

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم 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 ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

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 ٢٠٢٣م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، 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 المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسية

أمر 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 يُبدي 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 يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة 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، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

KPMG Professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia with a paid-up capital of SAR40,000,000 (previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") and a non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأسمالها (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون". وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لكي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة 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. وعلينا أيضاً:

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

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

كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات والإجراءات الوقائية، إذا تطلب ذلك.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	إيضاحات
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٣٥,٧٠٣,٨٠٩	٣٨,١٧٦,٦٤١	٦ الممتلكات والمعدات، صافي
٦,٩٨٣,٢٢٧	٤,٩٤٤,٦٨٣	٧ موجودات حق الاستخدام، صافي
١٣,١٤٢,٤٢٦	١٥,٣٤٣,٦٠٤	٨ الموجودات غير الملموسة، صافي
٢٩١,٧٩٥,٨٠٠	٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠	٩ الاستثمار في شركة زميلة
١٧,١٤١,٢٦٦	٢٥,٢٢٩,٧٠٥	١٠ الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
١٤٨,٩٠٥,٦٧٦	١٦٥,٥٨٥,٦٥٢	١١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٢٧٧,١٧٧	٢١,٤٢١,٦١٢	١٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣٩,٩٤٩,٣٨١	٥٣٤,٥٥٣,٨٩٧	إجمالي الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة		
٣٢,٨٣٠,٣٢٣	٤٧,٣٥١,٣٢٨	١٦ المستحق من الأطراف ذات العلاقة، صافي
٨٥,٨٥٤,١٢٧	٧٥,٣١٧,٧٣٠	١٣ ذمم مديني العملاء بهامش، صافي
٤,٦٨٩,٢٨٢	٨,١٧٥,٠٣١	المدفوعات مقدماً
٢٠٣,٣٣٦,٨٨٣	٣٢٤,٥٥١,٢٣١	١٤ الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي
١٤,٨١٢,٣٥٢	٢٥,٩٢١,٦٢٣	١١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٠٧٠,٨٠١	٥,٠٠٤,٩٨٠	١٠ الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
٣٠,٣٦٣,١٠٨	٢٠,٨٨٨,٢٣١	١٥ النقد وما في حكمه، صافي
٣٧٦,٩٥٦,٨٧٦	٥٠٧,٢١٠,١٥٤	إجمالي الموجودات المتداولة
٩١٦,٩٠٦,٢٥٧	١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات غير المتداولة		
٢١,٥٥٠,٠٢٨	٢٤,٩٦٨,١٠٠	١٧ التزامات المنافع المحددة للموظفين
٥٢,٧٠٨,٠٢١	٥٧,٩٥٣,٥٤٧	١٨ خطة منح حقوق الملكية للموظفين
٢٩,٣٨٢,٣٤٤	٢٩,٣٨٢,٣٤٤	١٩ الإيرادات غير المحققة
٥,٠٨٨,٥٨٨	٣,٢٢٠,٩٣٤	٧ التزام عقد الإيجار
١٠٨,٧٢٨,٩٨١	١١٥,٥٢٤,٩٢٥	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة		
٦٨,٥٦٥,٣٠٧	٩٠,٢٨٧,٦٩٦	٢٠ المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٢١,٢٩٥,٢٢٩	٢٤,١٤٣,٣٢٢	٢١ الزكاة المستحقة
٨٩,٨٦٠,٥٣٦	١١٤,٤٣١,٠١٨	إجمالي المطلوبات المتداولة
١٩٨,٥٨٩,٥١٧	٢٢٩,٩٥٥,٩٤٣	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية		
١٦٢,٢٩٠,١٣٠	١٦٢,٢٩٠,١٣٠	٢٢ رأس المال
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٢٣ الاحتياطي النظامي
٥١١,٣٣٣,٥٣٩	٦١٣,٨٣١,٣٩٠	الأرباح المبقاة
(٣,٩٩٣,٩٦٨)	(١٣,٠٠٠,٤٥١)	الاحتياطيات الأخرى
٧١٨,٣١٦,٧٤٠	٨١١,٨٠٨,١٠٨	إجمالي حقوق الملكية
٩١٦,٩٠٦,٢٥٧	١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاحات	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الإيرادات التشغيلية		
الإيرادات من العقود مع العملاء	٢٥ ٤٧٠,٠٣٣,٤٩١	٦١٣,٧٣٦,٩١٦
دخل العمولة الخاصة	٢٦ ١٣٥,٦١٤,٩٧٨	٣٥,٢٢٠,٥٥٥
الربح / (الخسارة) من الاستثمارات، صافي	٢٧ ١٦,٩٦٦,٠٢٦	(٥,٣١٤,٩٤٤)
دخل توزيعات الأرباح	٩١٣,٩٨٩	١,٨١٧,٥٩١
إجمالي ربح التشغيل	٦٢٣,٥٢٨,٤٨٤	٦٤٥,٤٦٠,١١٨
المصروفات التشغيلية		
الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين	٢٨ (١٢٧,٥٣٦,٥٧٧)	(١٥٧,١١٨,٣٤٦)
المصروفات العمومية والإدارية الأخرى	٢٩ (١٢٣,٠٦٧,٢٢٣)	(١١٧,٤٧٥,٥٤٤)
مصروفات التسويق	(٦,٠٢٨,١٤٨)	(٩,٢٩٩,٧٥٢)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٣٢,٨٦٤)	(١٩٠,٦٤٨)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٢٥٧,٠٦٤,٨١٢)	(٢٨٤,٠٨٤,٢٩٠)
صافي الربح التشغيلي	٣٦٦,٤٦٣,٦٧٢	٣٦١,٣٧٥,٨٢٨
الإيرادات / (المصروفات) الأخرى	٣١ ٩,٤٢٦,٣٧١	(٣٢٨,٠٩٣)
الحصة من الخسارة في شركة زميلة	٩ (٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)
الربح قبل الزكاة	٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣	٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥
مصروف الزكاة للسنة	٢١ (١٨,٢٤٢,٢١٠)	(١٥,٣٣٤,٠٨٢)
ربح السنة	٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى الإيرادات لاحقاً		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة	(٤,٨٥٥,٥٦٥)	(٦,٦٩٩,١٢٢)
الربح / (الخسارة) من إعادة قياس خطة المنافع المحددة	١٧ ١٨٦,٨٦٢	(٢١١,٢٥١)
خسارة إعادة قياس خطة منح حقوق الملكية للموظفين	١٨ (٤,٣٣٧,٧٨٠)	--
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(٩,٠٠٦,٤٨٣)	(٦,٩١٠,٣٧٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣٢٠,٦٩٧,٥٥٠	٣٠٠,٥٩٩,٠٨٠
ربحية السهم		
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٣٢ ٢٠,٣٢	١٨,٩٥

