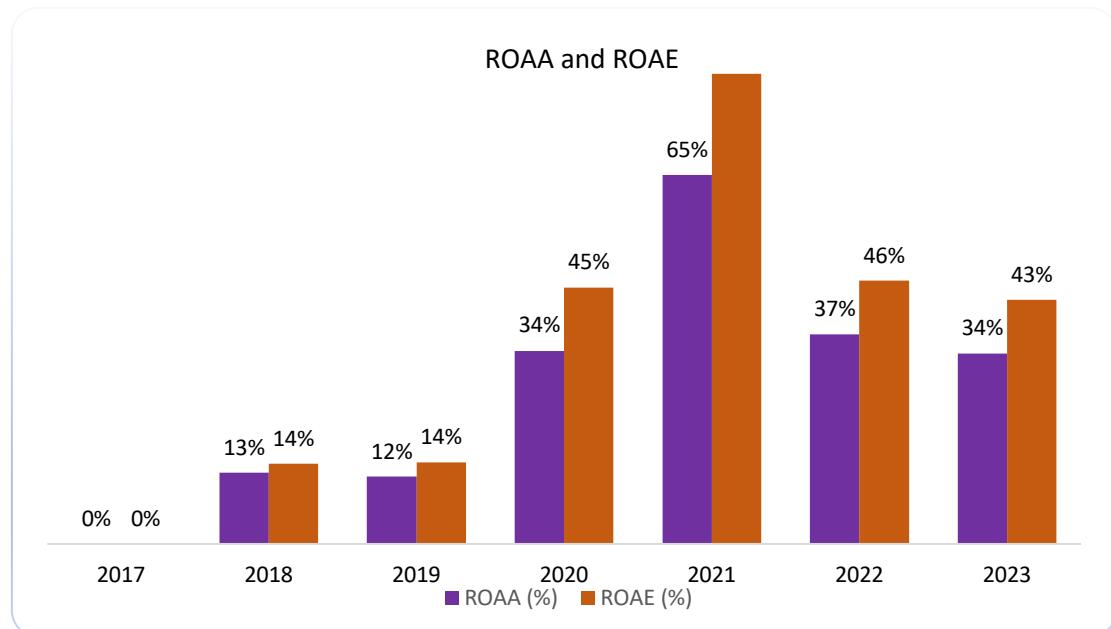
واستمراراً لفعالية إدارة موارد الشركة بحرص و بمهارة و حرافية عالية ، فقد تمكنت دراية و بعد توفيق الله سبحانه و تعالى من الاستمرار من تحقيق أفضل العوائد للمستثمرين ، وفقاً ما يلي:

- بلغ معدل العائد الصافي على السهم الواحد خلال عام 2023م حوالي 19 ريال سعودي للسهم الواحد.



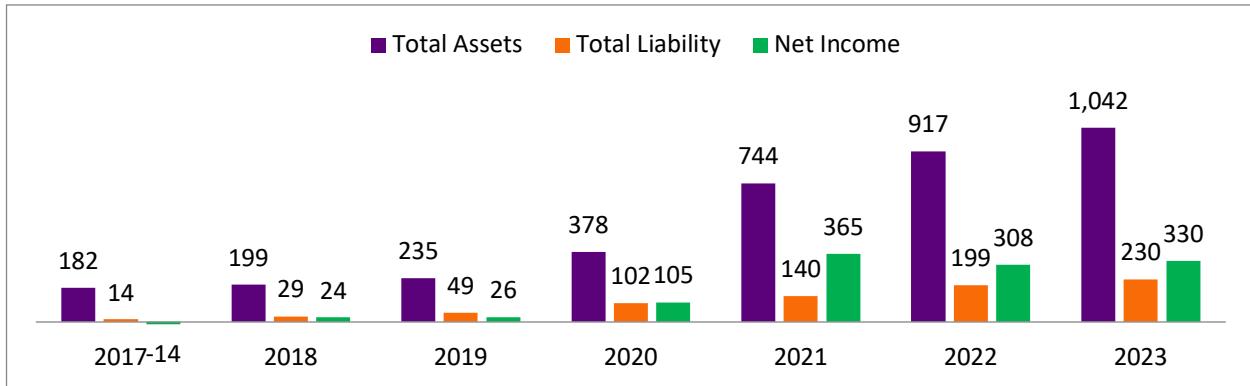
2. بلغ معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين 43% في عام 2023م ، و  
معدل العائد على متوسط اصول الشركة بلغ .%34.

تسلسل معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين و متوسط اصول شركة دراية المالية (2017م – 2023م)



وخلال عام 2023 تمكنت شركتكم من الاستفادة من استراتيجيةها التي قامت برسم دعائمهها منذ التأسيس و القائمة على تنويع مصادر الدخل من خلال الاعتماد على ادارة مواردها بفعالية عالية ، حيث كانت الحصة الرئيسية من إيرادات «دراية» خلال عام 2023م متاثرة من رسوم و عمولات وأتعاب تقديم منتجات وخدمات استثمارية إلى عملائها . وتهدف الشركة من هذه المنهجية إلى المحافظة على نمو مستقر في إيراداتها المالية وتحقيق المزيد من الاستقرار لأنشطتها وخفض معدل التذبذب في أرباحها مقارنة بالعوائد من استثمار رأس المال.

و قد تمكنت دراية من موصلة تحقيق نمو في حجم الأصول ليبلغ 1.042 مليون ريال سعودي في نهاية عام 2023 ، بينما بلغ حجم صافي حقوق الملكية في نهاية عام 2023 "812" مليون ريال سعودي



- لا يوجد أي قروض قائمة أو مستحقة على الشركة كما في نهاية عام 2023 م .
- الفروقات الرئيسية في النتائج التشغيلية لعام 2023م مقارنة مع عام 2022م ومقارنة مع توقعات الشركة يعود بشكل رئيسي لعدة أسباب:
  - 1- نمو قاعدة العملاء وزيادة الطلب على منتجات وخدمات الشركة بشكل عام وعلى منتجات وخدمات الوساطة بشكل خاص
  - 2- الاستمرار في تطوير الخدمات الإلكترونية التي تقدمها الشركة ؛ حيث حازت الشركة على عدة جوائز كأفضل منصة تداول.
  - 3- تقديم أفضل الخدمات الإلكترونية لتسهيل وصول العملاء للأسوق الدولية.
  - 4- المحافظة على حجم الأصول المداربة
  - 5- الاستفادة من ارتفاع سعر الفوائد وتحقيق أفضل العوائد على الودائع بشكل عام

#### **وصف لخطط وقرارات الشركة والتوقعات المستقبلية لأعمالها:**

تنبأ الشركة باستمرار في تحقيق نتائج إيجابية خلال عام 2024 م تماشياً مع الاستراتيجية بعيدة المدى التي تهدف إلى زيادة وتنويع مصادر الدخل، حيث تتوقع الشركة تحقيق نمو في الأنشطة والقطاعات التالية:

- زيادة الإيرادات المتأنية من قطاع الوساطة المالية وزيادة الحصة السوقية.
- نمو حجم الأصول المداربة، من خلال التوسع في إدارة المحافظ الخاصة والصناديق ب مختلف أنواعها.
- تحقيق أفضل العوائد على استثمارات الشركة.
- زيادة صافي الدخل للشركة مقارنة بعام 2024.
- الاستمرار في تقديم أفضل المنتجات للمستثمرين.
- الاستمرار في إضافة منتجات جديدة وتطوير خدمات إلكترونية لاشباع احتياجات العملاء على كافة الأصعدة.

## » حوكمنا

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

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

### مجلس الإدارة:

#### أعضاء مجلس الإدارة

<u>المنصب</u>	<u>الاسم</u>
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي (رئيس المجلس)	السيد/ طه بن عبد الله القوиз
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي (نائب رئيس المجلس)	السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد / خالد بن محمد أبا الخيل
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ عبد الوهاب بن سعيد السيد
عضو مجلس إدارة تنفيذي	السيد/ فارس بن إبراهيم الراشد الحميد
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ هاشم بن عثمان الحقيل
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ ياسر بن عبد العزيز القاضي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ زكي بن عبد العزيز الشويعر
عضو مجلس إدارة مستقل	الدكتور/ فيصل بن حمد الصقير
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ عبدالله بن عبدالرحمن السعيد

- إنتهت عضوية السيد/ فارس بن إبراهيم الراشد الحميد بتاريخ 31/08/2023م
- تم إنتخاب الأعضاء: د. فيصل الصقير و السيد/ عبدالله السعيد كأعضاء مجلس إدارة من قبل الجمعية العمومية بتاريخ 31/08/2023م.

## جدول اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

<u>الإسم / الحضور</u>	11 أبريل	6 يونيو	28 سبتمبر	9 نوفمبر	18 ديسمبر
السيد/ طه بن عبد الله القوиз	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ زكي بن عبد العزيز الشوير	✓	✓	✓	✓	-
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ فارس بن إبراهيم الراشد الحميد	-	-	-	✓	✓
السيد/ عبد الوهاب بن سعيد السيد	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ هاشم بن عثمان الحقيل	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ ياسر بن عبد العزيز القاضي	✓	✓	✓	✓	✓
د. فيصل بن حمد الصقير	✓	✓	✓	-	-
السيد/ عبدالله بن عبدالرحمن السعيد	✓	✓	✓	-	-

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

أسماء أعضاء الشركات الأخرى	الشركات الأخرى	صفة التمثيل
السيد/ طه بن عبد الله القويز	بنك دال 360	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ زكي بن عبد العزيز الشويعر	شركة العليان القابضة	عضو مجلس إدارة
السيد/ فارس بن إبراهيم الراشد الحميد	شركة الشويعر للاستثمار والتطوير العقاري	العضو المنتدب
السيد/ زكي بن عبد العزيز الشويعر	شركة الرؤية للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ فارس بن إبراهيم الراشد الحميد	بنك دال 360	نائب رئيس مجلس الإدارة
شركة الامار الغذائية		عضو مجلس إدارة
شركة بن داود القابضة		عضو مجلس إدارة
شركة علم		عضو مجلس إدارة
شركة النسبة المختصة		رئيس مجلس المديرين
شركة تنامي العربية		عضو مجلس إدارة
شركة نسيج للاتصالات و تقنية المعلومات		عضو مجلس إدارة
شركة حلول التنقل الرقمي للاستثمار		عضو مجلس إدارة
شركة السعودية لتمويل المساكن		عضو مجلس إدارة
شركة دور للضيافة		عضو مجلس إدارة

رئيس مجلس الإدارة	المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي	
عضو مجلس المديرين	شركة حلا بستاني	
رئيس مجلس الإدارة	شركة المتحدون للشوكولاتة والهدايا "باتشي"	السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز
عضو مجلس إدارة	شركة سيدروس انفست بنك	
عضو مجلس إدارة	شركة بنشمراك العربية السعودية	
عضو مجلس إدارة	بنك دال 360	
عضو مجلس إدارة	شركة سوفانا كايمن ايلندز	
عضو مجلس إدارة	شركة المصانع السعودية اللبنانية للشوكولا و السكاكر (باتشي)	
عضو مجلس إدارة	شركة بريميوم شوكو جيفت (باتشي)	
رئيس مجلس الإدارة	شركة الامار الغذائية	
عضو مجلس إدارة	شركة أياز العالمية للمقاولات	
عضو مجلس إدارة	شركة عليا للاستثمار العقاري و التجاري	
رئيس مجلس الإدارة	شركة عبد العزيز الجماز و اخوانه	
عضو مجلس إدارة	شركة همة الريادة (إنديفر السعودية)	
العضو المنتدب	شركة سند للاستثمار	السيد / خالد بن محمد أبو الخيل
عضو مجلس إدارة	شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية	
عضو مجلس إدارة	شركة أوركس السعودية للتمويل التأجيري	
العضو المنتدب	الشركة الشرقية للاستثمار	

نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة أبناء السيد	السيد/ عبد الوهاب بن سعيد السيد
عضو مجلس إدارة	شركة مدينة ثروة	
عضو مجلس نظارة	مؤسسة وقف سعيد السيد	
نائب رئيس المجلس والعضو المنتدب	شركة متون العقارية	
نائب رئيس المجلس	شركة توافق العقارية	
عضو مجلس إدارة	شركة اكون العقارية	
رئيس مجلس الإدارة	مجموعة عبد الوهاب السيد للاستثمار و التطوير العقاري	
رئيس مجلس الإدارة	شركة بواء لتقنية المعلومات "بواتك"	السيد/ هاشم بن عثمان الحقيل
عضو مجلس إدارة	شركة السوق المالية "تداول"	
عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية للضمان الإسکاني	
عضو مجلس إدارة	مجموعة القاضي القابضة	السيد/ ياسر بن عبد العزيز القاضي
عضو مجلس إدارة	شركة لومي للتأجير	
العضو المنتدب	شركة زاجل اللوجستية	
عضو مجلس إدارة	شركة جبل عمر	
نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة أسمنت المنطقة الشمالية	الدكتور/ فيصل بن حمد الصقير
عضو مجلس الإدارة	شركة ذاخر للتطوير	

## ▷ مهام لجنة المراجعة

1. الإشراف على عمل المراجعة الداخلية بالشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ الأنشطة والواجبات التي يحددها مجلس الإدارة.
2. استعراض وإقرار خطة أعمال المراجعة الداخلية.
3. استعراض تقارير المراجعة الداخلية والإشراف على تنفيذ الإجراءات التصحيحية للنقط التي أبرزتها هذه التقارير.
4. الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من توافر الموارد الازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
5. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وعزل وأتعاب مراجعي الحسابات الخارجيين، ومراعاة استقلالهم في أداء مهامهم.
6. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها؛ لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
7. استعراض تعليقات المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات الازمة التي يتعين اتخاذها نتيجة لذلك.
8. دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.
9. إعادة النظر في السياسات المحاسبية المعمول بها، والتوصية بإجراء تغييرات في مجلس الإدارة عند الاقتضاء.

**أعضاء اللجنة:**

<u>المنصب</u>	<u>الاسم</u>
عضو مجلس الإدارة (رئيساً)	الأستاذ/ هاشم بن عثمان الحقيل
عضو مستقل	الأستاذ/ عادل بن حسين عباس
عضو	الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرabi
عضو مستقل	الأستاذ/ هيثم بن راشد المبارك

**جدول اجتماعات لجنة المراجعة والتدقيق خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م**

تم انعقاد 4 اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2023م كما يلي:

<u>الاسم / الحضور</u>	<u>14 مارس</u>	<u>21 مايو</u>	<u>27 سبتمبر</u>	<u>14 ديسمبر</u>
الأستاذ/ هاشم بن عثمان الحقيل	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عادل بن حسين عباس	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الحرابي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ هيثم بن راشد المبارك	✓	✓	✓	✓

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

## ► مهام لجنة المطابقة والمخاطر

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

**وأعضاء اللجنة هم:**

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

**جدول اجتماعات لجنة المطابقة والمخاطر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م**

<u>الاسم / الحضور</u>	18 يونيو	17 أكتوبر	22 نوفمبر	17 ديسمبر
السيد/ ياسر بن عبد العزيز القاضي	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد بن سعيد الشمامي	✓	✓	✓	✓
السيد/عبد الفتاح الطويل	✓	✓	✓	✓
السيد/محمد سلمان سعيد	✓	✓	✓	✓
السيد/بلال خالد بشناق	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد أحمد اليامي	✓	✓	✓	✓

#### ▷ مهام لجنة الترشيحات والمكافآت

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

وأعضاء اللجنة هم:

<u>المنصب</u>	<u>الاسم</u>
عضو مجلس الإدارة (رئيساً)	السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز
عضو مستقل	السيد/ تركي البلوي <sup>١</sup>
عضو مجلس الإدارة (عضوًا)	السيد / خالد بن محمد أبا الخيل <sup>١</sup>

عضو مستقل	السيد/ سعود بن أحمد السيد
عضو مستقل	السيد/ عبدالله بن عبدالرحمن السعيد

- إنتهت عضوية السادة/ تركي البلوي و خالد أباليخيل بتاريخ 2023/09/28م
- تم تعيين السيد/ عبدالله السعيد كعضو مستقل من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2023/09/28م.

### جدول اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

الاسم/ الحضور	6 مارس	12 مارس	28 مارس	13 نوفمبر	11 ديسمبر
السيد/ إبراهيم بن عبد العزيز الجماز	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ تركي البلوي	✓	✓	✓	-	-
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	✓	✓	✓	-	-
السيد/ سعود بن أحمد السيد	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالله بن عبدالرحمن السعيد	-	-	-	✓	✓

### المكافآت والتعويضات

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

## جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت لعام 2023م

البيان	أعضاء المجلس	أعضاء المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيون*
بدل حضور جلسات المجلس	600.000		1.000.000	105.753
بدل حضور جلسات اللجان	150.000		250.000	
المكافآت الدورية والسنوية	-		-	-
الخطط التحفيزية	-		-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-		-	-
المجموع	750.000		1.250.000	105.753

\*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

تؤكد الشركة عدم وجود أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات خلال العام 2023م.

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا ضمنهم
الرواتب والأجر	8,144,143
البدلات	-
المكافآت الدورية والسنوية	18,279,958
الخطط التحفيزية	-
العمولات	
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	26,424,101

### معاملات أطراف ذوي علاقة

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

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

**للسنة المنتهية في 31  
ديسمبر**

		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
2022 م	2023 م		
11,513,856	<b>11,274,572</b>	مقبولات	صندوق دراية ريت
8,773,463	<b>10,761,656</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية ريت
812,500	<b>1,789,890</b>	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية ريت
1,817,591	<b>913,989</b>	توزيعات أرباح	صندوق دراية ريت
1,083,002	<b>437,172</b>	مقبولات	صندوق دراية للرعاية الصحية
964,621	--	أتعاب إدارة	صندوق دراية للرعاية الصحية
6,382	--	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية للرعاية الصحية
--	<b>1,551,453</b>	مقبولات	صندوق دراية للدخل العقاري 2
4,479,825	<b>2,462,934</b>	مقبولات	صندوق دراية للدخل العقاري 3
4,479,825	<b>4,915,524</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري 3

51,355,90 3	<b>105,096,51 1</b>	أتعاب إدارة وعمولة وساطة	صندوق دراية للتمويل التجاري بالريال السعودي
22,312	--	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية للتمويل التجاري بالريال السعودي
1,647,942	--	مقبولضات	صندوق دراية رأس المال الجريء الأسيوي
2,974,355	<b>276,063</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء الأسيوي
3,103,531	<b>970,471</b>	مقبولضات	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
1,834,302	<b>2,062,496</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
1,109,129	<b>20,669</b>	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
704,083	<b>683,536</b>	مقبولضات	صندوق دراية الخاص رقم (10)
693,080	<b>638,211</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (10)
1,254,741	<b>7,551,530</b>	مقبولضات	صندوق دراية المرن للأسماء السعودية
1,283,170	<b>7,406,469</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية المرن للأسماء السعودية
12,500	<b>20,000</b>	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية المرن للأسماء السعودية
823,057	<b>636,634</b>	مقبولضات	صندوق دراية الخاص رقم (20)
846,642	<b>568,393</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (20)

			صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
869,227	<b>1,215,067</b>	مقوضات	
		أتعاب إدارة	صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
866,880	<b>1,139,631</b>		
		مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
12,500	<b>19,977</b>		
--	<b>43,195</b>	مقوضات	صندوق درة الخليج العقاري
		مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق درة الخليج العقاري
1,300,000	<b>38,395</b>		
		مقوضات	صندوق دراية تلال الياسمين العقاري
4,091,485	--		
		أتعاب إدارة	صندوق دراية تلال الياسمين العقاري
1,377,757	--		
		رسوم معاملات	صندوق دراية تلال الياسمين العقاري
414,273	--		
		مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية تلال الياسمين العقاري
114,455	--		
		مقوضات	صندوق دراية الواجهة العربية
5,946,570	--		
		أتعاب إدارة	صندوق دراية الواجهة العربية
990,994	--		
		رسوم معاملات	صندوق دراية الواجهة العربية
2,651,076	--		
		مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الواجهة العربية
4,500	--		
		أتعاب إدارة	صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء
3,221,137	<b>3,328,470</b>		
		مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء
--	<b>465,294</b>		

2,970,246	<b>3,623,030</b>	مقبولات	صندوق دراية للملكية الخاصة
5,683,401	<b>3,623,027</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية للملكية الخاصة
622,149	<b>188,205</b>	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية للملكية الخاصة
3,763,932	<b>3,083,801</b>	مقبولات	صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي
4,057,093	<b>2,797,850</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي
279,277	<b>1,193,756</b>	مقبولات	صندوق دراية للتجزئة
1,171,116	<b>2,080,346</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية للتجزئة
279,277	--	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية للتجزئة
--	<b>183,595</b>	مقبولات	صندوق دراية الخاص رقم (25)
7,722	<b>175,873</b>	أتعاب إداره	صندوق دراية الخاص رقم (25)
--	<b>170,518</b>	مقبولات	صندوق دراية الخاص رقم (15)
8,922	<b>161,596</b>	أتعاب إداره	صندوق دراية الخاص رقم (15)
56,884	--	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الخاص رقم (15)
--	<b>289,483</b>	مقبولات	صندوق دراية الخاص رقم (30)
--	<b>289,483</b>	أتعاب إداره	صندوق دراية الخاص رقم (30)

--	<b>1,926,250</b>	أتعاب إدارة	صندوق وادي مشاريع العقاري
--	<b>3,651,250</b>	رسوم الوساطة والتمويل	صندوق وادي مشاريع العقاري
--	<b>247,261</b>	مقبولات	صندوق دراية للأسماء السعودية
--	<b>247,261</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية للأسماء السعودية
--	<b>228,554</b>	مقبولات	صندوق دراية للصكوك
--	<b>228,554</b>	أتعاب إدارة	صندوق دراية للصكوك
--	<b>539,010</b>	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق الواحة العقاري
--	<b>71,806</b>	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الائتماني
--	<b>11,253</b>	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق الرمال العقاري
--	<b>9,400</b>	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق الخليج العقاري
--	<b>6,563</b>	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق توافق العقاري

فيما يلي ملخصاً بمبلغ تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات:

للسنة المنتهية في

31 ديسمبر

<u>م2021</u>	<u>م2020</u>	
<b>31,861,210</b>	21,765,212	رواتب و منافع متعلقة بالموظفيين
<b>1,750,000</b>	1,600,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

<u>اسم الطرف ذو العلاقة</u>	<u>طبيعة الأرصدة</u>	<u>31 ديسمبر</u>	<u>2022م</u>	<u>2023م</u>
صندوق درة الخليج العقاري	أتعاب إدارة مستحقة		11,865,620	<b>11,860,820</b>
صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء	أتعاب إدارة مستحقة		3,221,137	<b>7,014,901</b>
صندوق دراية ريت	أتعاب إدارة مستحقة		4,392,924	<b>6,583,887</b>
صندوق وادي مشاريع العقاري	أتعاب إدارة و أتعاب الأخرى مستحقة		--	<b>5,577,500</b>
صندوق دراية للدخل العقاري 3	أتعاب إدارة مستحقة		2,258,323	<b>4,710,913</b>
صندوق دراية لملكية الخاصة	أتعاب إدارة مستحقة		3,400,723	<b>3,588,925</b>
صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي	أتعاب إدارة مستحقة		2,974,355	<b>3,250,418</b>
صندوق دراية للتجزئة	أتعاب إدارة مستحقة		1,171,117	<b>2,057,707</b>
صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي	أتعاب إدارة مستحقة		854,726	<b>1,967,420</b>
صندوق الواحة العقاري	مستحق من طرف ذو علاقة		--	<b>539,010</b>
صندوق دراية الإثمناني	مستحق من طرف ذو علاقة		--	<b>71,806</b>
صندوق دراية الخاص رقم (15)	مستحق من طرف ذو علاقة		65,806	<b>56,884</b>
صندوق دراية الخليجي	مستحق من طرف ذو علاقة		78,709	<b>23,250</b>
صندوق دراية المرن للأسهم السعودية	مستحق من طرف ذو علاقة		145,061	<b>20,000</b>
صندوق الرمال العقاري	مستحق من طرف ذو علاقة		--	<b>11,253</b>
صندوق الخليج العقاري	مستحق من طرف ذو علاقة		--	<b>9,400</b>
الأمريكي	أتعاب إدارة مستحقة		293,161	<b>7,210</b>
صندوق توافق العقاري	مستحق من طرف ذو علاقة		--	<b>6,563</b>
صندوق دراية للرعاية الصحية	أتعاب إدارة مستحقة		437,172	--
صندوق دراية للدخل العقاري 2	أتعاب إدارة مستحقة		1,551,453	--
صندوق دراية الخاص رقم (20)	أتعاب إدارة مستحقة		68,241	--
صندوق دراية الخاص رقم (25)	أتعاب إدارة مستحقة		7,722	--
صندوق دراية الخاص رقم (10)	أتعاب إدارة مستحقة		45,325	--
			<b>32,831,575</b>	<b>47,357,867</b>

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما نود الإشارة إلى وجود تعاملات مع أطراف ذات علاقة من خلال استثمار شركة دراية المالية في شركة بواء لتقنية المعلومات ("شركة بواتك") بشراء حصة تصل إلى 7.5% من أسهم رأس مال شركة بواتك علماً بأن العضو صاحب المصلحة هو الأستاذ/ هاشم بن عثمان الحقيل و ذلك من خلال ملكيته في شركة (بواتك) بنسبة تبلغ (72.33%) ، بعد الحصول على كافة الموافقات و التراخيص اللازمة لذلك. كما تم توقيع اتفاقية توزيع صناديق الاستثمار و اتفاقية العميل مع شركة بواتك بقيمة إجمالية سنوية مبلغ و قدره (275,500) ريال سعودي وذلك لمدة سنة وتجدد تلقائياً لمدد مماثلة.

#### ► تفاصيل أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية

لم تفرض أية جهة رقابية أو إشرافية أخرى أو أية سلطة قضائية أية غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية على الشركة المالية خلال العام 2023م.

#### مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بشركة دراية المالية:

توجد مصالح تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم في أسهم شركة دراية المالية تتمثل في ملكية في أسهم الشركة. وقد تم تغيير في هذه المصالح خلال عام 2023م كما يلي:

اسم العضو	نوعه	نوع المصلحة	التغيير في المصلحة خلال 2023
السيد/ طه بن عبدالله القويز	رئيس مجلس إدارة	ملكية مباشرة في شركة دراية المالية	إرتفعت ملكية العضو بنسبة 0.33% من اجمالي أسهم الشركة
السيد/ عبدالوهاب بن سعيد السيد	عضو مجلس إدارة	ملكية مباشرة في شركة دراية المالية	إرتفعت ملكية العضو بنسبة 1.6% من اجمالي أسهم الشركة
السيد / خالد بن محمد أبا الخيل	عضو مجلس إدارة	ملكية غير مباشرة في شركة دراية المالية	ارتفعت ملكية شركة سند للاستثمار (شركة يساهم فيها العضو) بنسبة 0.54% من اجمالي أسهم الشركة
السيد / إبراهيم بن عبدالعزيز الجماز	عضو مجلس إدارة	ملكية غير مباشرة في شركة دراية المالية	ارتفعت ملكية شركة عبد العزيز الجماز و اخوانه

(شركة يساهم فيها العضو) بنسبة 0.54% من اجمالي أسهم الشركة			
ارتفاعت ملكية العضو بنسبة 0.18% من اجمالي أسهم الشركة	ملكية مباشرة في شركة دراية المالية	كبار التنفيذيين	السيد/ محمد بن سعيد الشهابي
ارتفاعت ملكية العضو بنسبة 0.3% من اجمالي أسهم الشركة	ملكية مباشرة في شركة دراية المالية	كبار التنفيذيين	السيد/ مشعل بن خالد الحقباني
ارتفاعت ملكية العضو بنسبة 0.04% من اجمالي أسهم الشركة	ملكية مباشرة في شركة دراية المالية	كبار التنفيذيين	السيد/ محمد بن أحمد اليامي

**الشركات التابعة:**

- **اسم الشركة:** بنك دال 360
  - رأس المال:** 1,650,000,000 ريال سعودي.
  - نسبة ملكية شركة دراية المالية:** 20%.
  - نشاط الشركة:** (بنك رقمي - مزاولة أعمال مصرفيه).
  - مكان التأسيس:** المملكة العربية السعودية.
  - المحل الرئيسي للعمليات:** المملكة العربية السعودية.
- **اسم الشركة:** شركة دراية للخدمات التكنولوجية – مصر- ذات مسؤولية محدودة استثمار (المنطقة الحرة العامة بمدينة نصر).
  - رأس المال:** 1,000,000 دولار أمريكي.
  - نسبة ملكية شركة دراية المالية:** 99.5%.
  - نشاط الشركة:** ( أعمال إنتاج وتطوير نظم الحاسوب والبرمجيات والتطبيقات إلخ...).
  - مكان التأسيس:** جمهورية مصر العربية.
  - المحل الرئيسي للعمليات:** جمهورية مصر العربية .

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القواعد المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل

**KPMG Professional Services**

Roshn Front, Airport Road  
P.O. Box 92876  
Riyadh 11663  
Kingdom of Saudi Arabia  
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

**كي بي إم جي للاستشارات المهنية**

واجهة روشن، طريق المطار  
صندوق بريد ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية  
سجل تجاري رقم ١٠١٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

# 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 ٢٠٢٣، 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 تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## أساس الرأي

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

## أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. لقد قررنا أنه لا توجد أمور تدقيق رئيسية يجب ذكرها في تقريرنا.

## المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتبع علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحكمة.

## مسؤوليات الإدارة والمكاففين بالحكمة عن القوائم المالية

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

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

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

# تقرير مراجعة الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (يتبع)

## مسؤوليات مراجعة الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. علينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريرات الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتبع علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتبع علينا تعديل رأينا. وتنستد 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 ومحوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة المراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن الشركة، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للشركة. ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة دراية المالية ("الشركة"). كما زودنا المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم جميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا طلب ذلك.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري  
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م  
الموافق: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ

إيضاحات	٢٠٢٢ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٢ م
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
الممتلكات والمعدات، صافي	٦	٣٨,١٧٦,٦٤١	٣٥,٧٠٣,٨٠٩
موجودات حق الاستخدام، صافي	٧	٤,٩٤٤,٦٨٣	٦,٩٨٣,٢٢٧
الموجودات غير الملموسة، صافي	٨	١٥,٣٤٣,٦٠٤	١٣,١٤٢,٤٢٦
الاستثمار في شركة زميلة	٩	٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠	٢٩١,٧٩٥,٨٠٠
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	١٠	٢٥,٢٢٩,٧٠٥	١٧,١٤١,٢٦٦
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١	١٦٥,٥٨٥,٦٥٢	١٤٨,٩٠٥,٦٧٦
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢	٢١,٤٢١,٦١٢	٢٦,٢٧٧,١٧٧
<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>		٥٣٤,٥٥٣,٨٩٧	٥٣٩,٩٤٩,٣٨١
<b>الموجودات المتداولة</b>			
المستحق من الأطراف ذات العلاقة، صافي	١٦	٤٧,٣٥١,٣٢٨	٣٢,٨٣٠,٣٢٣
ذمم مدیني العملاء بهامش، صافي	١٣	٧٥,٣١٧,٧٣٠	٨٥,٨٥٤,١٢٧
المدفوعات مقاماً		٨,١٧٥,٠٣١	٤,٦٨٩,٢٨٢
الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي	١٤	٣٢٤,٥٥١,٢٣١	٢٠٣,٣٣٦,٨٨٣
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١	٢٥,٩٢١,٦٢٣	١٤,٨١٢,٣٥٢
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي	١٠	٥,٠٠٤,٩٨٠	٥,٠٧٠,٨٠١
النقد وما في حكمه، صافي	١٥	٢٠,٨٨٨,٢٣١	٣٠,٣٦٣,١٠٨
<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>		٥٠٧,٢١٠,١٥٤	٣٧٦,٩٥٦,٨٧٦
<b>إجمالي الموجودات</b>		١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١	٩١٦,٩٠٦,٢٥٧
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
التزامات المنافع المحددة للموظفين		٦	٢٤,٩٦٨,١٠٠
خطة منح حقوق الملكية للموظفين		٧	٥٧,٩٥٣,٥٤٧
الإيرادات غير المحققة		١٩	٢٩,٣٨٢,٣٤٤
التزام عقد الإيجار		١٧	٣,٢٢٠,٩٣٤
<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>		١١٥,٥٢٤,٩٢٥	١٠٨,٧٢٨,٩٨١
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى	٢٠	٩٠,٢٨٧,٦٩٦	٦٨,٥٦٥,٣٠٧
الزكاة المستحقة	٢١	٢٤,١٤٣,٣٢٢	٢١,٢٩٥,٢٢٩
<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>		١١٤,٤٣١,٠١٨	٨٩,٨٦٠,٥٣٦
<b>إجمالي المطلوبات</b>		٢٢٩,٩٥٥,٩٤٣	١٩٨,٥٨٩,٥١٧
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال	٢٢	١٦٢,٢٩٠,١٣٠	١٦٢,٢٩٠,١٣٠
الاحتياطي النظامي	٢٣	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٨,٦٨٧,٠٣٩
الأرباح المبقاء		٦١٣,٨٣١,٣٩٠	٥١١,٣٣٢,٥٣٩
الاحتياطيات الأخرى		(١٣,٠٠٠,٤٥١)	(٣,٩٩٣,٩٦٨)
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>		٨١١,٨٠٨,١٠٨	٧١٨,٣١٦,٧٤٠
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>		١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١	٩١٦,٩٠٦,٢٥٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