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

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

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقة	الإجمالي
١٦١,٠٩٠,١٣٠	٤٨,٣٢٧,٠٣٩	٦,٧٢٢,١٠٦	(٣,٨٠٥,٧٠١)	٣٩٢,٠٩٢,٧٣٧	٦٠٤,٤٢٦,٣١١
١,٢٠٠,٠٠٠	--	--	--	(١,٢٠٠,٠٠٠)	--
--	--	--	--	٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣	٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣
--	--	--	(٢١١,٢٥١)	--	(٦,٩١٠,٣٧٣)
--	--	--	--	(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)
--	٣٦٠,٠٠٠	--	--	(٣٦٠,٠٠٠)	--
١٦٢,٢٩٠,١٣٠	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٢٢,٩٨٤	(٤,٠١٦,٩٥٢)	٥١١,٣٣٣,٥٣٩	٧١٨,٣١٦,٧٤٠
--	--	--	--	٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣
--	--	(٤,٨٥٥,٥٦٥)	(٤,١٥٠,٩١٨)	--	(٩,٠٠٦,٤٨٣)
--	--	--	--	(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)
١٦٢,٢٩٠,١٣٠	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	(٤,٨٣٢,٥٨١)	(٨,١٦٧,٨٧٠)	٦١٣,٨٣١,٣٩٠	٨١١,٨٠٨,١٠٨

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
إصدار رأس المال
ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٤)
المحول إلى الاحتياطي النظامي

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاحات
٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥	٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣	الأنشطة التشغيلية
٣,٥٩٣,٧١٧	٣,٦٢٢,٣٣٤	الربح قبل الزكاة
٥٢,٧٠٨,٠٢١	--	التعديلات غير النقدية لتسوية الربح قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
(١٦٣,٨٠٦,٤٧٢)	--	مخصصات التزامات المنافع المحددة للموظفين
٥,٣١٤,٩٤٤	(١٦,٩٦٦,٠٢٦)	مخصصات خطة منح حقوق الملكية للموظفين
٣٨,٢٠٤,٢٠٠	٢٧,٩٤٣,٨٠٠	خدمات الاستشارات
١٢,٥٠٠,٥٦١	١٣,٧١٧,٣٣٦	(الربح)/الخسارة من الاستثمارات، صافي
١٩٠,٦٤٨	٤٣٢,٨٦٤	الحصة من الخسارة في شركة زميلة
١٩٧,٣٤٧	١٧١,٨٠٢	الاستهلاك والإطفاء
١,٦٨٢,٩٣٦	٢,٤٧٥,٥١٢	مخصص الخسائر الائتمانية
٢٧٣,٤٢٩,٤٣٧	٣٧٩,٣٤٣,٨٦٥	إطفاء العلاوة على الاستثمار بالتكلفة المطفأة
		التكاليف التمويلية
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
١٣,٥٨١,٥٦٦	٩,٩٣٠,٢٧٩	ذمم مديني العملاء بهامش، صافي
(٣٦,٢٤٠,٨٢٦)	(١٢١,٠٢٥,٦٨٥)	الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي
(٣,٧٤٤,٠٨١)	(٣,٤٨٥,٧٤٩)	المدفوعات مقدماً
(٦,٠١٨,٤١١)	(١٤,٥٢٦,٢٩٢)	المستحق من الأطراف ذات العلاقة، صافي
(٢٢,٥٢٥,٠٠٢)	٢١,٧٨٧,٩١٣	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٢١٨,٤٨٢,٦٨٣	٢٧٢,٠٢٤,٣٣١	الزكاة المدفوعة
(١٥,٣٨٤,٢٣٨)	(١٥,٣٩٤,١١٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٦٣٣,٤٩٥)	(٩٣٣,٢٧٦)	التكلفة التمويلية المدفوعة
(١,٦٨٢,٩٣٦)	(٣٣٤,١٦٩)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٠٠,٧٨٢,٠١٤	٢٥٥,٣٦٢,٧٦٩	الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٢,٥٧٤,٣٨٨)	(٢١٨,٣٨٦,٨٧١)	شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	(١٣,٢٠٢,٩٧٨)	شراء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤٦,٩٦٢,١٦٠	٢٠٧,٥٦٣,٦٥٠	المتحصلات من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٥,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من استرداد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١٥,٥٩٥,٥٩٥)	(٩,٨٥١,٥٢٠)	الإضافات إلى الممتلكات والمعدات
(٢,٩٢٦,٠٤٨)	(٥,٨٣٨,٧١٠)	إضافات الموجودات غير الملموسة
(٧٤,١٣٣,٨٧١)	(٣٤,٧١٦,٤٢٩)	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٨٦,٧٠٨,٦٥١)	(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	الأنشطة التمويلية
(٣,٧٢٥,٢٠٩)	(٢,٩١٣,٤٧٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٩٠,٤٣٣,٨٦٠)	(٢٣٠,١١٩,٦٥٤)	التزام عقد الإيجار المدفوع
(٦٣,٧٨٥,٧١٧)	(٩,٤٧٣,٣١٤)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٩٤,١٥٠,٠٤٠	٣٠,٣٦٤,٣٢٣	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣٠,٣٦٤,٣٢٣	٢٠,٨٩١,٠٠٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦,٩٨٣,٢٢٧	٤,٩٤٤,٦٨٣	المعلومات الإضافية غير النقدية
(٧,٠٩٢,٨٨٤)	٥,١٥٩,٧٠٥	موجودات حق الاستخدام
(١٩٣,١٨٨,٨١٦)	--	التزام عقد الإيجار
		شراء الاستثمار في شركة زميلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ 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 ١٠١٠٢٦٦٩٧٧ بتاريخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٩ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات الوساطة وتقديم المشورة والحفظ، والتعامل بصفة أصيل 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 ٢٧-٠٨١٠٩ 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 برستيج
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

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("معايير 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.

٢-٢ 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 المتوقعة.

٢-٣ عملة العرض والنشاط

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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 للتقرير 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 المفصّل عنها في بعض الحالات.

٣-١ الأدوات المالية

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

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

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 وذمم مديني العملاء بهامش والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والموجودات المالية المتداولة الأخرى لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي يُتوقع أن ينشأ عنها تدفقات نقدية تعدّ 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

الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تعدّ 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 قيمته. 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

الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات المالية، حيث تعدّ 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 المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل وإثباتها في الأرباح/(الخسائر) الأخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ 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 وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، ليس هناك أي إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد التوقف عن إثبات الاستثمار. يستمر إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

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

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية أو جزء من الأصل المالي عند:
● انتهاء الحقوق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
● قامت الشركة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو بتحمل التزام بسداد التدفقات النقدية بالكامل والتي تم الحصول عليها دون تأخير كبير لطرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، أو:
● 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 بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين الخاصة بها كجزء من موجوداتها المالية، المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أساس النظرة التطلعية للمستقبل، وتستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تمثل جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. وعلى الرغم من ذلك، عند حدوث زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها، وعند ازدياد قيمة المخصص في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، سيستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. بالنسبة للاستثمار في الصكوك وذمم مديني عملاء بهامش والمستحق من أطراف ذات علاقة والنقد وما في حكمه والموجودات المالية المتداولة الأخرى، تطبق الشركة النهج العام.

المطلوبات المالية

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

مقاصة الأدوات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢ التصنيف كمتداول مقابل غير المتداول

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة عندما:

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

تقوم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

٣-٣ الممتلكات والمعدات

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

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

فئات الموجودات	الأعمار الإنتاجية
التحسينات على العقارات المستأجرة	مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر
الأثاث والتركيبات والتجهيزات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	٤ سنوات
موجودات حق الاستخدام	مدة عقد الإيجار

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

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

تظهر الأعمال تحت التنفيذ بالتكلفة المتكبدة حتى تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسملة هذه التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والمواد والخدمات والدفعات 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 متراكمة للانخفاض 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 بالإيجار، 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 المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس أساس الممتلكات والمعدات.

التزامات عقود الإيجار
يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمه باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، معدل الاقتراض المتزايد للشركة.

تقيس 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 ١٧ "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين. يقوم المستأجر بإثبات الالتزام المتعلق بالتزامات عقد الإيجار التي يتم تكبدها في المستقبل لكل عقد إيجار. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عادةً القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف ذات الصلة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

يتم اختبار الممتلكات والمعدات 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.

٤-٣ الموجودات غير الملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة 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 المرسملة للبرامج المطورة داخلياً جميع التكاليف التي تتعلق مباشرة بتطوير البرنامج ويتم إطفائها على مدى عمرها الإنتاجي. يتم إدراج البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسملة بعد خصم الإطفاء المتراكم والانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تحصل عليها الشركة ولها أعمار محددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر 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 الحاسب الآلي هو ٤ سنوات. يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة وتُعدل عند الضرورة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٤ الموجودات غير الملموسة (يتبع)

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

لا تخضع الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة للإطفاء ولكن يتم اختبارها سنوياً 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.

٣-٥ 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.

٣-٦ 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 بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

٣-٧ الإيرادات من العقود مع العملاء

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

- أ) دخل الأتعاب والعمولات
- ب) الإيرادات التشغيلية الأخرى

أ. دخل الأتعاب والعمولات:

دخل أتعاب خدمة الوساطة

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 لتقلبات السوق إلى أن تتخذ شكلاً محدداً أو لم تعد معرضة للاسترداد، والتي قد تكون بعد نهاية فترة التقرير.