<u>إيضاحات</u>	<u>م٢٠٢٣</u>	<u>م٢٠٢٢</u>
<b>الإيرادات التشغيلية</b>		
الإيرادات من العقود مع العملاء	٤٧٠,٠٣٣,٤٩١	٦١٣,٧٣٦,٩١٦
دخل العمولة الخاصة	١٣٥,٦١٤,٩٧٨	٣٥,٢٢٠,٥٥٥
الربح / (خسارة) من الاستثمارات، صافي	١٦,٩٦٦,٠٢٦	(٥,٣١٤,٩٤٤)
دخل توزيعات الأرباح	٩١٣,٩٨٩	١,٨١٧,٥٩١
<b>إجمالي ربح التشغيل</b>	<b>٦٢٣,٥٢٨,٤٨٤</b>	<b>٦٤٥,٤٦٠,١١٨</b>
<b>المصروفات التشغيلية</b>		
الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين	(١٢٧,٥٣٦,٥٧٧)	(١٥٧,١١٨,٣٤٦)
المصروفات العمومية والإدارية الأخرى	(١٢٣,٠٦٧,٢٢٣)	(١١٧,٤٧٥,٥٤٤)
مصروفات التسويق	(٦,٠٢٨,١٤٨)	(٩,٢٩٩,٧٥٢)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣٢,٨٦٤)	(١٩٠,٦٤٨)
<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>	<b>(٢٥٧,٠٦٤,٨١٢)</b>	<b>(٣٨٤,٠٨٤,٢٩٠)</b>
صافي الربح التشغيلي	٣٦٦,٤٦٣,٦٧٢	٣٦١,٣٧٥,٨٢٨
<b>الإيرادات / (المصروفات) الأخرى</b>		
الحصة من الخسارة في شركة زميلة	٩,٤٢٦,٣٧١	(٣٢٨,٠٩٣)
الربح قبل الزكاة	(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)
<b>مصرف الزكاة للسنة</b>	<b>٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣</b>	<b>٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥</b>
<b>مصرف الزكاة للسنة</b>	<b>٢١</b>	<b>(١٥,٣٣٤,٠٨٢)</b>
		<b>٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣</b>
<b>(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى الإيرادات لاحقاً</b>		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة	(٤,٨٥٥,٥٦٥)	(٦,٦٩٩,١٢٢)
الربح / (خسارة) من إعادة قياس خطة المنافع المحددة	١٨٦,٨٦٢	(٢١١,٢٥١)
خسارة إعادة قياس خطة منح حقوق الملكية للموظفين	(٤,٣٣٧,٧٨٠)	--
<b>الخسارة الشاملة الأخرى للسنة</b>	<b>(٩,٠٠٦,٤٨٣)</b>	<b>(٦,٩١٠,٣٧٣)</b>
<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>	<b>٣٢٠,٦٩٧,٥٥٠</b>	<b>٣٠٠,٥٩٩,٠٨٠</b>
<b>ربحية السهم</b>		
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٢٠,٣٢	١٨,٩٥
<b>٣٢</b>		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دراية المالية  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
 للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر  
 (المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي النظامي	رأس المال	
٦٠٤,٤٢٦,٣١١	٣٩٢,٠٩٢,٧٣٧	(٣,٨٠٥,٧٠١)	٦,٧٢٢,١٠٦	٤٨,٣٢٧,٠٣٩	١٦١,٠٩٠,١٣٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
--	(١,٢٠٠,٠٠٠)	--	--	--	١,٢٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣	٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣	--	--	--	--	ربح السنة
(٦,٩١٠,٣٧٣)	--	(٢١١,٢٥١)	(٦,٦٩٩,١٢٢)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	--	--	--	--	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٤)
--	(٣٦٠,٠٠٠)	--	--	٣٦٠,٠٠٠	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٧١٨,٣١٦,٧٤٠	٥١١,٣٣٣,٥٣٩	(٤,٠١٦,٩٥٢)	٢٢,٩٨٤	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	١٦٢,٢٩٠,١٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	--	--	--	--	ربح السنة
(٩,٠٠٦,٤٨٣)	--	(٤,١٥٠,٩١٨)	(٤,٨٥٥,٥٦٥)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	--	--	--	--	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٤)
<u>٨١١,٨٠٨,١٠٨</u>	<u>٦١٣,٨٣١,٣٩٠</u>	<u>(٨,١٦٧,٨٧٠)</u>	<u>(٤,٨٣٢,٥٨١)</u>	<u>٤٨,٦٨٧,٠٣٩</u>	<u>١٦٢,٢٩٠,١٣٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.  
<sup>٥</sup>

م٢٠٢٢	م٢٠٢٣	إيضاحات	
٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥	٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٣,٥٩٣,٧١٧	٣,٦٢٢,٣٣٤	١٧	الربح قبل الزكاة
٥٢,٧٠٨,٠٢١	--	١٨	التعديلات غير النقدية لتسوية الربح قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
(١٦٣,٨٠٦,٤٧٢)	--	٢٥	مخصصات التزامات المنافع المحددة للموظفين
٥,٣١٤,٩٤٤	(١٦,٩٦٦,٠٢٦)	٢٧	مخصصات خطة منح حقوق الملكية للموظفين
٣٨,٢٠٤,٢٠٠	٢٧,٩٤٣,٨٠٠	٩	خدمات الاستشارات
١٢,٥٠٠,٥٦١	١٣,٧١٧,٣٣٦	٢٩	(الربح)/ الخسارة من الاستثمار، صافي
١٩٠,٦٤٨	٤٣٢,٨٦٤	٣٠	الخسارة من الخسارة في شركة زميلة
١٩٧,٣٤٧	١٧١,٨٠٢		الاستهلاك والإطفاء
١,٦٨٢,٩٣٦	٢,٤٧٥,٥١٢		مخصص الخسائر الانتمانية
٢٧٣,٤٢٩,٤٣٧	٣٧٩,٣٤٣,٨٦٥		اطفاء العلاوة على الاستثمار بالتكلفة المطفأة
١٣,٥٨١,٥٦٦	٩,٩٣٠,٢٧٩		النفقات التمويلية
(٣٦,٢٤٠,٨٢٦)	(١٢١,٠٢٥,٦٨٥)		النفقات التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٣,٧٤٤,٠٨١)	(٣,٤٨٥,٧٤٩)		
(٦,٠١٨,٤١١)	(١٤,٥٢٦,٢٩٢)		
(٢٢,٥٢٥,٠٠٢)	٢١,٧٨٧,٩١٣		
٢١٨,٤٨٢,٦٨٣	٢٧٢,٠٢٤,٣٣١		
(١٥,٣٨٤,٢٣٨)	(١٥,٣٩٤,١١٧)	٢١	<b>الأنشطة المدفوعة</b>
(٦٣٣,٤٩٥)	(٩٣٣,٢٧٦)	١٧	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٦٨٢,٩٣٦)	(٣٣٤,١٦٩)		النفقة التمويلية المدفوعة
٢٠٠,٧٨٢,٠١٤	٢٥٥,٣٦٢,٧٦٩		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٠٢,٥٧٤,٣٨٨)	(٢١٨,٣٨٦,٨٧١)		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
--	(١٣,٢٠٢,٩٧٨)		شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٦,٩٦٢,١٦٠	٢٠٧,٥٦٣,٦٥٠		شراء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
--	٥,٠٠٠,٠٠٠		المتحصلات من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح
(١٥,٥٩٥,٥٩٥)	(٩,٨٥١,٥٢٠)	٦	أو الخسارة
(٢,٩٢٦,٠٤٨)	(٥,٨٣٨,٧١٠)	٨	المتحصلات من استرداد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٧٤,١٣٣,٨٧١)	(٣٤,٧١٦,٤٢٩)		الإضافات إلى الممتلكات والمعدات
(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	٢٤	إضافات الموجودات غير الملموسة
(٣,٧٢٥,٢٠٩)	(٢,٩١٣,٤٧٢)	١-٧	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٩٠,٤٣٣,٨٦٠)	(٢٣٠,١١٩,٦٥٤)		
(٦٣,٧٨٥,٧١٧)	(٩,٤٧٣,٣١٤)		<b>صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال السنة</b>
٩٤,١٥٠,٤٠	٣٠,٣٦٤,٣٢٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠,٣٦٤,٣٢٣	٢٠,٨٩١,٠٠٩		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦,٩٨٣,٢٢٧	٤,٩٤٤,٦٨٣		<b>المعلومات الإضافية غير النقدية</b>
(٧,٠٩٢,٨٨٤)	٥,١٥٩,٧٠٥		موجودات حق استخدام
(١٩٣,١٨٨,٨١٦)	--		التزام عقد الإيجار
			شراء الاستثمار في شركة زميلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١. الأنشطة

شركة دراية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٧٧ بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠٠٩ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات الوساطة وتقييم المشورة والحفظ، والتعامل بصفة أصليل وبصفة وكيل، والإدارة والترتيب في الأوراق المالية. بدأت الشركة في مزاولة أعمالها بتاريخ ٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٩ م) بموجب الترخيص رقم ٠٨١٠٩-٢٢ من هيئة السوق المالية بتاريخ ١٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠٠٨ م). يقع مكتب الشركة المسجل في العنوان التالي:

الدور الثالث، مركز برسنج  
شارع التخصصي، العليا  
ص.ب. ٢٨٦٥٤٦ ، الرياض ١٢٣٣١  
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة فرعان في الدمام وجدة يعملان بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠١٠١٩٨٠ بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٩ أغسطس ٢٠١٤ م) والسجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٨٦١٢٢ بتاريخ ١٣ صفر ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٥ نوفمبر ٢٠١٥ م) على التوالي.

خلال السنة، أنشأت الشركة شركة تابعة مملوكة بالكامل وهي شركة دراية للخدمات التكنولوجية في مصر برأس مال قدره ١ مليون دولار أمريكي. ليس للشركة التابعة أي تأثير جوهري على القوائم المالية، وعليه لم يتم توحيدها في هذه القوائم المالية. تتمثل طبيعة وغرض الشركة التابعة في تقديم خدمات تكنولوجيا المعلومات إلى شركة دراية المالية.

## ٢. أسس الإعداد

### ١-بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية") المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين؛ وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

### ٢-أساس القياس والعرض

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

- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- يتم إثبات التزامات المنافع المحددة للموظفين وخطة منح حقوق الملكية للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقفة.

### ٣-عملة العرض والنشاط

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتطبيق الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للقرير المالي) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" بدلاً من السياسات المحاسبية "الجوهرية". وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، فإنها أثرت على المعلومات المتعلقة بالسياسة المحاسبية المفصح عنها في بعض الحالات.

#### ٣-١ الأدوات المالية

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

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

يتم 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 والودائع لأجل ونجم مديني العملاء بهامش المستحق من الأطراف ذات العلاقة والموجودات المالية المتداولة الأخرى لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي يتوقع أن ينشأ عنها تدفقات نقدية تعد فقد دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، 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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. 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:

- التكلفة المطفأة

ال الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بعرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تعد تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، 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 قيمتها. يتم إدراج دخل العمولة الخاصة من هذه الموجودات المالية ضمن دخل العمولة الخاصة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ال الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بعرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبعرض بيع الموجودات المالية، حيث تعد التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ودخل العمولة الخاصة، 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 المترافق المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وإثباتها في الأرباح/(الخسائر) الأخرى.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

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

#### أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وحيث تقوم إدارة الشركة باختيار عرض أرباح وسائر القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، ليس هناك أي إعادة تصنيف لاحق لأرباح وسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد التوقف عن إثبات الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كأيرادات أخرى عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة، حسب الاقتضاء. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) للاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

#### التوقف عن الإثبات

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

- انتهاء الحق 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:
- قيام الشركة بتحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو
- عدم قيام الشركة بتحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المصاحبة للأصل أو الإبقاء عليها ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

#### الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين الخاصة بها كجزء من موجوداتها المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أساس النظرة التطلعية للمستقبل، وتستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تترجع عن أحداث التغير في سداد الأداة المالية والتي من المحمول 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، سيسنند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. بالنسبة للاستثمار في السكوك وذمم مدين عمالء بهامش المستحق من أطراف ذات علاقة والنقد وما في حكمه والموجودات المالية المتداولة الأخرى، تطبق الشركة النهج العام.

#### المطلوبات المالية

تصنف الشركة مطلوباتها المالية كمحفظتها بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علامة على إصدار التمويلات، والتکاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية. ويتم بعد الإثبات الأولي قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن قياسها مطلوباً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو عند اختيار المنشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي<sup>٩</sup>. تتوقف الشركة عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد التزاماتها التعاقدية أو إلغاءها أو انتهاءها.

#### مقاصة الأدوات المالية

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

### ٢- التصنيف كمتداوٍ مقابل غير المتداوٍ

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

- يكون من المتوقع تحققاً أو توجّه نية لبيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
  - يكون محفوظاً بها بشكل أساسى بغرض المتاجرة.
  - يكون من المتوقع تحققاً خلال اثنى 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 اثنى عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع الموجات الأخرى على أنها غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة عندما:

- يكون من المتوقع سدادها في دورة التشغيل العادية.
  - يكون محفوظاً به بشكل أساسى بغرض المتاجرة.
  - تكون مستحقة خلال اثنى عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
  - لا يكون هناك حق غير مشروط بتأجيل تسوية المطلوبات لفترة اثنى عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

تقوم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

٣-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. ثُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، حسب الملائم، فقط عندما يكون هناك احتمال بتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بذلك الأصل إلى الشركة وعند إمكانية قياس التكلفة بصورة موثوقة. يتم تحويل تكاليف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الشامل خلال السنة التي يتم تكبدها فيها.

**فيما يلي استهلاك الغبات الرئيسية للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت:**

الأنماط الموجدة	الأعمار الإنتاجية
التحسينات على العقارات المستأجرة	مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر
الأثاث والتركيبات والتجهيزات	٥ سنوات
أجهزة الحاسوب الآلي والمعدات المكتبية	٤ سنوات
موجدات حق الاستخدام	مدة عقد الإيجار

تقوم الشركة بتخصيص المبلغ الذي تم إثباته مبدئياً فيما يتعلق ببند من الممتلكات والمعدات لأجزاءها المهمة وستنهك كل جزء على حدة. يتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لجزء مستبدل، عند استبداله. يتم مراجعة القيم المتبقية وطريقة الإطفاء والأعمار الانتاجية للموجودات ويتم تعديليها عند اللزوم.

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

تظهر الأعمال تحت التنفيذ بالتكلفة المتبدلة حتى تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسملة هذه التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكاليف المقاولين والمواد والخدمات والدفعات المقدمة في رأس المال. 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 متراکمة لانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. بشكل عام ستكون موجودات حق الاستخدام الموجودات مساوية للالتزام بالإيجار. مع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

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

##### الالتزامات عقود الإيجار

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوّعات عقد 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 المتزايد للشركة.

تنيس الشركة التزام عقد الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

• زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار.

• نقص 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 أن تكون عقود الإيجار متعلقة بأصل ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين. يقوم المستأجر بإثبات الالتزام المتعلق بالالتزامات عقد الإيجار التي يتم تكبدها في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسمة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عادةً القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف ذات الصلة مباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي.

يتم اختيار الممتلكات وموجودات حق الاستخدام للتأكد من عدم وجود انخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بمبلغ زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة المستخدمة أيهما أعلى.

#### ٤-٤ الموجودات غير الملمسة

تشتمل الموجودات غير الملمسة على برامج مطورة داخلياً وخارجياً. 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. تشتمل التكاليف المرسلة للبرامج المطورة داخلياً جميع التكاليف التي تتعلق مباشرة بتطوير البرنامج ويتم إطفاؤها على مدى عمرها الإنتاجي. يتم إدراج البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسلة بعد خصم الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم قياس الموجودات غير الملمسة التي تحصل عليها الشركة ولها أعمار محددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراکمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقرر للبرامج، من التاريخ الذي تكون فيه متاحة للاستخدام، حيث أن ذلك يعكس بصورة أوضح النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسوب الآلي هو ٤ سنوات. يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة وتعديل عند الضرورة.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٤- الموجودات غير الملموسة (يتبع)

يتم رسملة النفقات اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل المحدد الذي ترتبط به.  
 تقييد كافة النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدتها.

لا تخضع الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة للإطفاء ولكن يتم اختبارها سنويًا أو بصورة متكررة أكثر للانخفاض في قيمتها إذا كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بمبلغ زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد.

#### ٥- الزكاة

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

#### ٦- 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 بمصداقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

#### ٧- الإيرادات من العقود مع العملاء

تقوم الشركة بتوسيع 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

يتم الوفاء بالتزامات الأداء في الوقت الذي يتم فيه تنفيذ التجارة (أمر الشراء أو البيع) من قبل العميل. وعليه، تقوم الشركة بإثبات دخل أتعاب خدمة الوساطة في الأسهم بالصافي بعد الخصم، إن وجد، عند تنفيذ أمر تداول.

##### أتعاب الإدارة من الصناديق الاستثمارية

يتم احتساب أتعاب الإدارة على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري أو نصف سنوي (بنسبة مئوية سنوية تتناسب من الاستحقاق الدوري) من خلال الرجوع 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 الموجودات 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 لuctuations في السوق إلى أن تتخذ شكلًا محدودًا أو لم تعد معرضة للاسترداد، والتي قد تكون بعد نهاية فترة التقرير.