رسوم الاشتراك من الصناديق الاستثمارية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

أ. دخل الأتعاب والعمولات: (يتبع)

وفي حالة الشركة، لا ينطبق تأثير الاسترداد لأن الشركة لا تقوم بإثبات أي إيرادات مقابل أتعاب أداء حتى نهاية الفترة ذات الصلة وذلك بغرض اختبار تحقيق المؤشر الذي يحدث عند اتخاذ أتعاب الأداء شكلاً محدداً وتسجيلها كإيرادات. يبين تحليل الشركة لأتعاب 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 للنمو الإجمالي للصندوق مقابل المؤشر فإذا كان أعلى من المؤشر (رقم إجمالي موجب عند توحيد الاستحقاقات اليومية)، عندئذٍ يتم إثبات أتعاب الأداء، وبخلاف ذلك لا يتم إثباتها.

ب. الإيرادات التشغيلية الأخرى

الدخل من أتعاب الاستشارات

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

الإيرادات المتنوعة من الخدمات

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

٣-٨ الموجودات الائتمانية

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية كموجودات للشركة، 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 ٣٩-٢).

٣-٩ الأرباح أو الخسائر من الاستثمارات

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

٣-١٠ ذمم مديني العملاء بهامش

تنشأ ذمم مديني العملاء بهامش في أعمال الوساطة كتمويل بهامش متوافق مع الشريعة الإسلامية. يتم إثبات ذمم مديني العملاء بهامش عندما يُدفع النقد/ الحدود النقدية مقدماً للعميل بما في ذلك التكلفة ذات الصلة. ويتم التوقف عن إثباتها عند قيام المقترضين بسداد التزاماتهم، أو بيع أو شطب الرصيد، أو انتقال جميع المخاطر 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.

٣-١١ 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 والتشغيلية 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 مبدئياً 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 تغيير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للشركة. بالإضافة إلى ذلك، عند حدوث تغيير وإدراجه مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقيد الشركة حصتها في أي تغييرات 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.

٣-١٢ 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 المبقاة ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة. لا يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة.

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

- تكلفة الخدمات التي تتكون من تكلفة الخدمة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر من الحذوفات 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.

٣-١٣ خطة منح حقوق الملكية للموظفين

استحدثت الشركة خطة منح حقوق الملكية للموظفين لموظفين محددين مقابل الخدمات المقدمة من قبلهم لتطوير بنك دال ٣٦٠. بشرط استكمال فترة الاستحقاق، يُمنح الموظفون عدداً محدداً من أسهم بنك دال ٣٦٠ وفقاً للاتفاقية الموقعة بين شركة دراية المالية والموظفين 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 بتقديم الخدمة الكاملة (باستثناء الافتراضات الاكتوارية)، حيث إن الخدمة المستقبلية لا تحتسب ضمن قياس التزامات المنافع المحددة نظراً إلى أن التزامات الموظفين تقتصر 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 المقترض.

تكلفة الخدمة الحالية هي القيمة الحالية للالتزام 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. وعليه، 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. وتُنسب من خلال الرجوع إلى طريقة احتساب منافع الخطة التي لا تؤدي إلى تخصيص منافع أعلى خلال الفترات اللاحقة لخدمة أي موظف من الموظفين المؤهلين. توزع طريقة الاحتساب 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 للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

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

١-٤ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

٢-٤ الافتراضات المتعلقة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين

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

٣-٤ الافتراضات المتعلقة بخطة منح حقوق الملكية للموظفين

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

٤-٤ الاستمرارية

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. أجرت إدارة الشركة تقييماً لتحديد مدى قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة حيث توصلت إلى قناعة بوجود الموارد الكافية لدى الشركة والتي تمكنها من البقاء كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة الشركة أي علم بأي حالات عدم تأكد 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 فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن المعايير الجديدة والتعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

١ يناير ٢٠٢٣ م	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"، وتشمل التعديلات على التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩
١ يناير ٢٠٢٣ م	مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي
١ يناير ٢٠٢٣ م	تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
١ يناير ٢٠٢٣ م	الضريبة المؤجلة 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 إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