##### رسوم الاشتراك من الصناديق الاستثمارية

إن التزام أداء رسوم الاشتراك يمثل تنازلًا عن وحدات معينة في الصندوق إلى حساب المستثمر مع الأخذ في الاعتبار أن هذا يحدث بمجرد تنفيذ نموذج الاشتراك المعتمد، وبالتالي فإن الشركة تدرك بحق الإيرادات مقابل رسوم الاشتراك في وقت الوفاء بالتزام الأداء.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٧-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

##### أ. دخل الأتعاب والعمولات: (يتبع)

وفي حالة الشركة، لا ينطوي 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. وبين تحليل الشركة لاتساب الأداء أن إثبات إيرادات أتعاب الأداء في الشركة يتوافق مع نموذج 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 النمو 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 المتحقققة من خلال تقديم خدمات الاستشارات المالية لمؤسسات مالية، المستثمرين الأفراد والمؤسسات. تتضمن الشركة أتعاب خدمات استشارية مالية عند تقديم الخدمات أو بمجرد الوفاء بالتزام الأداء على أساس الاتفاق بين الشركة والطرف المقابل.

##### الإيرادات المتنوعة من الخدمات

يتعلق ذلك بالإيرادات المتحقققة من تقديم خدمات مالية متنوعة لمؤسسات مالية. يتم إثبات الإيرادات بمجرد الوفاء بالتزام الأداء بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الطرف الآخر والشركة.

##### ٨-٣ الموجودات الائتمانية

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمانية كموجودات الشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية. خلال السياق الاعتيادي للأعمال، تتفق الشركة مع العملاء لإيداع النقد الخاص بالعملاء في حسابات بنكية مُدرة للربح، ويتم إثبات العمولة المكتسبة في قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٢-٣٩).

##### ٩-٣ الأرباح أو الخسائر من الاستثمارات

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

##### ١٠-٣ ذمم مديني العملاء بهامش

تشتمل ذمم مديني العملاء بهامش في أعمال الوساطة كتمويل بهامش متواافق مع الشريعة الإسلامية. يتم إثبات ذمم مديني العملاء بهامش عندما يُدفع النقد/ الحدود النقافية مقدماً للعميل بما في ذلك التكفة ذات الصلة. ويتم التوقف عن إثباتها عند قيام المفترضين بسداد التزاماتهم، أو بيع أو شطب الرصيد، أو انتقال جميع المخاطر والمنافع 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.

##### ١١-٣ الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها الشركة تأثيراً جوهرياً. والتأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتسييرية للشركة المستثمر فيها ولكنها دون التمتع بسيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمار الشركة في شركتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة مديانياً بالتكلفة. ويتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لكي يتم إدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٣-١١ الاستثمار في شركة زميلة (يتبع)

تعكس قائمة الدخل الشامل حصة الشركة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويتم عرض أي تغير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للشركة. بالإضافة إلى ذلك، عند حدوث تغيير وإدراجها مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تفقد الشركة حصتها في أي تغيرات ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية، متى كان ذلك مناسباً. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركة الزميلة بمقدار الحصة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يتم عرض إجمالي حصة الشركة في ربح أو خسارة شركة زميلة في مقدمة قائمة الدخل الشامل خارج الربح التشغيلي.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير المالي للشركة. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تتوافق السياسات المحاسبية مع تلك المطبقة من قبل الشركة.

#### ٤-١ التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

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

- تكلفة الخدمات التي تكون من تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر من الحدوفات 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.

#### ٤-٢ خطة منح حقوق الملكية للموظفين

استحدثت الشركة خطة منح حقوق الملكية للموظفين محددين مقابل الخدمات المقدمة من قبلهم لتطوير بنك دال ٣٦٠. يشرط استكمال فترة الاستحقاق، يُمنح الموظفون عدداً محدوداً من أسهم بنك دال ٣٦٠ وفقاً للاقتاقية الموقعة بين شركة دراية المالية والموظفيين المؤهلين، ولكن تتم تسوية الأسهم بعد ٥ سنوات من فترة الإغلاق المشار إليها من الشهر الذي حصل فيه بنك دال ٣٦٠ على سجله من وزارة التجارة.

يتم احتساب القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة اكتوارياً باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتضمن طريقة وحدة الائتمان المتوقعة توقع المنافع المستحقة للأعضاء حتى تاريخ تسوية المنافع. ويتم التوقع عن طريق وضع افتراضات حول الوفيات والتناقص والمنافع المستحقة (لكل خطة). تسمح التوقعات بتقييم الخدمة الكاملة (باستثناء الافتراضات الاكتوارية)، حيث إن الخدمة المستقبلية لا تحتسب ضمن قياس التزامات المنافع المحددة نظراً إلى أن التزامات الموظفين تقترن على المنافع المكتسبة مقابل الخدمة السابقة المقدمة خلال السنة الحالية والسنوات السابقة. ويتم بعد ذلك خصم المنافع المتوقعة بالرجوع إلى تاريخ قائمة المركز المالي باستخدام معدل الخصم المفترض.

تكلفة الخدمة الحالية هي القيمة الحالية لالتزام فيما يخص المنفعة المكتسبة خلال السنة الحالية فقط. يتم كذلك تحديدها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة كما تُستخدم لقياس التزامات المنافع المحددة. تُقاس تكلفة الخدمة الحالية في نهاية السنة ذات الصلة بدلاً من بداية السنة. عليه، تعكس تجربة الخطة الفعلية على مدى السنة المحاسبية ذات الصلة. يُسمح بالفائدة على تكلفة الخدمة الحالية لقياس تكلفة الفائدة على تكلفة الخدمة الحالية التي تمثل جزءاً من المنافع المستحقة التي تُنسب إلى الفترة الحالية للخدمة. وتشتب من خلال الرجوع إلى طريقة احتساب منافع الخطة التي لا تؤدي إلى تخصيص منافع أعلى خلال الفترات اللاحقة لخدمة أي موظف من الموظفيين المؤهلين. توزع طريقة احتساب المنافع بالتساوي خلال خدمة العضو لحين الوصول إلى الحد الأقصى للمنافع.

#### ٤. الأحكام الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية

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

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

##### ٤-١. قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأ هو نطق يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروفي الاقتصادي المستقبلي والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تغير العملاء والخسائر الناتجة). ويعرض الإيضاح ١-٣ "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 بالتغييرات في هذه العناصر.

##### ٤-٢. الافتراضات المتعلقة بالالتزامات المنافع المحددة للموظفين

تتمثل منافع الموظفين في الالتزامات التي سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب افتراضات للتنفيذ بهذه الالتزامات. تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي من الإداره استخدام افتراسات إضافية تتعلق بالمتغيرات مثل معدل الخصم والزيادة في معدلات التعويض والعوائد من الموجودات ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين وتکاليف الرعاية الصحية المستقبلية. تستخدم الإداره خير اكتواري خارجي لتنفيذ هذا الاحتساب. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثيراً مهماً على التزام المنفعة المتوقعة وأو التکاليف المتکبدة الدورية لمنافع الموظفين.

##### ٤-٣. الافتراضات المتعلقة بخطة منح حقوق الملكية للموظفين

تمثل خطة منح حقوق الملكية للموظفين التزاماً يتعلق بالاستحقاقات وهو مبلغ المنافع المستقلية بناءً على عدد الأسهم التي تم منحها للموظفين المؤهلين مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي من الإداره استخدام افتراسات إضافية تتعلق بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، والقيمة العادلة للأسماء، ومعدل التناقض. تستخدم الإداره خير اكتواري خارجي لتنفيذ هذا الاحتساب. ويمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثيراً جوهرياً على خطة الخدمة المتوقعة.

##### ٤-٤. الاستثمارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية. أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكناها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة الشركة أي علم بأي حالات عدم تأكيد هامة يمكن أن تلقي شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

## ٥. المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد

### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فقرات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن المعايير الجديدة والتعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

١ يناير ٢٠٢٣م	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"، وتشمل التعديلات على التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
١ يناير ٢٠٢٣م	مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي
١ يناير ٢٠٢٣م	تعريف التقارير المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
١ يناير ٢٠٢٣م	الضريبة الموجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

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

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

١ يناير ٢٠٢٤م	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ والمطلوبات غير المتداولة مع التعهادات - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
١ يناير ٢٠٢٤م	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار - التعديلات على المعيار الدولي لل்தقرير المالي ١٦
١ يناير ٢٠٢٤م	ترتيبات تمويل الموردين (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧)
١ يناير ٢٠٢٥م	عدم وجود قابلية للتبادل - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١
١٢٠٢٥م	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشريكه الزميلة أو المشروع المشترك - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

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

شركة دراية المالية  
 (شركة مساهمة سعودية مملوكة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م  
 (البالغ باليار السعودي)

#### ٦. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	الأعمال تحت التنفيذ	الآلات والتركيبات والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأراضي	التكلفة
٧٢,٥٥٥,١٨١	٣,٣٤٣,٤٠٥	٢,١٧٣,٩٨٨	٤١,٨٣١,٧٥٤	١٢,٨٥٦,٦٨٢	١٢,٢٩٩,٣٥٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
٩,٨٥١,٥٢٠	٢,٨٢٦,٦١٤	٥٢٢,٢٥٥	٦,٣٦٧,٤٨٠	١٣٥,١٧١	--	الإضافات خلال السنة
--	(٣,٣٤٣,٤٠٥)	٧٩٨,١٢٠	٢,٣٨٨,٠٢٦	١٥٧,٢٥٩	--	التحويلات خلال السنة
(٥,٤٧٥,٩٣١)	--	(٢,١٠٠,٢٢)	--	(٣,٣٧٥,٩٠٩)	--	الشطب خلال السنة
٧٦,٨٨٠,٧٧٠	٢,٨٢٦,٦١٤	١,٣٩٤,٣٤١	٥٠,٥٨٧,٢٦٠	٩,٧٧٣,٢٠٣	١٢,٢٩٩,٣٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٣٦,٨٠١,٣٧٢	--	٢,١١٩,٣٣٩	٢٩,٣٤٠,٣٠٩	٥,٣٤١,٧٢٤	--	الاستهلاك المتراكم
٧,٣٧٨,٦٨٨	--	١٣٦,٤٢٧	٥,٧١٨,٢٦٣	١٥٢٣,٩٩٨	--	كما في ١ يناير ٢٠٢٣م
(٥,٤٧٥,٩٣١)	--	(٢,١٠٠,٢٢)	--	(٣,٣٧٥,٩٠٩)	--	المحمل خلال السنة
٣٨,٧٠٤,١٢٩	--	١٥٥,٧٤٤	٣٥,٥٥٨,٥٧٢	٣,٤٨٩,٨١٣	--	الشطب خلال السنة
٣٨,١٧٦,٦٤١	٢,٨٢٦,٦١٤	١,٢٣٨,٥٩٧	١٥,٥٢٨,٦٨٨	٦,٢٨٣,٣٩٠	١٢,٢٩٩,٣٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الإجمالي	الأعمال تحت التنفيذ	الآلات والتركيبات والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأراضي	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٥٨,٢٥,١٩٤	٩٨٠,٨٦٥	٢,١٧٣,٩٨٨	٣٧,٣٧٨,٣٦٥	٥,٣٧٢,٦٢٤	١٢,٢٩٩,٣٥٢	الاستهلاك المتراكم
١٤,٢٩٩,٩٨٧	١٠,٩٠١,٤٥١	--	٣,٣٩٨,٥٣٦	--	--	كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
--	(٨,٥٣٨,٩١١)	--	١,٠٥٤,٨٥٣	٧,٤٨٤,٠٥٨	--	الإضافات خلال السنة
٧٢,٥٥٥,١٨١	٣,٣٤٣,٤٠٥	٢,١٧٣,٩٨٨	٤١,٨٣١,٧٥٤	١٢,٨٥٦,٦٨٢	١٢,٢٩٩,٣٥٢	الرسملة خلال السنة
٣١,٩٠٢,٩٩٦	--	٢,١١٠,٦١٢	٢٤,٦١٢,٦٠٩	٥,١٧٩,٧٧٥	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٤,٨٩٨,٣٧٦	--	٨,٧٢٧	٤,٧٢٧,٧٠٠	١٦١,٩٤٩	--	المحمل خلال السنة
٣٦,٨٠١,٣٧٢	--	٢,١١٩,٣٣٩	٢٩,٣٤٠,٣٠٩	٥,٣٤١,٧٢٤	--	الاستهلاك المتراكم
٣٥,٧٠٣,٨٠٩	٣,٣٤٣,٤٠٥	٥٤,٦٤٩	١٢,٤٩١,٤٤٥	٧,٥١٤,٩٥٨	١٢,٢٩٩,٣٥٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
٣٥,٧٠٣,٨٠٩	٣,٣٤٣,٤٠٥	٥٤,٦٤٩	١٢,٤٩١,٤٤٥	٧,٥١٤,٩٥٨	١٢,٢٩٩,٣٥٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

#### ٦. الممتلكات والمعدات، صافي (يتبع)

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

٦-٢ تتعلق الأعمال تحت التنفيذ بإعداد بيانات لتقنية المعلومات وغرفة الخادم في المكتب الرئيسي.

#### ٧. موجودات حق الاستخدام، صافي

<b>٣١ ديسمبر</b>		<b>التكلفة</b>
<b>م ٢٠٢٢</b>	<b>م ٢٠٢٣</b>	
١٣,٧١٢,٢٤٥	١٥,٠٠٧,٨٥٥	كما في ١ يناير
١,٢٩٥,٦١٠	٦٦٢,٥٧٢	الإضافات خلال السنة
--	(٣,٩١٣,٤٦٩)	الشطب خلال السنة
<u>١٥,٠٠٧,٨٥٥</u>	<u>١١,٧٥٦,٩٥٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر
 		<b>الاستهلاك المتراكم</b>
٤,٩٢١,٢١١	٨,٠٢٤,٦٢٨	كما في ١ يناير
٣,١٠٣,٤١٧	٢,٧٠١,١١٦	المحمل خلال السنة
--	(٣,٩١٣,٤٦٩)	الشطب خلال السنة
<u>٨,٠٢٤,٦٢٨</u>	<u>٦,٨١٢,٢٧٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر
<u>٦,٩٨٣,٢٢٧</u>	<u>٤,٩٤٤,٦٨٣</u>	<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر</b>

٧-١ بما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار المقابلة:

الحركة في التزام عقد الإيجار:

<b>٣١ ديسمبر</b>		<b>في بداية السنة</b>
<b>م ٢٠٢٢</b>	<b>م ٢٠٢٣</b>	
٩,١٠٨,٣٦٣	٧,٠٩٢,٨٨٤	الإضافات خلال السنة
١,٢٩٥,٥١٠	٦٦٢,٥٧٢	الدفعات خلال السنة
(٣,٧٢٥,٢٠٩)	(٢,٩١٣,٤٧٢)	التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
٤١٤,٢٢٠	٣١٧,٧٢١	في نهاية السنة
<u>٧,٠٩٢,٨٨٤</u>	<u>٥,١٥٩,٧٠٥</u>	
 <u>٢,٠٠٤,٢٩٦</u>	<u>١,٩٣٨,٧٧١</u>	<b>الالتزام عقد الإيجار المتداولة</b>
<u>٥,٠٨٨,٥٨٨</u>	<u>٣,٢٢٠,٩٣٤</u>	<b>الالتزام عقد الإيجار غير المتداولة</b>

#### ٨. الموجودات غير الملموسة، صافي

ت تكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من البرامج المطورة داخلياً والمشتراء من الخارج.

الأعمال تحت التنفيذ			التكلفة
الإجمالي	البرامج	التنفيذ	
٥٤,٦٥٥,٩٧٥	٥٣,٧٠٠,٥٩٦	٩٥٥,٣٧٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٥,٨٣٨,٧١٠	٣,١١٨,٨١٥	٢,٧١٩,٨٩٥	الإضافات خلال السنة
--	٩٥٥,٣٧٩	(٩٥٥,٣٧٩)	المرسل خلال السنة
<u>٦٠,٤٩٤,٦٨٥</u>	<u>٥٧,٧٧٤,٧٩٠</u>	<u>٢,٧١٩,٨٩٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإطفاء المتراكم			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤١,٥١٣,٥٤٩	٤١,٥١٣,٥٤٩	--	
٣,٦٣٧,٥٣٢	٣,٦٣٧,٥٣٢	--	
<u>٤٥,١٥١,٠٨١</u>	<u>٤٥,١٥١,٠٨١</u>	--	
<u>١٥,٣٤٣,٦٠٤</u>	<u>١٢,٦٢٣,٧٠٩</u>	<u>٢,٧١٩,٨٩٥</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الأعمال تحت التنفيذ			التكلفة
الإجمالي	البرامج	التنفيذ	
٥١,٧٢٩,٩٢٦	٥٠,٩٤٢,٩٨٨	٧٨٦,٩٣٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٢,٩٢٦,٠٤٩	٢,٧٥٧,٦٠٨	١٦٨,٤٤١	الإضافات خلال السنة
<u>٥٤,٦٥٥,٩٧٥</u>	<u>٥٣,٧٠٠,٥٩٦</u>	<u>٩٥٥,٣٧٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإطفاء المتراكم			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣٧,٠١٤,٧٨١	٣٧,٠١٤,٧٨١	--	
٤,٤٩٨,٧٦٨	٤,٤٩٨,٧٦٨	--	
<u>٤١,٥١٣,٥٤٩</u>	<u>٤١,٥١٣,٥٤٩</u>	--	
<u>١٣,١٤٢,٤٢٦</u>	<u>١٢,١٨٧,٠٤٧</u>	<u>٩٥٥,٣٧٩</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

#### ٩. الاستثمار في شركة زميلة

تمتلك الشركة ٢٠٪ من حقوق الملكية في بنك دال ٣٦٠. تم الاستثمار في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ويمثل ١٣٧ مليون ريال سعودي مستثمرة بشكل مباشر و ١٩٣ مليون ريال سعودي مُساهم بها من قبل مساهمين آخرين كثبات لجهود الشركة في تطوير بنك دال ٣٦٠. قررت الشركة أنَّ لذلك تأثير جوهري على بنك دال ٣٦٠ وقامت بالمحاسبة عن الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية (ايضاح ١١-٣). فيما يلي بيان بالحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة.