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

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. الممتلكات والمعدات، صافي

الأراضي	التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات والتجهيزات	الأعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
١٢,٢٩٩,٣٥٢	١٢,٨٥٦,٦٨٢	٤١,٨٣١,٧٥٤	٢,١٧٣,٩٨٨	٣,٣٤٣,٤٠٥	٧٢,٥٠٥,١٨١
--	١٣٥,١٧١	٦,٣٦٧,٤٨٠	٥٢٢,٢٥٥	٢,٨٢٦,٦١٤	٩,٨٥١,٥٢٠
--	١٥٧,٢٥٩	٢,٣٨٨,٠٢٦	٧٩٨,١٢٠	(٣,٣٤٣,٤٠٥)	--
--	(٣,٣٧٥,٩٠٩)	--	(٢,١٠٠,٠٢٢)	--	(٥,٤٧٥,٩٣١)
١٢,٢٩٩,٣٥٢	٩,٧٧٣,٢٠٣	٥٠,٥٨٧,٢٦٠	١,٣٩٤,٣٤١	٢,٨٢٦,٦١٤	٧٦,٨٨٠,٧٧٠
--	٥,٣٤١,٧٢٤	٢٩,٣٤٠,٣٠٩	٢,١١٩,٣٣٩	--	٣٦,٨٠١,٣٧٢
--	١,٥٢٣,٩٩٨	٥,٧١٨,٢٦٣	١٣٦,٤٢٧	--	٧,٣٧٨,٦٨٨
--	(٣,٣٧٥,٩٠٩)	--	(٢,١٠٠,٠٢٢)	--	(٥,٤٧٥,٩٣١)
--	٣,٤٨٩,٨١٣	٣٥,٠٥٨,٥٧٢	١٥٥,٧٤٤	--	٣٨,٧٠٤,١٢٩
١٢,٢٩٩,٣٥٢	٦,٢٨٣,٣٩٠	١٥,٥٢٨,٦٨٨	١,٢٣٨,٥٩٧	٢,٨٢٦,٦١٤	٣٨,١٧٦,٦٤١
الأراضي	التحسينات على العقارات المستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	الأثاث والتركيبات والتجهيزات	الأعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
١٢,٢٩٩,٣٥٢	٥,٣٧٢,٦٢٤	٣٧,٣٧٨,٣٦٥	٢,١٧٣,٩٨٨	٩٨٠,٨٦٥	٥٨,٢٠٥,١٩٤
--	--	٣,٣٩٨,٥٣٦	--	١٠,٩٠١,٤٥١	١٤,٢٩٩,٩٨٧
--	٧,٤٨٤,٠٥٨	١,٠٥٤,٨٥٣	--	(٨,٥٣٨,٩١١)	--
١٢,٢٩٩,٣٥٢	١٢,٨٥٦,٦٨٢	٤١,٨٣١,٧٥٤	٢,١٧٣,٩٨٨	٣,٣٤٣,٤٠٥	٧٢,٥٠٥,١٨١
--	٥,١٧٩,٧٧٥	٢٤,٦١٢,٦٠٩	٢,١١٠,٦١٢	--	٣١,٩٠٢,٩٩٦
--	١٦١,٩٤٩	٤,٧٢٧,٧٠٠	٨,٧٢٧	--	٤,٨٩٨,٣٧٦
--	٥,٣٤١,٧٢٤	٢٩,٣٤٠,٣٠٩	٢,١١٩,٣٣٩	--	٣٦,٨٠١,٣٧٢
١٢,٢٩٩,٣٥٢	٧,٥١٤,٩٥٨	١٢,٤٩١,٤٤٥	٥٤,٦٤٩	٣,٣٤٣,٤٠٥	٣٥,٧٠٣,٨٠٩

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

الإضافات خلال السنة

التحويلات خلال السنة

الشطب خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م

المحمل خلال السنة

الشطب خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التكلفة

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م

الإضافات خلال السنة

الرسملة خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م

المحمل خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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 مركز بيانات لتقنية المعلومات وغرفة الخادم في المكتب الرئيسي.

٧. موجودات حق الاستخدام، صافي

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		التكلفة
١٣,٧١٢,٢٤٥	١٥,٠٠٧,٨٥٥	كما في ١ يناير
١,٢٩٥,٦١٠	٦٦٢,٥٧٢	الإضافات خلال السنة
--	(٣,٩١٣,٤٦٩)	الشطب خلال السنة
١٥,٠٠٧,٨٥٥	١١,٧٥٦,٩٥٨	كما في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم
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
٨,٠٢٤,٦٢٨	٦,٨١٢,٢٧٥	كما في ٣١ ديسمبر
٦,٩٨٣,٢٢٧	٤,٩٤٤,٦٨٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

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

الحركة في التزام عقد الإيجار:

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. الموجودات غير الملموسة، صافي

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من البرامج المطورة داخلياً والمشتراة من الخارج.

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

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 مساهم بها من قبل مساهمين آخرين كإثبات لجهود الشركة في تطوير بنك دال ٣٦٠. قررت الشركة أن لذلك تأثير جوهري على بنك دال ٣٦٠ وقامت بالمحاسبة عن الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية (إيضاح ٣-١١). فيما يلي بيان بالحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة.

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩. الاستثمار في شركة زميلة (يتبع)

فيما يلي ملخص النتائج المالية لبنك دال ٣٦٠:

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 (٢٠٪)
(١٩١,٠٢١,٠٠٠)	(١٣٩,٧١٩,٠٠٠)	صافي خسارة السنة
(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)	(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	حصة الشركة في صافي الخسائر (٢٠٪)

١٠. الاستثمار بالتكلفة المطفأة، صافي

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

١٠-١ فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

٣١ ديسمبر		تاريخ الاستحقاق	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٢,٥٣٥,٥٢٢	--	٢٥ يوليو ٢٠٢٣ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٥-٧-٢٠١٨ م
٢,٥٣٥,٥٢٢	--	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٥-١٠-٢٠١٨ م
٢,٥٣٥,٥٢٢	٢,٥٠٣,٣٥٥	٢٣ يناير ٢٠٢٤ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٥-١-٢٠١٩ م
٢,٥٣٥,٥٢٢	٢,٥٠٣,٢١٩	٢٦ يوليو ٢٠٢٤ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٤-٧-٢٠٢٠ م
٥,٠٧١,٠٤٦	٥,٠٣٨,٤٦٣	٢٣ مارس ٢٠٢٥ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٥-١٠-٢٠١٩ م
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٠٣ مايو ٢٠٢٦ م	صكوك البنك السعودي الفرنسي من الشريحة الأولى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ يوليو ٢٠٣٠ م	صكوك البنك السعودي الأول الشريحة الثانية
--	٣,٧٣٦,٩١٨	١٧ أغسطس ٢٠٣١ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٨-٨-٢٠٢٣ م
--	١,٩٩٥,٩٥٣	١٧ أغسطس ٢٠٣٢ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٨-٩-٢٠٢٣ م
--	٣,٧٣٦,٤٠٥	١٧ أغسطس ٢٠٣٣ م	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠-٨-٢٠٢٣ م
--	٣,٧٢٩,٩٩٧	٢٤ أبريل ٢٠٤٩ م	صكوك المملكة العربية السعودية ٣٠-٤-٢٠١٩ م
٢٢,٢١٣,١٣٤	٣٠,٢٤٤,٣١٠		

تحقق الصكوك دخل عمولة بمعدلات ربح تتراوح من ١,٦٤٪ إلى ٤,٦٤٪ (٢٠٢٢ م: من ١,٦٪ إلى ٤,٥٪) سنوياً.

١٠. الاستثمار بالتكلفة المطفأة، صافي (يتبع)

١٠-٢ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية

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

١١. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون 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 م			
القيمة العادلة	الربح / (الخسارة) غير المحققة	التكلفة	
٢٤,٩١١,٥٩٩	(٩٦٦,٢٥٦)	٢٥,٨٧٧,٨٥٥	الصندوق العقاري (إيضاح ١-١١)
٨٨٨,٨٦٠	--	٨٨٨,٨٦٠	صندوق الأسهم الخاصة (إيضاح ١-١١)
١٢١,١٦٤	--	١٢١,١٦٤	سندات حقوق الملكية
٢٥,٩٢١,٦٢٣	(٩٦٦,٢٥٦)	٢٦,٨٨٧,٨٧٩	إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦,٥٠٦,٢١٤	١١,٤٧٨,٤٤٨	٣٥,٠٢٧,٧٦٦	صناديق الأسهم
٤٢,١٨٦,٤٩٠	--	٤٢,١٨٦,٤٩٠	صكوك الشركات (إيضاح ٢-١١)
٣٥,٠١٢,٢٠٥	١,٤٤٠,٦٢٩	٣٣,٥٧١,٥٧٦	صناديق سوق النقد
٢٧,٠٠١,٤٠٠	--	٢٧,٠٠١,٤٠٠	سندات حقوق الملكية (إيضاح ٣-١١)
١٢,٨٢٣,٤٤٣	(٧٨٩,٠٨٩)	١٣,٦١٢,٥٣٢	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة
٢,٠٥٥,٩٠٠	--	٢,٠٥٥,٩٠٠	الصناديق العقارية
١٦٥,٥٨٥,٦٥٢	١٢,١٢٩,٩٨٨	١٥٣,٤٥٥,٦٦٤	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٤-١١)
١٩١,٥٠٧,٢٧٥	١١,١٦٣,٧٣٢	١٨٠,٣٤٣,٥٤٣	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥-١١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
القيمة العادلة	الربح غير المحقق الربح / (الخسارة)	التكلفة	
١٣,٩٢٣,٤٩٢	(٧,٣٧٣,٥٣٣)	٢١,٢٩٧,٠٢٥	الصندوق العقاري (إيضاح ١-١١)
٨٨٨,٨٦٠	(٣٠,٦٧٠)	٩١٩,٥٣٠	صندوق الأسهم الخاصة (إيضاح ١-١١)
١٤,٨١٢,٣٥٢	(٧,٤٠٤,٢٠٣)	٢٢,٢١٦,٥٥٥	إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
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 الخاصة
٧,٠٠٠,٠٠٠	--	٧,٠٠٠,٠٠٠	صكوك الشركات (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 (٢٠٢٢م: ٢٢,٧٠٥ وحدة) في صندوق درة الخليج العقاري المُدار من قبل الشركة ويمثل الاستثمار في صندوق حقوق الملكية الخاص (٢٠٢٢م: ١٠٠,٠٠٠ وحدة) في صندوق دراية للرعاية الصحية المُدار من قبل الشركة. يتم التعامل مع كلا الصندوقين بأنهما متداولين لكونهما تحت التصفية.

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

٣-١١ يشمل ذلك استثمار الشركة بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي في شركة بواتك 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 (٢٠٢٢م: ١٤٧,٩٤٢,٠٤٣ ريال سعودي).

١٢. الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
القيمة العادلة	الخسارة غير المحققة	التكلفة	
٢١,٤٢١,٦١٢	(٤,٨٥٥,٥٦٥)	٢٦,٢٧٧,١٧٧	صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
القيمة العادلة	الخسارة غير المحققة	التكلفة	
٢٦,٢٧٧,١٧٧	(٦,٦٩٩,١٢٢)	٣٢,٩٧٦,٢٩٩	صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١٢)

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. ذمم مديني العملاء بهامش، صافي

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

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

١٣-١ فيما يلي مراحل ذمم مديني العملاء بهامش:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٧٧,٣٣٩,٦٥٥	١,٢٠٢,٥٠٠	١٠,٩٦٣,٩٥٠	٦٥,١٧٣,٢٠٥
(٢,٠٢١,٩٢٥)	(١,٢٠٢,٥٠٠)	(٨١١,١٧٢)	(٨,٢٥٣)
٧٥,٣١٧,٧٣٠	--	١٠,١٥٢,٧٧٨	٦٥,١٦٤,٩٥٢

ذمم مديني العملاء بهامش
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٩٠,٢٦٩,٩٣٤	--	٢٥,٩١١,١٦٥	٦٤,٣٥٨,٧٦٩
(٤,٤١٥,٨٠٧)	--	(٤,٤١٣,٣٥٥)	(٢,٤٥٢)
٨٥,٨٥٤,١٢٧	--	٢١,٤٩٧,٨١٠	٦٤,٣٥٦,٣١٧

ذمم مديني العملاء بهامش
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٣-٢ 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)
٤,٤١٥,٨٠٧	٢,٠٢١,٩٢٥

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

١٣-٣ تم شطب المخصص المحتفظ به مقابل عميل محدد خلال السنة مقابل تسوية رصيد ذمم مديني العملاء بهامش.