٣١ ديسمبر		الاستثمار كما في ١ يناير
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
--	٢٩١,٧٩٥,٨٠٠	الاستثمار خلال السنة
٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--	النسبة في الخسارة خلال السنة
(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)	(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر
<u>٢٩١,٧٩٥,٨٠٠</u>	<u>٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠</u>	

.٩. الاستثمار في شركة زميلة (يتبع)

فيما يلي ملخص النتائج المالية لبنك دال :

٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٤٩٥,١٩٠,٠٠٠		١,٣٦٨,٦١٦,٠٠٠	إجمالي الموجودات
(٣٦,٢١١,٠٠٠)		(٤٩,٣٥٦,٠٠٠)	إجمالي المطلوبات
١,٤٥٨,٩٧٩,٠٠٠		١,٣١٩,٢٦٠,٠٠٠	صافي الموجودات
٢٩١,٧٩٥,٨٠٠		٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠	حصة الشركة في صافي الموجودات (%)
(١٩١,٠٢١,٠٠٠)		(١٣٩,٧١٩,٠٠٠)	صافي خسارة السنة
(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)		(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	حصة الشركة في صافي الخسائر (%)

.١٠. الاستثمار بالتكلفة المطفأة، صافي

٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٢,٢١٣,١٣٤		٣٠,٢٤٤,٣١٠	الاستثمار بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١-١٠)
(١,٠٦٧)		(٩,٦٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢-١٠)
٢٢,٢١٢,٠٦٧		٣٠,٢٣٤,٦٨٥	
٥,٠٧٠,٨٠١		٥,٠٠٤,٩٨٠	السکوک بتاریخ استحقاق أقل من ١٢ شهراً
١٧,١٤١,٢٦٦		٢٥,٢٢٩,٧٠٥	السکوک بتاریخ استحقاق أكثر من ١٢ شهراً

١-١٠ فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	تاريخ الاستحقاق
٢,٥٣٥,٥٢٢		--	٢٥ يوليو ٢٠٢٣ م
٢,٥٣٥,٥٢٢		--	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣ م
٢,٥٣٥,٥٢٢		٢,٥٠٣,٣٥٥	٢٣ يناير ٢٠٢٤ م
٢,٥٣٥,٥٢٢		٢,٥٠٣,٢١٩	٢٦ يوليو ٢٠٢٤ م
٥,٠٧١,٠٤٦		٥,٠٣٨,٤٦٣	٢٣ مارس ٢٠٢٥ م
٢,٠٠٠,٠٠٠		٢,٠٠٠,٠٠٠	٣ مايو ٢٠٢٦ م
٥,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ يوليو ٢٠٣٠ م
--		٣,٧٣٦,٩١٨	١٧ أغسطس ٢٠٣١ م
--		١,٩٩٥,٩٥٣	١٧ أغسطس ٢٠٣٢ م
--		٣,٧٣٦,٤٠٥	١٧ أغسطس ٢٠٣٣ م
--		٣,٧٢٩,٩٩٧	٢٤ أبريل ٢٠٤٩ م
٢٢,٢١٣,١٣٤		٣٠,٢٤٤,٣١٠	

صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٨-٥-٧ م  
 صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٨-١٠-٥ م  
 صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-١-٥ م  
 صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٠-٧-٤ م  
 صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-١٠-٥ م  
 صكوك البنك السعودي الفرنسي من الشريحة الأولى  
 صكوك البنك السعودي الأول الشريحة الثانية  
 صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-٨ م  
 صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-٩ م  
 صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-١٠ م  
 صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-٤-٣٠ م

تحقق الصكوك دخل عمولة بمعدلات ربح تتراوح من ١,٦٪ إلى ٤,٦٪ (٢٠٢٢ م: من ١,٦٪ إلى ٤,٥٪) سنويًا.

١٠. الاستثمار بالتكلفة المطفأة، صافي (يتبع)

٢-١٠ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الإئتمانية

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	٢٠٢٣ م	الرصيد في بداية السنة المحمل / (الرد) للسنة الرصيد في نهاية السنة
٣,٣١٧	١,٠٦٧	
(٢,٢٥٠)	٨,٥٥٨	
<u>١,٠٦٧</u>	<u>٩,٦٢٥</u>	

١١. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ت تكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات في الصناديق المحلية والإقليمية والدولية وحقوق الملكية وسندات الدين. فيما يلي الحركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة	الصندوق العقاري (إيضاح ١-١١) صندوق الأسهم الخاصة (إيضاح ١-١١) سندات حقوق الملكية إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٩١١,٥٩٩	(٩٦٦,٢٥٦)	٢٥,٨٧٧,٨٥٥	
٨٨٨,٨٦٠	--	٨٨٨,٨٦٠	
١٢١,١٦٤	--	١٢١,١٦٤	
<u>٢٥,٩٢١,٦٢٣</u>	<u>(٩٦٦,٢٥٦)</u>	<u>٢٦,٨٨٧,٨٧٩</u>	
٤٦,٥٦,٢١٤	١١,٤٧٨,٤٤٨	٣٥,٠٢٧,٧٦٦	صناديق الأسهم صكوك الشركات (إيضاح ٢-١١)
٤٢,١٨٦,٤٩٠	--	٤٢,١٨٦,٤٩٠	صناديق سوق النقد
٣٥,٠١٢,٢٠٥	١,٤٤٠,٦٢٩	٣٣,٥٧١,٥٧٦	سندات حقوق الملكية (إيضاح ٣-١١)
٢٧,٠٠١,٤٠٠	--	٢٧,٠٠١,٤٠٠	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة
١٢,٨٢٣,٤٤٣	(٧٨٩,٠٨٩)	١٣,٦١٢,٥٣٢	الصناديق العقارية
٢,٠٥٥,٩٠٠	--	٢,٠٥٥,٩٠٠	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٤-١١)
<u>١٦٥,٥٨٥,٦٥٢</u>	<u>١٢,١٢٩,٩٨٨</u>	<u>١٥٣,٤٥٥,٦٦٤</u>	
<u>١٩١,٥٠٧,٢٧٥</u>	<u>١١,١٦٣,٧٣٢</u>	<u>١٨٠,٣٤٣,٥٤٣</u>	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥-١١)

## ١١. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</b>			الصندوق العقاري (إيضاح ١-١١) صندوق الأسهم الخاصة (إيضاح ١-١١) إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<b>القيمة العادلة</b>	<b>الربح غير المحقق الربح / (الخسارة)</b>	<b>التكلفة</b>	
١٣,٩٢٣,٤٩٢	(٧,٣٧٣,٥٣٣)	٢١,٢٩٧,٠٢٥	
٨٨٨,٨٦٠	(٣٠,٦٧٠)	٩١٩,٥٣٠	
١٤,٨١٢,٣٥٢	(٧,٤٠٤,٢٠٣)	٢٢,٢١٦,٥٥٥	
١١٢,٧٩٤,٢٠٩	١,٣١١,٥٣٩	١١١,٤٨٢,٦٧٠	صناديق سوق النقد
١٥,١٢٤,٩٣٤	(٥,٠١٨)	١٥,١٢٩,٩٥٢	صناديق الأسهم
١١,٣٦٠,١٣٣	(١,٧٥٦,٩٢٢)	١٣,١١٧,٠٥٥	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية ال الخاصة
٧,٠٠٠,٠٠٠	--	٧,٠٠٠,٠٠٠	stocks (إيضاح ٢-١١)
٢,٦٢٦,٤٠٠	--	٢,٦٢٦,٤٠٠	سندات حقوق الملكية:
١٤٨,٩٠٥,٦٧٦	(٤٥٠,٤٠١)	١٤٩,٣٥٦,٠٧٧	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٤-١١)
١٦٣,٧١٨,٠٢٨	(٧,٨٥٤,٦٠٤)	١٧١,٥٧٢,٦٣٢	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥-١١)

١-١١ يمثل الاستثمار في الصندوق العقاري ٤٣,٧٠٥ وحدة (٢٠٢٢ م: ٢٢,٧٠٥) في صندوق درة الخليج العقاري المدار من قبل الشركة ويمثل الاستثمار في صندوق حقوق الملكية الخاص ١٠٠,٠٠٠ وحدة (٢٠٢٢ م: ١٠٠,٠٠٠) في صندوق دراية للرعاية الصحية المدار من قبل الشركة. يتم التعامل مع كلا الصناديقين بأنهما متداولين تكونهما تحت التصفية.

٢-١١ تحقق الصكوك دخل عمولة بمعدلات ربح تتراوح من ٤,٠٠٪ إلى ٧,٥٧٪ (٢٠٢٢ م: ٤,٠٠٪) سنويًا.

٣-١١ يشمل ذلك استثمار الشركة بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في شركة بوانك لتقنية المعلومات (طرف ذو علاقة) خلال السنة.

٤-١١ تم التعامل مع الاستثمارات بأنها غير متداولة بناءً على نموذج الاستثمار الخاص بالشركة ونية الإدارة في الاحتفاظ بالاستثمار لأكثر من سنة من تاريخ التقرير.

٥-١١ يشمل ذلك استثماراً في صناديق مدارة من قبل الشركة (أطراف ذات علاقة) بمبلغ ١١٥,٦٨٩,٢٧٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٤٧,٩٤٢,٠٤٣) ريال سعودي.

## ١٢. الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</b>			صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١٢)
<b>القيمة العادلة</b>	<b>الخسارة غير المحققة</b>	<b>التكلفة</b>	
٢١,٤٢١,٦١٢	(٤,٨٥٥,٥٦٥)	٢٦,٢٧٧,١٧٧	
_____			
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م</b>			صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١٢)
<b>القيمة العادلة</b>	<b>الخسارة غير المحققة</b>	<b>التكلفة</b>	
٢٦,٢٧٧,١٧٧	(٦,٦٩٩,١٢٢)	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	

١-١٢ يمثل هذا البند الاستثمارات في صندوق ريت بواقع ٢,٥٩٦,٥٥٩ وحدة (٢٠٢٢ م: ٢,٥٩٦,٥٥٩) في صندوق دراية ريت وهو صندوق مدرج ومدار من قبل الشركة (طرف ذو علاقة).

١٣. ذمم مدينى العملاء بهامش، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٩٠,٢٦٩,٩٣٤	٧٧,٣٣٩,٦٥٥
(٤,٤١٥,٨٠٧)	(٢,٠٢١,٩٢٥)
<u>٨٥,٨٥٤,١٢٧</u>	<u>٧٥,٣١٧,٧٣٠</u>

ذمم مدينى العملاء بهامش  
 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢-١٣)

١-١٣ فيما يلي مراحل ذمم مدينى العملاء بهامش:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
٧٧,٣٣٩,٦٥٥	١,٢٠٢,٥٠٠	١٠,٩٦٣,٩٥٠	٦٥,١٧٣,٢٠٥
(٢,٠٢١,٩٢٥)	(١,٢٠٢,٥٠٠)	(٨١١,١٧٢)	(٨,٢٥٣)
<u>٧٥,٣١٧,٧٣٠</u>	--	<u>١٠,١٥٢,٧٧٨</u>	<u>٦٥,١٦٤,٩٥٢</u>

ذمم مدينى العملاء بهامش  
 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية
٩٠,٢٦٩,٩٣٤	--	٢٥,٩١١,١٦٥	٦٤,٣٥٨,٧٦٩
(٤,٤١٥,٨٠٧)	--	(٤,٤١٣,٣٥٥)	(٢,٤٥٢)
<u>٨٥,٨٥٤,١٢٧</u>	--	<u>٢١,٤٩٧,٨١٠</u>	<u>٦٤,٣٥٦,٣١٧</u>

ذمم مدينى العملاء بهامش  
 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢-١٣ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٤,٤٣٩,٨٥٨	٤,٤١٥,٨٠٧
(٢٤,٠٥١)	٦٠٦,١١٨
--	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
<u>٤,٤١٥,٨٠٧</u>	<u>٢,٠٢١,٩٢٥</u>

الرصيد في بداية السنة  
 المحمل / (الرد) للسنة  
 الشطب خلال السنة (إيضاح ٣-١٣)  
 الرصيد في نهاية السنة (إيضاح ٤-١٣)

٣-١٣ تم شطب المخصص المحافظ عليه مقابل عميل محدد خلال السنة مقابل تسوية رصيد ذمم مدينى العملاء بهامش.

٤-١٣ يشمل هذا البند مبلغ ١,٤٠٢,٥٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٤,٤٠٢,٥٠٠ ريال سعودي) محافظ عليه مقابل عملاء محددين.

٤. الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي

	٣١ ديسمبر	م ٢٠٢٣
	م ٢٠٢٢	م ٢٠٢٣
١٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣١,٤٣٦,٤١٤	
١٩,٥٧٧,٩٧١	٦١,٠٨٥,٠٦٦	
١٦,٥٦٧,٦١٠	٢٧,٠١٢,٠٧٤	
٤,٩٢٢,٧٣٦	٥,٠٦٠,٤٤٩	
(٢٣١,٤٣٤)	(٤٢,٧٧٢)	
	<u>٣٤٤,٥٥١,٢٣١</u>	
		٢٠٣,٣٣٦,٨٨٣

الوديعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة)

(ايضاح ١-١٤)

أتعاب الوساطة المستحقة

الذمم المدينة الأخرى (ايضاح ٢-١٤)

قروض وسلف الموظفين

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ٣-١٤)

٤-١٤ يمثل هذا المبلغ وديعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة). تم الاحتفاظ بالوديعة من خلال حساب ضمان عميل عام وفقاً للمطالبات الإلزامية لإجراءات المقاصة الخاصة بشركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة).

٤-١٥ يشمل هذا البند ذمم مدينة بمبلغ ٤٠,٣٠٤,٥٤٠ ريال سعودي (م: لا شيء) من شركة دراية للخدمات التكنولوجية (طرف ذو علاقة).