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣١,٤٣٦,٤١٤	الوديعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة)
١٩,٥٧٧,٩٧١	٦١,٠٨٥,٠٦٦	(إيضاح ١٤-١)
١٦,٥٦٧,٦١٠	٢٧,٠١٢,٠٧٤	أتعاب الوساطة المستحقة
٤,٩٢٢,٧٣٦	٥,٠٦٠,٤٤٩	الذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١٤-٢)
(٢٣١,٤٣٤)	(٤٢,٧٧٢)	قروض وسلف الموظفين
٢٠٣,٣٣٦,٨٨٣	٣٢٤,٥٥١,٢٣١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٤-٣)

١٤-١ يمثل هذا المبلغ وديعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة). تم الاحتفاظ بالوديعة من خلال حساب ضمان عميل عام وفقاً للمتطلبات الإلزامية لإجراءات المقاصة الخاصة بشركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة).

١٤-٢ يشمل هذا البند ذمم مدينة بمبلغ ٤,٣٠٤,٥٤٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: لا شيء) من شركة دراية للخدمات التكنولوجية (طرف ذو علاقة).

١٤-٣ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٣,٩١٢	٢٣١,٤٣٤	الرصيد في بداية السنة
٢١٧,٥٢٢	(١٨٨,٦٦٢)	(الرد) / المحمل للسنة
٢٣١,٤٣٤	٤٢,٧٧٢	الرصيد في نهاية السنة

١٥. النقد وما في حكمه، صافي

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٠,٣٦٤,٣٢٣	٢٠,٨٩١,٠٠٩	النقد لدى البنوك - الحسابات الجارية، إجمالي
(١,٢١٥)	(٢,٧٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٥-١)
٣٠,٣٦٣,١٠٨	٢٠,٨٨٨,٢٣١	النقد لدى البنوك - الحسابات الجارية، صافي

١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من شركات المجموعة بما في ذلك شركاتها الشقيقة ومساهميها والصناديق المدارة 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 المُفصّل عنها في مواضع أخرى في القوائم المالية:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
١١,٥١٣,٨٥٦	١١,٢٧٤,٥٧٢	مقبوضات	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	مقبوضات	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	مقبوضات	صندوق دراية للدخل العقاري ٢
٤,٤٧٩,٨٢٥	٢,٤٦٢,٩٣٤	مقبوضات	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	--	مقبوضات	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
٢,٩٧٤,٣٥٥	٢٧٦,٠٦٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي
٣,١٠٣,٥٣١	٩٧٠,٤٧١	مقبوضات	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
١,٨٣٤,٣٠٢	٢,٠٦٢,٤٩٦	أتعاب إدارة	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
١,١٠٩,١٢٩	٢٠,٦٦٩	مدفوعات نيابة عن الصندوق	صندوق دراية رأس المال الجريء السعودي
٧٠٤,٠٨٣	٦٨٣,٥٣٦	مقبوضات	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
٦٩٣,٠٨٠	٦٣٨,٢١١	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (١٠)
١,٢٥٤,٧٤١	٧,٥٥١,٥٣٠	مقبوضات	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	مقبوضات	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)
٨٤٦,٦٤٢	٥٦٨,٣٩٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٠)

١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٨٦٩,٢٢٧	١,٢١٥,٠٦٧	مقبوضات	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	مقبوضات	صندوق درة الخليج العقاري
١,٣٠٠,٠٠٠	٣٨,٣٩٥	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق درة الخليج العقاري
٤,٠٩١,٤٨٥	--	مقبوضات	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	--	مقبوضات	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	مقبوضات	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	مقبوضات	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	مقبوضات	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	مقبوضات	صندوق دراية الخاص رقم (٢٥)
٧,٧٢٢	١٧٥,٨٧٣	أتعاب إدارة	صندوق دراية الخاص رقم (٢٥)
--	١٧٠,٥١٨	مقبوضات	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)

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	اسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
--	٢٨٩,٤٨٣	مقبوضات	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	مقبوضات	صندوق دراية للأسهم السعودية
--	٢٤٧,٢٦١	أتعاب إدارة	صندوق دراية للأسهم السعودية
--	٢٢٨,٥٥٤	مقبوضات	صندوق دراية للصكوك
--	٢٢٨,٥٥٤	أتعاب إدارة	صندوق دراية للصكوك
--	٥٣٩,٠١٠	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق الواحة العقاري
--	٧١,٨٠٦	مدفوعات تمت نيابة عن الصندوق	صندوق دراية الائتماني
--	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:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢١,٧٦٥,٢١٢	٢٦,٤٢٤,١٠١	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٧٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٢,٨٣١,٥٧٥	٤٧,٣٥٧,٨٦٧	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
(١,٢٥٢)	(٦,٥٣٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢,٨٣٠,٣٢٣	٤٧,٣٥١,٣٢٨	

١٦-١ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية:

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

اسم الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأرصدة	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
صندوق درة الخليج 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 للملكية الخاصة	أتعاب إدارة مستحقة	٣,٥٨٨,٩٢٥	٣,٤٠٠,٧٢٣
صندوق دراية رأس المال الجريء الأسوي	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 الخليج	مستحق من طرف ذو علاقة	٢٣,٢٥٠	٧٨,٧٠٩
صندوق دراية المرن للأسهم 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	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
الرصيد في بداية السنة	٢١,٥٥٠,٠٢٨	١٨,٣٧٨,٥٥٥	
تكلفة الخدمة الحالية	٣,٦٢٢,٣٣٤	٢,٩٩٦,٤١٤	
تكلفة الفائدة	٩١٥,٨٧٦	٥٩٧,٣٠٣	
المبلغ المثبت في قائمة الدخل الشامل	٤,٥٣٨,٢١٠	٣,٥٩٣,٧١٧	
(الربح)/الخسارة من إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر	(١٨٦,٨٦٢)	٢١١,٢٥١	
افتراضات الخبرة	(٩٣٣,٢٧٦)	(٦٣٣,٤٩٥)	
المنافع المدفوعة خلال السنة	٢٤,٩٦٨,١٠٠	٢١,٥٥٠,٠٢٨	
الرصيد في نهاية السنة			