٤-١٦ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

	٣١ ديسمبر	م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٢
	٢٣١,٤٣٤	١٣,٩١٢	
	(١٨٨,٦٦٢)	٢١٧,٥٢٢	
	<u>٤٢,٧٧٢</u>	<u>٢٣١,٤٣٤</u>	<u>٣٤٤,٥٥١,٢٣١</u>

الرصيد في بداية السنة

(الرد) / المحمول للسنة

الرصيد في نهاية السنة

٤-١٧ النقد وما في حكمه، صافي

	٣١ ديسمبر	م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٢
	٢٠,٨٩١,٠٠٩	٣٠,٣٦٤,٣٢٣	
	(٢,٧٧٨)	(١,٢١٥)	
	<u>٢٠,٨٨٨,٢٣١</u>	<u>٣٠,٣٦٣,١٠٨</u>	

النقد لدى البنوك - الحسابات الجارية، إجمالي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح ١-١٥)

النقد لدى البنوك - الحسابات الجارية، صافي

## ١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

ت تكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من شركات المجموعة بما في ذلك شركاتها الشقيقة ومساهميها والصناديق المدار من قبل الشركة. تتعامل الشركة والأطراف ذات العلاقة مع بعضها خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

فيما يلي أهم المعاملات والأرصدة الناتجة عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك المفصحة عنها في مواضع أخرى في القوائم المالية:

<b>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>		<b>طبيعة المعاملة</b>	<b>اسم الطرف ذو العلاقة</b>
<b>م٢٠٢٢</b>	<b>م٢٠٢٣</b>		
١١,٥١٣,٨٥٦	١١,٢٧٤,٥٧٢	مقوضات	صندوق دراية ريت
٨,٧٧٣,٤٦٣	١٠,٧٦١,٦٥٦	أتعاب إدارة	صندوق دراية ريت
٨١٢,٥٠٠	١,٧٨٩,٨٩٠	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية ريت
١,٨١٧,٥٩١	٩١٣,٩٨٩	توزيعات أرباح	صندوق دراية ريت
١,٠٨٣,٠٠٢	٤٣٧,١٧٢	مقوضات	صندوق دراية للرعاية الصحية
٩٦٤,٦٢١	--	أتعاب إدارة	صندوق دراية للرعاية الصحية
٦,٣٨٢	--	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية للرعاية الصحية
--	١,٥٥١,٤٥٣	مقوضات	صندوق دراية للدخل العقاري ٢
٤,٤٧٩,٨٢٥	٢,٤٦٢,٩٣٤	مقوضات	صندوق دراية للدخل العقاري ٣
٤,٤٧٩,٨٢٥	٤,٩١٥,٥٢٤	أتعاب إدارة	صندوق دراية للدخل العقاري ٣
٥١,٣٥٥,٩٠٣	١٠٥,٠٩٦,٥١١	أتعاب إدارة وعمولة وساطة	صندوق دراية للتمويل التجاري بالريال السعودي
٢٢,٣١٢	--	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية للتمويل التجاري بالريال السعودي
١,٦٤٧,٩٤٢	--	مقوضات	صندوق دراية رئيس المالجريء الآسيوي
٢,٩٧٤,٣٥٥	٢٧٦,٠٦٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية رئيس المالجريء الآسيوي
٣,١٠٣,٥٣١	٩٧٠,٤٧١	مقوضات	صندوق دراية رئيس المالجريء السعودي
١,٨٣٤,٣٠٢	٢,٠٦٢,٤٩٦	أتعاب إدارة	صندوق دراية رئيس المالجريء السعودي
١,١٠٩,١٢٩	٢٠,٦٦٩	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية رئيس المالجريء السعودي
٧٠٤,٠٨٣	٦٨٣,٥٣٦	مقوضات	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
٦٩٣,٠٨٠	٦٣٨,٢١١	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
١,٢٥٤,٧٤١	٧,٥٥١,٥٣٠	مقوضات	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
١,٢٨٣,١٧٠	٧,٤٠٦,٤٦٩	أتعاب إدارة	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
١٢,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية المرن للأسهم السعودية
٨٢٣,٠٥٧	٦٣٦,٦٣٤	مقوضات	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)
٨٤٦,٦٤٢	٥٦٨,٣٩٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)

١٦ . المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة ( يتبع )

<b>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</b>		<b>طبيعة المعاملة</b>	<b>اسم الطرف ذو العلاقة</b>
<b>٢٠٢٢</b>	<b>٢٠٢٣</b>		
٨٦٩,٢٢٧	١,٢١٥,٠٦٧	مقوضات	صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
٨٦٦,٨٨٠	١,١٣٩,٦٣١	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
١٢,٥٠٠	١٩,٩٧٧	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الخليجي لأسهم النمو والدخل
--	٤٣,١٩٥	مقوضات	صندوق درة الخليج العقاري
١,٣٠٠,٠٠٠	٣٨,٣٩٥	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق درة الخليج العقاري
٤,٠٩١,٤٨٥	--	مقوضات	صندوق دراية تلال الياسمين العقاري
١,٣٧٧,٧٥٧	--	أتعاب إدارة	صندوق دراية تلال الياسمين العقاري
٤١٤,٢٧٣	--	رسوم معاملات	صندوق دراية تلال الياسمين العقاري
١١٤,٤٥٥	--	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية تلال الياسمين العقاري
٥,٩٤٦,٥٧٠	--	مقوضات	صندوق دراية الواجهة العربية
٩٩٠,٩٩٤	--	أتعاب إدارة	صندوق دراية الواجهة العربية
٢,٦٥١,٠٧٦	--	رسوم معاملات	صندوق دراية الواجهة العربية
٤,٥٠٠	--	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الواجهة العربية
٣,٢٢١,١٣٧	٣,٣٢٨,٤٧٠	أتعاب إدارة	صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء
--	٤٦٥,٢٩٤	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء
٢,٩٧٠,٢٤٦	٣,٦٢٣,٠٣٠	مقوضات	صندوق دراية للملكية الخاصة
٥,٦٨٣,٤٠١	٣,٦٢٣,٠٢٧	أتعاب إدارة	صندوق دراية للملكية الخاصة
٦٢٢,١٤٩	١٨٨,٢٠٥	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية للملكية الخاصة
٣,٧٦٣,٩٣٢	٣,٠٨٣,٨٠١	مقوضات	صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي
٤,٠٥٧,٠٩٣	٢,٧٩٧,٨٥٠	أتعاب إدارة	صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي
٢٧٩,٢٧٧	١,١٩٣,٧٥٦	مقوضات	صندوق دراية للتجزئة
١,١٧١,١١٦	٢,٠٨٠,٣٤٦	أتعاب إدارة	صندوق دراية للتجزئة
٢٧٩,٢٧٧	--	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية للتجزئة
--	١٨٣,٥٩٥	مقوضات	صندوق دراية الخاص رقم (٢٥)
٧,٧٢٢	١٧٥,٨٧٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٥)
--	١٧٠,٥١٨	مقوضات	صندوق دراية الخاص رقم (١٥)
٨,٩٢٢	١٦١,٥٩٦	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٥)
٥٦,٨٨٤	--	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الخاص رقم (١٥)

١٦ . المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة ( يتبع )

<b>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</b>		<b>طبيعة المعاملة</b>	<b>اسم الطرف ذو العلاقة</b>
<b>٢٠٢٢ م</b>	<b>٢٠٢٣ م</b>		
--	٢٨٩,٤٨٣	مقيوضات	صندوق دراية الخاص رقم (٣٠)
--	٢٨٩,٤٨٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (٣٠)
--	١,٩٢٦,٢٥٠	أتعاب إدارة	صندوق وادي مشاريع العقاري
--	٣,٦٥١,٢٥٠	رسوم الوساطة والتمويل	صندوق وادي مشاريع العقاري
--	٢٤٧,٢٦١	مقيوضات	صندوق دراية للأسهم السعودية
--	٢٤٧,٢٦١	أتعاب إدارة	صندوق دراية للأسهم السعودية
--	٢٢٨,٥٥٤	مقيوضات	صندوق دراية للكوك
--	٢٢٨,٥٥٤	أتعاب إدارة	صندوق دراية للكوك
--	٥٣٩,٠١٠	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق الواحة العقاري
--	٧١,٨٠٦	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الإنتماني
--	١١,٢٥٣	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق الرمال العقاري
--	٩,٤٠٠	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق الخليج العقاري
--	٦,٥٦٣	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق توافق العقاري

فيما يلي ملخصاً بمبلغ تعويضات موظفي الإدارة العليا للسنوات:

<b>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر</b>		
<b>٢٠٢٢ م</b>	<b>٢٠٢٣ م</b>	
٢١,٧٦٥,٢١٢	٢٦,٤٢٤,١٠١	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٧٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<b>٣١ ديسمبر</b>		
<b>٢٠٢٢ م</b>	<b>٢٠٢٣ م</b>	
٣٢,٨٣١,٥٧٥	٤٧,٣٥٧,٨٦٧	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
(١,٢٥٢)	(٦,٥٣٩)	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
<b>٣٢,٨٣٠,٣٢٣</b>	<b>٤٧,٣٥١,٣٢٨</b>	

١٦ - فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الإنتمانية:

<b>٣١ ديسمبر</b>		
<b>٢٠٢٢ م</b>	<b>٢٠٢٣ م</b>	
٣,٠٤٠	١,٢٥٢	الرصيد في بداية السنة
(١,٧٨٨)	٥,٢٨٧	المحمل / (الرد) للسنة
<b>١,٢٥٢</b>	<b>٦,٥٣٩</b>	الرصيد في نهاية السنة

## ١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك المفصح عنها في مواضع أخرى في القوائم المالية:

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٢ م
صندوق دراية العقاري	أتعاب إدارة مستحقة	١١,٨٦٠,٨٢٠	١١,٨٦٥,٦٢٠
صندوق دراية جلوبال للاستثمار الجريء	أتعاب إدارة مستحقة	٧,٠١٤,٩٠١	٣,٢٢١,١٣٧
صندوق دراية ريت	أتعاب إدارة مستحقة	٦,٥٨٣,٨٨٧	٤,٣٩٢,٩٢٤
صندوق وادي مشاريع العقاري	أتعاب إدارة و أتعاب الأخرى مستحقة	٥,٥٧٧,٥٠٠	--
صندوق دراية للدخل العقاري ٣	أتعاب إدارة مستحقة	٤,٧١٠,٩١٣	٢,٢٥٨,٣٢٣
صندوق دراية لملكية الخاصة	أتعاب إدارة مستحقة	٣,٥٨٨,٩٢٥	٣,٤٠٠,٧٧٣
صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي	أتعاب إدارة مستحقة	٣,٢٥٠,٤١٨	٢,٩٧٤,٣٥٥
صندوق دراية للتجزئة	أتعاب إدارة مستحقة	٢,٠٥٧,٧٠٧	١,١٧١,١١٧
صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي	أتعاب إدارة مستحقة	١,٩٦٧,٤٢٠	٨٥٤,٧٢٦
صندوق الواحة العقاري	مستحق من طرف ذو علاقة	٥٣٩,٠١٠	--
صندوق دراية الائتماني	مستحق من طرف ذو علاقة	٧١,٨٠٦	--
صندوق دراية الخاص رقم (١٥)	مستحق من طرف ذو علاقة	٥٦,٨٨٤	٦٥,٨٠٦
صندوق دراية الخليجي	مستحق من طرف ذو علاقة	٢٣,٢٥٠	٧٨,٧٠٩
صندوق دراية المرن للأسماء السعودية	مستحق من طرف ذو علاقة	٢٠,٠٠٠	١٤٥,٠٦١
صندوق الرمال العقاري	مستحق من طرف ذو علاقة	١١,٢٥٣	--
صندوق الخليج العقاري	مستحق من طرف ذو علاقة	٩,٤٠٠	--
صندوق دراية للتمويل التجاري بالدولار الأمريكي	أتعاب إدارة مستحقة	٧,٢١٠	٢٩٣,١٦١
صندوق توافق العقاري	مستحق من طرف ذو علاقة	٦,٥٦٣	--
صندوق دراية للرعاية الصحية	أتعاب إدارة مستحقة	--	٤٣٧,١٧٢
صندوق دراية للدخل العقاري ٢	أتعاب إدارة مستحقة	--	١,٥٥١,٤٥٣
صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)	أتعاب إدارة مستحقة	--	٦٨,٢٤١
صندوق دراية الخاص رقم (٢٥)	أتعاب إدارة مستحقة	--	٧,٧٢٢
صندوق دراية الخاص رقم (١٠)	أتعاب إدارة مستحقة	--	٤٥,٣٢٥
		٤٧,٣٥٧,٨٦٧	٣٢,٨٣١,٥٧٥

## ١٧. التزامات المنافع المحددة للموظفين

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	الرصيد في بداية السنة
١٨,٣٧٨,٥٥٥	٢١,٥٥٠,٠٢٨		تكلفة الخدمة الحالية
٢,٩٩٦,٤١٤	٣,٦٢٢,٣٣٤		تكلفة الفائدة
٥٩٧,٣٠٣	٩١٥,٨٧٦		المبلغ المثبت في قائمة الدخل الشامل
٣,٥٩٣,٧١٧	٤,٥٣٨,٢١٠		(الربح)/(خسارة) من إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر
٢١١,٢٥١	(١٨٦,٨٦٢)		افتراضات الخبرة
(٦٣٣,٤٩٥)	(٩٣٣,٢٧٦)		المنافع المدفوعة خلال السنة
٢١,٥٥٠,٠٢٨	٢٤,٩٦٨,١٠٠		الرصيد في نهاية السنة

#### ١٧. التزامات المنافع المحددة للموظفين (يتبع)

قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري لمنافع الموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة للتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الناتجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المؤهلين في الخدمة.

الافتراضات الاكتوارية الهامة  
 فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
% ٤,٢٥	% ٤,٧٥
% ٤,٢٥	% ٤,٧٥
٦٠	٦٠

الافتراضات المالية  
 معدل الخصم المستخدم  
 معدل نمو الرواتب  
 الافتراضات السكانية  
 العمر التقاعدي

#### 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 لافتراضات الزيادة في الرواتب ومعدل الخصم الذي تم تنفيذه في تاريخ التقييم السابق وال الحالي

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(١,٨٣٣,٣٨٣)	(٢,٠٥٦,٩٢٥)	معدل الخصم + ١%
٢,١١٧,٨٣٠	٢,٣٧٠,٧٤٢	معدل الخصم - ١%
١,٨٧١,٦٦٤	٢,٠٩٣,٦٩٤	الزيادة في الرواتب طويلة الأجل + ١%
(١,٦٥٩,٢٤١)	(١,٨٦٠,٣٦٠)	زيادات الرواتب طويلة الأجل - ١%

#### ١٨. خطة منح حقوق الملكية للموظفين

لدى الشركة خطة لمكافآت حقوق الملكية للموظفين، حيث يحق للأفراد المؤهلين (الموظفين حالياً في بنك دال ٣٦٠) الذين دعموا إنشاء بنك دال الحصول على أسهم في بنك دال ٣٦٠. سيتم منح هذه الأسهم من مساهمة الشركة الخاصة في بنك دال ٣٦٠، مما قد يقلل من مساهمة الشركة عند تسوية حقوق ملكية التزامات خطة المكافأة (إيضاح ٩). سيتم تسوية هذه الأسهم، في حالة اختيارها، بعد انتهاء فترة حظر البنك المركزي السعودي على أسهم بنك دال ٣٦٠ في أغسطس ٢٠٢٧. ويبلغ عدد الموظفين المؤهلين ١٧ موظفاً.

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص خطة منح حقوق الملكية للموظفين للسنة المنتهية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
--	٥٢,٧٠٨,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٥١,٩٧٠,١٠٩	--	تكلفة الخدمة الحالية
٧٣٧,٩١٢	٩٠٧,٧٤٦	تكلفة الفائدة
٥٢,٧٠٨,٠٢١	٩٠٧,٧٤٦	المبلغ الذي تم إثباته في قائمة الدخل الشامل

الخسارة من إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر  
 الافتراضات المالية  
 الرصيد في نهاية السنة

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
% ٥,٠٠	% ٥,٧٨	معدل الخصم المستخدم

#### الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

#### ١٨. خطة منح حقوق الملكية للموظفين (بتبغ)

تحليل الحساسية  
 فيما يلي تحليل الحساسية للتغير في القيمة العادلة وافتراضات معدل الخصم الذي تم تنفيذه في تاريخ التقييم الحالي:

	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
(١١٥,٧٨٧)	(٢٩,٣٩٤)		
١١٧,٥٥٠	٢٩,٦٧٨		
٥,٥٥٥,٦١٤	٥,٦٠٣,٠٢٤		
(٥,٥٥٥,٦١٤)	(٥,٦٠٣,٠٢٤)		

معدل الخصم +٪ ١  
 معدل الخصم -٪ ١  
 الزيادة بقيمة ١ ريال سعودي في القيمة العادلة للمنافع  
 النقص بقيمة ١ ريال سعودي في القيمة العادلة للمنافع

#### ١٩. الإيرادات غير المحققة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، حصلت الشركة على تعويض بقيمة ١٩٣ مليون ريال سعودي تم استلامه نتيجة للتأسيس الناجح لبنك دال ٣٦٠. قامت الشركة بتسجيل ربح بمبلغ ١٦٤ مليون ريال سعودي من أصل ١٩٣ مليون ريال سعودي حيث تم الوفاء بالتزامات الأداء في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. وتم تسجيل المبلغ المتبقى وقدره ٢٩ مليون ريال سعودي كإيرادات غير محققة بسبب عدم استيفاء التزامات الأداء بعد.

#### ٢٠. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
٢٧,٥٧٩,١٩٢	٣٩,٠٠٠,٠٠١		
١٦,١٩١,٣٣٢	٢٧,٣٣٩,٦٦٦		
٨,٤٢٠,٨٠٨	٨,٤٧٥,٧٣٨		
٦,٢٧٤,٦٢٤	٣,٠٥٦,٨٩٦		
٧,١٣٥,٣٢٣	٩,٨٣٦,٣٢٧		
٢,٠٠٤,٢٩٦	١,٩٣٨,٧٧١		
٩٥٩,٧٣٢	٦٤٠,٢٩٧		
<b>٦٨,٥٦٥,٣٠٧</b>	<b>٩٠,٢٨٧,٦٩٦</b>		

العلاوة المستحقة  
 الذمم الدائنة والأخرى  
 العمولة المستحقة  
 الرواتب ومنافع الموظفين المستحقة  
 ضريبة القيمة المضافة المستحقة  
 الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار  
 مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

#### ٢١. الزكاة المستحقة

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الزكاة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:

	٣١ ديسمبر	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
٢١,٣٤٥,٣٨٥	٢١,٢٩٥,٢٢٩		
١٥,٣٣٤,٠٨٢	١٨,٢٤٢,٢١٠		
(١٥,٣٨٤,٢٣٨)	(١٥,٣٩٤,١١٧)		
<b>٢١,٢٩٥,٢٢٩</b>	<b>٢٤,١٤٣,٣٢٢</b>		

في بداية السنة  
 مصروف الزكاة للسنة (إيضاح ١-٢١ و ٢-٢١)  
 المدفوع خلال السنة  
 في نهاية السنة

## ٢١. الزكاة المستحقة (يتبع)

### ١-٢١ مكونات وعاء ومخصص الزكاة

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

٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٦٠١,٥٠٩,٩٠٦	٧٢٢,٣١٠,٧٠٨		حقوق الملكية
٦,٣٩٤,٧٨٢	١١٦,٥١٧,٥٩٧		مخصصات وإضافات أخرى
(٣٢٧,٤٩٩,٩٨٧)	(٣٧٥,٨٣٢,٣٨٣)		القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)		توزيعات الأرباح
٩٣,٦٩٦,٠٥٠	٢٣٥,٧٨٩,٧٤٠		
٢,٩١١,٤٥٩	٧,٩٩٢,٨٧٣		
٩٦,٦٠٧,٥٠٩	٢٤٣,٧٨٢,٦١٣		
٣٩٤,٩٦٥,٥٨٥	٣٥٣,٠٠٢,٠٨١		
٤٩١,٥٧٣,٠٩٤	٥٩٦,٧٨٤,٦٩٤		
١٢,٢٨٩,٣٢٧	١٤,٩١٩,٦١٧		

تأثير التحويل من السنة الهجرية إلى السنة الميلادية

صافي الربح المعدل للسنة

الوعاء الزكوي

الزكاة المحملة للسنة بواقع % ٢,٥

## ٢-٢١ موقف الربوط

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات منذ تأسيسها، كما قامت بتسوية الالتزام الزكوي والضريبي وفقاً للإقرارات. وقد قامت الشركة خلال العام الحالي بسداد مبلغ ٤,٢٥ مليون ريال سعودي للأعوام ٢٠١٥-٢٠١٨ وقامت بتسوية جميع التزاماتها الزكوية حتى عام ٢٠١٨.

خلال العام الحالي، بدأت هيئة الزكاة والضرائب والجمارك الربط للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢١، إلا أنه لم يتم الإبلاغ عن أي التزام من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك.

## ٢٢. رأس المال

٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٦٢,٢٩٠,١٣٠	١٦٢,٢٩٠,١٣٠		رأس المال العادي (١٠ ريال سعودي للسهم)

إن رأس المال البالغ ١٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ١٦٢ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ١٦,٢٢٩,٠١٣ سهماً (٢٠٢٢ م: ١٦,٢٢٩,٠١٣ سهماً) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، وهو مدفوع بالكامل.

## ٢٣. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظم الشركات السعودية، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال الشركة. إن الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين في الشركة. وبما أن الاحتياطي النظامي للشركة وصل لنسبة ٣٠٪ من رأس مالها، وبالتالي لم يتم أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (٢٠٢٢ م: ٣٦٠,٠٠٠ ريال سعودي).

#### ٤٤. توزيعات الأرباح

وافق مجلس الإدارة، من خلال الصلاحيات الممنوحة من قبل المساهمين في الاجتماعات المنعقدة أو القرارات المتخذة على توزيع أرباح نقدية مرحلية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		تارikh الإعلان
المبلغ	النسبة	
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	% ٣٠	٣١ مايو ٢٠٢٣ م
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	% ٣٠	٦ يوليو ٢٠٢٣ م
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	% ٣٠	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣ م
٨١,١٤٥,٠٦٥	% ٥٠	١٣ نوفمبر ٢٠٢٣ م
<b>٢٢٧,٢٠٦,١٨٢</b>		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		تارikh الإعلان
المبلغ	النسبة	
٢٤,٣٤٣,٥٢٠	% ١٥	١٨ أبريل ٢٠٢٢ م
٢٤,٣٤٣,٥٢٠	% ١٥	٣ يوليو ٢٠٢٢ م
٢٤,٣٤٣,٥٢٠	% ١٥	٦ أكتوبر ٢٠٢٢ م
١١٣,٦٧٨,٠٩١	% ٧٠	١٥ ديسمبر ٢٠٢٢ م
<b>١٨٦,٧٠٨,٦٥١</b>		

#### ٤٥. الإيرادات من العقود مع العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
أتعاب	الاستشارات	إدارة الموجودات	أتعاب الوساطة	
الإجمالي				
٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	--	--	٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	
٨١,٤٦٧,٦١٣	--	٨١,٤٦٧,٦١٣	--	
<b>٤٧٠,٣٣,٤٩١</b>	<b>--</b>	<b>٨١,٤٦٧,٦١٣</b>	<b>٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨</b>	

أتعاب	الاستشارات	إدارة الموجودات	أتعاب الوساطة	
الإجمالي				
٥٤٣,٥٤٧,٢٤٥	١٦٣,٨٠٦,٤٧٢	--	٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣	
٧٠,١٨٩,٦٧١	--	٧٠,١٨٩,٦٧١	--	
<b>٦١٣,٧٣٦,٩١٦</b>	<b>١٦٣,٨٠٦,٤٧٢</b>	<b>٧٠,١٨٩,٦٧١</b>	<b>٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣</b>	

توقيت إثبات الإيرادات  
 الخدمات المقدمة عند نقطة من الزمن  
 الخدمات المقدمة على مدى زمني  
 إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

توقيت إثبات الإيرادات  
 الخدمات المقدمة عند نقطة من الزمن  
 الخدمات المقدمة على مدى زمني  
 إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

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 ك وسيط (وكيل) في توفير تسهيلات تداول في أسواق الأسهم أو الأسواق المالية للعميل مقابل العمولة. يُعد التزام الأداء لأوامر الشراء مكتملاً لتنفيذ أمر الشراء؛ وكذلك، لأمر بيع عندما يتم تنفيذه نيابة عن الأصلاء (العملاء). يمكن للعملاء تقديم طلب شراء / بيع مباشرة باستخدام منصة التداول عبر الإنترنت أو خدمة الاتصال عبر الهاتف أو عبر البريد الإلكتروني لدى الشركة لتقييم الطلبات.

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

## ٢٥. الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

### خدمات إدارة الموجودات:

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

### التوزيع الجغرافي

تحقق الشركة إيراداتها في المملكة العربية السعودية.

## ٢٦. دخل العمولة الخاصة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٤,٢٩٦,٠١٨	١٣٤,١٠٨,٥٧١
٩٢٤,٥٣٧	١,٥٠٦,٤٠٧
<b>٣٥,٢٢٠,٥٥٥</b>	<b>١٣٥,٦١٤,٩٧٨</b>

دخل العمولة الخاصة المحقق من:  
 - المؤسسات المالية (إيضاح ١-٢٦)  
 - الاستثمارات

١-٢٦ يمثل هذا البند المبلغ المحقق من الحسابات النقدية للعملاء التي تديرها الشركة بمبلغ ١٢١,٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٣٣,٤٧ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٢-٣٩).

## ٢٧. الربح / (خسارة) من الاستثمارات، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(٧,٨٥٤,٦٠٤)	١١,١٦٣,٧٣٢
٢,٥٣٩,٦٦٠	٥,٨٠٢,٢٩٤
<b>(٥,٣١٤,٩٤٤)</b>	<b>١٦,٩٦٦,٠٢٦</b>

الربح / (خسارة) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي  
 الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي

## ٢٨. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩٧,١٦٣,٦٨٠	١١٩,٦١٧,٢٤٢
٤,٢٥٠,٢٣١	٤,٢٩٧,٠٠١
٢,٩٩٦,٤١٤	٣,٦٢٢,٣٣٤
٥٢,٧٠٨,٠٢١	--
<b>١٥٧,١١٨,٣٤٦</b>	<b>١٢٧,٥٣٦,٥٧٧</b>

الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين  
 مصروفات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية  
 مكافأة نهاية الخدمة  
 خطة منح حقوق الملكية للموظفين

## ٢٩. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٢٠٢٣م ايضاح	
٢٨,٥٠١,٥٠٤	٣١,٠٨٩,٩٤٧		المصروفات المهنية (ايضاح ١-٢٩)
١٤,٧٥٨,٨٠٨	١٩,٤٦٨,٧٨٤		مصروفات تقنية المعلومات
١٣,٦٧٨,٦٨١	١٩,١٩٥,٠٩٢		مصروفات العمولات
٣,٩٥٦,٧٣١	١٦,٥٢٤,٥٨٤		المصروفات القانونية
٨,٠٠١,٧٩٣	١٠,٠٧٩,٨٠٤	٦ و ٧	الاستهلاك
٦,٧٤١,٤٤٦	٧,٧٤٧,٥١٩		المرافق الخدمية
٣١,٣٩٣,٥٠٢	٤,٨٠٣,٢٧٦		ضريبة القيمة المضافة
٤,٤٩٨,٧٦٨	٣,٦٣٧,٥٣٢	٨	الإطفاء
٢,٣٤٣,٨٦٦	٣,٠٢٥,٨١٠		المصروفات المكتبية
١,٥٠٢,٧١٧	٢,٨٧١,٧٤٨		الصيانة المكتبية
٢,٠٩٧,٧٢٨	٢,٦٤٧,٣١٤		المصروفات التمويلية
--	١,٩٧٥,٨١٣		المصروفات الأخرى
<b>١١٧,٤٧٥,٥٤٤</b>	<b>١٢٣,٠٦٧,٢٢٣</b>		

١-٢٩ يشمل هذا البند المصروف المتعلق بالمراجع الخارجى للشركة بمبلغ ٨١٦,٥٢٣ ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١,٠٧٥,٤٠٠ ريال سعودي) مقابل الخدمات المقدمة للمراجعة السنوية والفحص الأولي والشهادات التنظيمية الأخرى.

## ٣٠. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٢٠٢٣م ايضاح	
٤,٤١٥,٨٠٧	٢,٠٢١,٩٢٥	١٣	ذمم مدیني العملاء بهامش
٢٣١,٤٣٤	٤٢,٧٧٢	١٤	الموجودات المالية المتداولة الأخرى
١,٠٦٧	٩,٦٢٥	١٠	الاستثمارات بالتكلفة المطافأة
١,٢٥٢	٦,٥٣٩	١٦	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
١,٢١٥	٢,٧٧٨	١٥	النقد وما في حكمه
<b>٤,٦٥٠,٧٧٥</b>	<b>٢,٠٨٣,٦٣٩</b>		

١-٣٠ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٢٠٢٣م ايضاح	
٤,٤٦٠,١٢٧	٤,٦٥٠,٧٧٥		في بداية السنة
١٩٠,٦٤٨	٤٣٢,٨٦٤		المحمل للسنة، بالصافي
--	(٣,٠٠٠,٠٠٠)		الشطب خلال السنة
<b>٤,٦٥٠,٧٧٥</b>	<b>٢,٠٨٣,٦٣٩</b>		في نهاية السنة

### ٣١. الإيرادات / (المصروفات) الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(١,١٤٣,٤٣٠)	٨,٥٩٥,٤٧٠
٨١٥,٣٣٧	٨٣٠,٩٠١
	<b>٩,٤٢٦,٣٧١</b>
(٣٢٨,٠٩٣)	

الربح / ( الخسارة ) من صرف العملات الأجنبية، صافي  
 رسوم خدمة بث الأسعار والاستشارات

### ٣٢. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية على أساس الربح التالي العائد للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. إن ربحية السهم المخفضة هي نفسها ربحية السهم الأساسية.

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣	٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣
١٦,٢٢٩,٠١٣	١٦,٢٢٩,٠١٣
١٨,٩٥	٢٠,٣٢

ربح السنة  
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية  
 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

### ٣٣. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي معلومات حول الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٠,٣٦٣,١٠٨	٢٠,٨٨٨,٢٣١
٢٢,٢١٢,٠٦٧	٣٠,٢٣٤,٦٨٥
٣٢,٨٣٠,٣٢٣	٤٧,٣٥١,٣٢٨
٨٥,٨٥٤,١٢٧	٧٥,٣١٧,٧٣٠
٢٠٣,٣٣٦,٨٨٣	٣٢٤,٥٥١,٢٣١
٢٦,٢٧٧,١٧٧	٢١,٤٢١,٦١٢

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة  
 النقد وما في حكمه، صافي  
 الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي  
 المستحق من الأطراف ذات العلاقة، صافي  
 ذمم مدينى العملاء بهامش، صافي  
 الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
 الاستثمارات في صندوق عام مدار - ريت

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
 الصناديق العقارية

صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة

سندات حقوق الملكية

صناديق الأسهم

stocks الشركات

صناديق سوق النق

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٣,٩٢٣,٤٩٢	٢٦,٩٦٧,٤٩٩
١٢,٢٤٨,٩٩٣	١٣,٧١٢,٣٠٣
٢,٦٢٦,٤٠٠	٢٧,١٢٢,٥٦٤
١٥,١٢٤,٩٣٤	٤٦,٥٠٦,٢١٤
٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,١٨٦,٤٩٠
١١٢,٧٩٤,٢٠٩	٣٥,٠١٢,٢٠٥
٢٩١,٧٩٥,٨٠٠	٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠

الاستثمار في شركة زميلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨٥٦,٣٨٧,٥١٣	٩٧٥,١٢٤,٠٩٢
٣٧٢,٢٦٧,٥٩٤	٤٩٩,٠٣٥,١٢٣
٤٨٤,١١٩,٩١٩	٤٧٦,٠٨٨,٩٦٩

اجمالي الموجودات المالية

اجمالي الموجودات المتداولة

اجمالي الموجودات غير المتداولة

### ٣٣. الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بـتتبع)

فيما يلي معلومات حول المطلوبات المالية التي تحفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧٠٩٢,٨٨٤	٥,١٥٩,٧٠٥	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٨,٤٦٥,٩٥٦	٧٧,٨٧٢,٣٠١	التزامات عقود الإيجار
٦٥,٥٥٨,٨٤٠	٨٣,٠٣٢,٠٠٦	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
		اجمالي المطلوبات المالية
٦٠,٤٧٠,٢٥٢	٧٩,٨١١,٠٧٢	اجمالي المطلوبات المتداولة
٥,٠٨٨,٥٨٨	٣,٢٢٠,٩٣٤	اجمالي المطلوبات غير المتداولة

### ٣٤. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - طرق تقييم تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى الهامة 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.

يعرض الجدول أدناه التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. ليس هناك مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٧,٠٠١,٤٠٠	١٩١,٥٠٧,٢٧٥	١١٣,٣٤٣,٢١٢	٥١,١٦٢,٦٦٣	١٤١,٤٠٠
--	٢١,٤٢١,٦١٢	٢١,٤٢١,٦١٢	--	--
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢,٦٢٦,٤٠٠	١٤٥,٩٣٢,٣٩٧	١٥,١٥٩,٢٣١	١٦٣,٧١٨,٠٢٨	١٤٥,٩٣٢,٣٩٧
--	٢٦,٢٧٧,١٧٧	٢٦,٢٧٧,١٧٧	--	--

لم يكن هناك تحويل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

كما في تاريخ التقرير، فإن القيم الدفترية للموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة، بما في ذلك الاستثمار بالتكلفة المطفأة، والمستحق من الأطراف ذات العلاقة، ومستحقات الإقراض بهماش، والموجودات المالية المتداولة الأخرى تقارب قيمها العادلة، حيث أن معدلات العمولات السائدة في السوق لا تختلف بصورة جوهرية عن المعدلات المتعاقدين عليها، و/أو بسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية.

#### ٤. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تبع)

لا يتوفّر سوق نشط لهذه الأدوات وتتّوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها.

يتم تصنيف الاستثمار في الشركات المدرجة والصناديق الاستثمارية ضمن المستوى الأول، ويتم تصنيف الاستثمار في الصناديق الاستثمارية العامة والخاصة وسندات الشركات ضمن المستوى الثاني والمستوى الثالث للأوراق المالية الخاصة. إن تقييمات الصناديق الاستثمارية مستمدّة بشكل عام من صافي قيم موجودات الصناديق ، في حين أن القيمة العادلة سندات حقوق الملكية مستمدّة من أحدث جولات التقييم أو العطاءات المستلمة. بالنسبة لبعض سندات حقوق الملكية التي تم شراؤها خلال السنة، تم اعتبار سعر المعاملة بمثابة تقدّير تقريري معقول للقيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي التسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للقيمة العادلة للمستوى ٣.

سندات حقوق الملكية (المبالغ بالريال السعودي)	المشتريات خلال السنة المنتهية وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المشتريات خلال السنة	الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٦٢٦,٤٠٠			
٢٤,٣٧٥,٠٠٠			
<hr/>			
٢٧,٠٠١,٤٠٠			

#### ٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

##### مقدمة

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

##### هيكل إدارة المخاطر

يخُصّ 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 وتنطلق تقارير من قسم مخصص لإدارة المخاطر. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر اليومية داخل كل وحدة أعمال معنية. تجتمع لجنة المخاطر والالتزام كل ثلاثة أشهر ويتم تحديثه على جميع الجوانب ذات العلاقة بالأعمال، بما في ذلك أمور إدارة المخاطر.

تتعرّض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة

### ٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### 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 المستمرة من الخبرة التاريخية، وتعديلها لتعكس البيئة الاقتصادية.

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

#### تقليل المخاطر

لدى الشركة توجيهات الاستثمار التي تحدد استراتيجية الشاملة للأعمال ومدى تقبلها للمخاطر وفلسفتها العامة نحو إدارة المخاطر.

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

#### التركيز المفرط للمخاطر

تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي ما. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع الطرف المقابل نفسه أو عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس اليممات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل مشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معين يتم من خلاله تحقيق موجودات سائلة. قد تنشأ تركيزات مخاطر صرف العملات الأجنبية إذا كان لدى الشركة صافي مركز مفتوح جوهري بعملة أجنبية واحدة، أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة في العديد من العملات التي تميل إلى التحرك معاً.

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

#### مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان تشير إلى مخاطر عدم مقدرة طرف في أداء 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. تحفظ الشركة بحسابات بنكية لدى البنك العربي الوطني والبنك الأهلي السعودي، المصنفان بدرجة BBB+ و A- على التوالي. كما تقوم الشركة بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة مستمرة. وتتحمّل هذه المدخلات والافتراضات بشكل أساسي حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### ٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣
٣٠,٣٦٣,١٠٨	٢٠,٨٨٨,٢٣١
٢٢,٢١٢,٠٦٧	٣٠,٢٣٤,٦٨٥
٨٥,٨٥٤,١٢٧	٧٥,٣١٧,٧٣٠
٣٢,٩٦٧,٢٦٧	٤٧,٣٥١,٣٢٨
٢٠٣,١٩٩,٩٣٩	٣٢٤,٥٥١,٢٣١
٣٧٤,٥٩٦,٥٠٨	٤٩٨,٣٤٣,٢٠٥

النقد وما في حكمه، صافي  
 الاستثمار في الصكوك  
 ذمم مديني العملاء بهامش، صافي  
 المستحق من الأطراف ذات العلاقة، صافي  
 الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي

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

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣	التصنيف الائتماني (وفقاً لوكالة التصنيف الائتماني الدولية)	المصدر
٥,٠٧٠,٨٠١	٥,٠٣٦,٨٥٩	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-١٠-٥ م
٤,٩٩٩,٧٥٩	٤,٩٩٨,٤٠٩	A+ / A2	صكوك البنك السعودي الأول من الفئة ٢
--	٣,٧٣٥,٧٢٩	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-٨ م
--	٣,٧٣٥,٢١٦	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-١٠ م
--	٣,٧٢٨,٨١٠	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-٤-٣٠ م
٢,٥٣٥,٤٠١	٢,٥٠٢,٥٥٨	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٨-١٠-٦ م
٢,٥٣٥,٤٠١	٢,٥٠٢,٤٢٢	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٨-٧-٥ م
١,٩٩٩,٩٠٣	١,٩٩٩,٣٦٤	A- / A2	صكوك رأس المال البنك العربي الفرنسي من الفئة ١
--	١,٩٩٥,٣١٨	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-٩ م
٢,٥٣٥,٤٠١	--	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-١-٥ م
٢,٥٣٥,٤٠١	--	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٠-٧-٤ م
٢٢,٢١٢,٠٦٧	٣٠,٢٣٤,٦٨		

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

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣
١٥,٢١٢,٤٠٥	٢٣,٢٣٦,٩١٢
٦,٩٩٩,٦٦٢	٦,٩٩٧,٧٧٣
٢٢,٢١٢,٠٦٧	٣٠,٢٣٤,٦٨٥

القطاع الحكومي  
 البنك

#### المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة سندات سوق النقد والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وذمم مديني عملاء بهامش الموجودات 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.

## ٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

### المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

تستند احتمالات التغير 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 التغير 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 الفعلية الأصلية.

لدى الشركة خسارة ائتمانية متوقعة على مستحقات التمويل بهامش والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المتداولة الأخرى والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والنقد وما في حكمه بمبلغ ٢٠٢٣م: ٦٣٩,٨٣٠,٢٠٢٢م: ٧٧٥,٤٠٦٥٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (٢٠٢٢م: ٤,٦٥٠,٧٧٥ ريال سعودي).

النقد وما في حكمه إن مخاطر الائتمان على النقد وما في حكمه محدودة لأنها محتفظ بها لدى بنوك مصنفة بدرجة A- و BBB+.

### الموجودات المالية المتداولة الأخرى

تضمن الموجودات المالية الأخرى توزيعات الأرباح والملاعبة وأتعاب الوساطة المستحقة والذمم المدينة التعاقدية الأخرى للشركة. إن مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى ليست جوهيرية وتتوقع الشركة استردادها بالكامل بقيمها الدفترية المذكورة.

### المستحق من الأطراف ذات العلاقة

المستحق من الأطراف ذات العلاقة يتكون من رسوم الإدارة والذمم المدينة الأخرى من الصناديق المدارة الخاصة بالشركة. إن مخاطر الائتمان المرتبطة بالمستحقات من الأطراف ذات العلاقة ليست كبيرة وتتوقع الشركة استردادها بالكامل بقيمها الدفترية المعلنة.

### ذمم مديني العملاء بهامش

يتم تقييم ذمم مديني العملاء بهامش مع الأطراف المقابلة لتكون جديرة بالائتمان بناءً على إجراءات تقييم المخاطر، ومعرفة إجراءات الامتنال التي يتم إجراؤها قبل قبول العميل. يتم تأمين ذمم مديني العملاء بهامش مقابل الضمانات التي عُملَىَك تشمل النقد والأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية ويتم مراقبة مخاطر الائتمان على أساس يومي للتتأكد من كفاية تغطية الضمانات.

### التركيز الائتماني

تشكل تركيزات مخاطر الائتمان عندما يرتبط عدد من الأطراف بأنشطة مماثلة أو أنشطة ضمن نفس المنطقة الجغرافية أو لها خصائص اقتصادية مماثلة قد تتسبب في فدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية لتأثر بصورة مماثلة بالتغييرات 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 سجلت الإدارة مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك وذمم مديني العملاء بهامش والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والموجودات المالية المتداولة 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 التوفير الدائم لأموال كافية من العمليات للوفاء بأي التزامات مستقبلية وتتوفر التسهيلات التمويلية.

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

### ٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### مخاطر السيولة (يتبع)

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	عند الطلب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥,٥١٦,٢٧٧	--	٣,٢٦٦,٢٩٦	٢,٢٤٩,٩٨١	--	--	المطلوبات المالية
٧٧,٨٧٢,٣٠١	--	--	٨,٤٧٥,٧٣٨	٦٩,٣٩٦,٥٦٣	--	التزام عقد الإيجار
٨٣,٣٨٨,٥٧٨	--	٣,٢٦٦,٢٩٦	١٠,٧٢٥,٧١٩	٦٩,٣٩٦,٥٦٣	--	المصروفات المستحقة وأخرى
						النفاذية
						اجمالي المطلوبات المالية
الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	٣ أشهر إلى سنة	خلال ٣ أشهر	عند الطلب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨,٧١٠,١٢٣	--	٦,٥٣٢,٥٩٢	٢,١٧٧,٥٢١	--	--	المطلوبات المالية
٥٨,٤٦٥,٩٥٦	--	--	٤,٢٧٠,٣٢٨	٥٤,١٩٥,٦٢٨	--	التزام عقد الإيجار
٦٧,١٧٦,٠٧٩	--	٦,٥٣٢,٥٩٢	٦,٤٤٧,٨٥٩	٥٤,١٩٥,٦٢٨	--	المصروفات المستحقة والذمم
						الدائنة الأخرى
						اجمالي المطلوبات المالية

#### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتنقلات 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. ينحور الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن المستويات المقبولة مع تحقيق أعلى عائد ممكن.

#### مخاطر تحويل العملات الأجنبية

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

#### مخاطر معدلات الفائدة

تشمل مخاطر معدلات الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على فروقات العمولة الخاصة لفترات محددة. إن تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة غير جوهري.

#### مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر التغير السليمي في القيمة العادلة للأدوات حقوق الملكية نتيجة التغيرات في قيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من استثمارات الشركة في سندات حقوق الملكية. إن استثمارات الشركة عرضة لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكيد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الاستثمار بإدارة هذه المخاطر من خلال التوزيع في محفظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي و/أو التركيز الصناعي.

#### تحليل الحساسية

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

### ٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### مخاطر أسعار حقوق الملكية (يتبع)

##### تحليل الحساسية (يتبع)

٣١ ديسمبر				الأثر على الربح أو الخسارة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٢,٧٣٠	٥٥٨,١٨٧	% ٥ +	% ٥ +	صافي الربح/ الخسارة من الاستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة
(٣٩٢,٧٣٠)	(٥٥٨,١٨٧)	% ٥ -	% ٥ -	من خلال الربح أو الخسارة
٣١ ديسمبر				الأثر على الدخل الشامل الآخر
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٤٩	٢٤١,٦٢٩	% ٥ +	% ٥ +	صافي الربح/ الخسارة من الاستثمارات المحافظ بها بالقيمة العادلة
(١,١٤٩)	(٢٤١,٦٢٩)	% ٥ -	% ٥ -	من خلال الدخل الشامل الآخر

**تركيز مخاطر أسعار حقوق الملكية**  
 إن محفظة حقوق ملكية 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) مُحافظة بها بنسبة ١٠٠٪ في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تركيز الشركة لمخاطر أسعار حقوق الملكية في المحفظة:

**نسبة سندات حقوق الملكية وأدوات الدين والوحدات في الصناديق المدارة**

٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
% ٢١	% ٢٣	الصندوق العقاري	
% ٨	% ٢٢	صناديق الأسهم	
% ٤	% ٢٠	stocks	
% ٥٩	% ١٦	صناديق سوق النقد	
% ١	% ١٣	سندات حقوق الملكية	
% ٦	% ٦	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة	

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

### ٣٦. التقارير القطاعية

يتم تنظيم الشركة إلى القطاعات الأعمالي التالية:

#### الوساطة

يوفر قسم الوساطة خدمات الوساطة والتسهيلات في التداول بالأسماء المحلية والدولية والإقليمية وعقود الاختيار المالية والممؤشرات والشهادات الإسلامية.

#### إدارة الموجودات

تشمل الأتعاب من إدارة موجودات المحافظ الاستثمارية والصناديق وإدارة العقارات والاستثمارات البديلة.

#### المراقبة

دخل العمولة الخاصة من مراقبة.

#### الاستثمار

يزاول قطاع الاستثمار أنشطة إدارة الاستثمارات المملوكة للشركة، وتمثل بشكل رئيسي في الاستثمارات في الصناديق التي تديرها الشركة.

#### الاستشارات

تعلق الاستشارات بالخدمات المقدمة لإنشاء بنك دال.

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

الإجمالي	الاستشارات	الاستثمار	المراقبة	إدارة الموجودات	الوساطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١	--	٤٧٦,٧٨٠,٨٨٧	٥١,١٢٢,٩١٦	٨٩,٠٦٣,٧٩٨	٤٢٤,٧٩٦,٤٥٠	إجمالي الموجودات
٢٢٩,٩٥٥,٩٤٣	٨٧,٣٣٥,٨٩١	٦٥,٢٧٢,٤٧٢	٦,٩٩٨,٨٥٣	١٢,٩٣,٠٥٢	٥٨,١٥٥,٦٧٥	إجمالي المطلوبات
٦٢٣,٥٢٨,٤٨٤	--	١٧,٨٨٠,٠١٥	١٣٥,٦١٤,٩٧٨	٨١,٤٦٧,٦١٣	٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	إجمالي ربح التشغيل
(٢٥٧,٠٦٤,٨١٢)	(٨٠١,٦٤٣)	(١١٧,٢٨٣,١٦١)	(١٢,٥٧٥,٧٠٨)	(٢١,٩٠٨,٧٧٢)	(١٠٤,٤٩٥,٥٢٨)	المصروفات التشغيلية
٩,٤٢٦,٣٧١	--	--	--	٧٠٣,٠٦٤	٨,٧٢٣,٣٠٧	الإيرادات/المصروفات الأخرى
(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	--	(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	--	--	--	الحصة من الخسارة في شركة زميلة صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣	(٨٠١,٦٤٣)	(١٢٧,٣٤٦,٩٤٦)	١٢٣,٠٣٩,٢٧٠	٦٠,٢٦١,٩٠٥	٢٩٢,٧٩٣,٦٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	الاستشارات	الاستثمار	المراقبة	إدارة الموجودات	الوساطة	
٩١٦,٩٠٦,٢٥٧	-	٤٧١,٦٦٧,٩٣٥	٥٢,٥٧٥,١٧٥	٦١,٢٥٥,٩٠٦	٣٣١,٤٠٧,٢٤١	إجمالي الموجودات
١٩٨,٥٨٩,٥١٧	٨٢,٠٩٠,٣٦٥	٥٩,٩٢٨,٦٠٧	٦,٦٨٠,٠٣٢	٧,٧٨٢,٩٧٨	٤٢١,٠٧٥,٥٣٥	إجمالي المطلوبات
٦٤٥,٤٦٠,١١٨	١٦٣,٨٠٦,٤٧٢	(٣,٤٩٧,٣٥٣)	٣٥,٢٢٠,٥٥٥	٧٠,١٨٩,٦٧١	٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣	إجمالي ربح التشغيل
(٢٨٤,٠٨٤,٢٩٠)	(٥٢,٧٠٨,٠٢١)	(١١٩,٠٢٢,٨١٨)	(١٣,٢٦٧,٠٥٧)	(١٥,٤٥٧,٥٩٢)	(٨٣,٦٢٨,٨٠٢)	المصروفات التشغيلية
(٣٢٨,٠٩٣)	-	-	-	٥٧٦,٠١٢	(٩٠٤,١٠٥)	(المصروفات) / الإيرادات الأخرى
(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)	-	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)	-	-	-	الحصة من الخسارة في شركة زميلة صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥	١١١,٠٩٨,٤٥١	(١٦٠,٧٢٤,٣٧١)	٢١,٩٥٣,٤٩٨	٥٥,٣٠٨,٠٩١	٢٩٥,٢٠٧,٨٦٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

### ٣٦. التقارير القطاعية (بربع)

موجودات ومطلوبات وعمليات الشركة موجودة بالكامل في المملكة العربية السعودية.

١-٣٦ فيما يلي تسوية إجمالي ربح التشغيل بالإيرادات من العقود مع العملاء:

٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٦٤٥,٤٦٠,١١	٦٢٣,٥٢٨,٤٨٤		إجمالي ربح التشغيل
٣٥,٢٢٠,٥٥٥	١٣٥,٦١٤,٩٧		التعديلات لـ:
٥,٣١٤,٩٤٤	(١٦,٩٦٦,٠٢٦)		- صافي (ربح) / الخسارة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(١,٨١٧,٥٩١)	(٩١٣,٩٨٩)		الربح أو الخسارة
٦١٣,٧٣٦,٩١	٤٧٠,٠٣٣,٤٩١		- دخل توزيعات الأرباح
			الإيرادات من العقود مع العملاء

### ٣٧. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ونموذج كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م)، وبعد ذلك، تم تعديلها بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حدّدت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصّت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب موجوداتها المرجحة بالمخاطر والفائض في رأس المال كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	قاعدة رأس المال:
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	الشريحة الأولى لرأس المال
السعودية	السعودية	الشريحة الثانية لرأس المال
٧٠٥,١٥١	٧٩٣,٧٦٣	إجمالي قاعدة رأس المال
٢٣	--	
٧٠٥,١٧٤	٧٩٣,٧٦٣	

#### الموجودات المرجحة بالمخاطر:

٢,٩٢٢,٧٥٨	١,٧١٨,٧١٠	مخاطر الائتمان
٤٩,٦٦١	١٤,١٠١	مخاطر السوق
٥٠٣,٨٨٠	١,١٦١,١٦٧	مخاطر التشغيل
٢٤٧,١٧١	٦٥٤,١١١	مخاطر التركيز
٣,٧٢٣,٤٧٠	٣,٥٤٨,٠٠٩	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٠٧,٢٩٦	٥٠٩,٩١٦	الفائض في رأس المال

### ٣٨. المطلوبات المحتملة والالتزامات الرأسمالية

بلغت المطلوبات المحتملة مقابل خطاب الضمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ما قيمته ٢٩,٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢ م؛ ٢٩,٣٨ مليون ريال سعودي).

### ٣٩. الموجودات المحفظ بها بصفة انتمانية

#### ١-٣٩ الموجودات الخاضعة للإدارة:

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ١٠,٣٤١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٦,٩٤٥ مليون ريال سعودي). هذه الأرصدة غير مدرجة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحفظ بها بصفة انتمانية.

#### ٢-٣٩ الحسابات النقدية للعملاء

تحفظ الشركة بالحسابات النقدية الخاصة بالعملاء والتي تبلغ ١,٨٥٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢,٣٥٦ مليون ريال سعودي) والتي سيتم استخدامها للاستثمارات وفقاً لتعليميات العملاء. هذه الأرصدة غير مدرجة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحفظ بها بصفة انتمانية.

### ٤٠. الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/ أو إفصاح في القوائم المالية.

### ٤١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة أو إعادة ترتيبها أو إدراجها بشكل إضافي في هذه القوائم المالية، عند الحاجة، لتسهيل المقارنة والعرض بشكل أفضل.

### ٤٢. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠٢٤ م).