١٧. التزامات المنافع المحددة للموظفين (يتبع)

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

الاقتراضات الاكتوارية الهامة
فيما يلي الاقتراضات الاكتوارية الأساسية:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,٢٥ %	٤,٧٥ %	الاقتراضات المالية
٤,٢٥ %	٤,٧٥ %	معدل الخصم المستخدم
		معدل نمو الرواتب
٦٠	٦٠	الاقتراضات السكانية
		العمر التقاعدي

تحليل الحساسية

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

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 حاليًا في بنك دال ٣٦٠) الذين دعموا إنشاء بنك دال ٣٦٠ 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 موظفًا.

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	٩٠,٧,٧٤٦	تكلفة الفائدة
٥٢,٧٠٨,٠٢١	٩٠,٧,٧٤٦	المبلغ الذي تم إثباته في قائمة الدخل الشامل

الخسارة من إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
--	٤,٣٣٧,٧٨٠	الاقتراضات المالية
٥٢,٧٠٨,٠٢١	٥٧,٩٥٣,٥٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥,٠٠ %	٥,٧٨ %	معدل الخصم المستخدم

١٨. خطة منح حقوق الملكية للموظفين (يتبع)

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(١١٥,٧٨٧)	(٢٩,٣٩٤)	معدل الخصم + ١٪
١١٧,٥٥٠	٢٩,٦٧٨	معدل الخصم - ١٪
٥,٥٥٥,٦١٤	٥,٦٠٣,٠٢٤	الزيادة بقيمة ١ ريال سعودي في القيمة العادلة للمنافع
(٥,٥٥٥,٦١٤)	(٥,٦٠٣,٠٢٤)	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 المتبقي وقدره ٢٩ مليون ريال سعودي كإيرادات غير محققة بسبب عدم استيفاء التزامات الأداء بعد.

٢٠. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٧,٥٧٩,١٩٢	٣٩,٠٠٠,٠٠١	العلاوة المستحقة
١٦,١٩١,٣٣٢	٢٧,٣٣٩,٦٦٦	الذمم الدائنة والأخرى
٨,٤٢٠,٨٠٨	٨,٤٧٥,٧٣٨	العمولة المستحقة
٦,٢٧٤,٦٢٤	٣,٠٥٦,٨٩٦	الرواتب ومنافع الموظفين المستحقة
٧,١٣٥,٣٢٣	٩,٨٣٦,٣٢٧	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢,٠٠٤,٢٩٦	١,٩٣٨,٧٧١	الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار
٩٥٩,٧٣٢	٦٤٠,٢٩٧	مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٦٨,٥٦٥,٣٠٧	٩٠,٢٨٧,٦٩٦	

٢١. الزكاة المستحقة

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢١,٣٤٥,٣٨٥	٢١,٢٩٥,٢٢٩	في بداية السنة
١٥,٣٣٤,٠٨٢	١٨,٢٤٢,٢١٠	مصرف الزكاة للسنة (إيضاح ٢١-١ و ٢١-٢)
(١٥,٣٨٤,٢٣٨)	(١٥,٣٩٤,١١٧)	المدفوع خلال السنة
٢١,٢٩٥,٢٢٩	٢٤,١٤٣,٣٢٢	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 المقدّر 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	تأثير التحويل من السنة الهجرية إلى السنة الميلادية
٢,٩١١,٤٥٩	٧,٩٩٢,٨٧٣	صافي الربح المعدل للسنة
٩٦,٦٠٧,٥٠٩	٢٤٣,٧٨٢,٦١٣	الوعاء الزكوي
٣٩٤,٩٦٥,٥٨٥	٣٥٣,٠٠٢,٠٨١	الزكاة المحملة للسنة بواقع ٢,٥٪
٤٩١,٥٧٣,٠٩٤	٥٩٦,٧٨٤,٦٩٤	
١٢,٢٨٩,٣٢٧	١٤,٩١٩,٦١٧	

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 ونظام الشركات السعودي، 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، بالتالي لم يتم أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (٢٠٢٢ م: ٣٦٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٤. 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		تاريخ 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
٢٢٧,٢٠٦,١٨٢		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		تاريخ 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
١٨٦,٧٠٨,٦٥١		

٢٥. الإيرادات من العقود مع العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				توقيت إثبات الإيرادات
الإجمالي	أتعاب الاستشارات	إدارة الموجودات	أتعاب الوساطة	
٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	--	--	٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	الخدمات المقدمة عند نقطة من الزمن
٨١,٤٦٧,٦١٣	--	٨١,٤٦٧,٦١٣	--	الخدمات المقدمة على مدى زمني
٤٧٠,٠٣٣,٤٩١	--	٨١,٤٦٧,٦١٣	٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الإجمالي	أتعاب الاستشارات	إدارة الموجودات	أتعاب الوساطة	توقيت إثبات الإيرادات
٥٤٣,٥٤٧,٢٤٥	١٦٣,٨٠٦,٤٧٢	--	٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣	الخدمات المقدمة عند نقطة من الزمن
٧٠,١٨٩,٦٧١	--	٧٠,١٨٩,٦٧١	--	الخدمات المقدمة على مدى زمني
٦١٣,٧٣٦,٩١٦	١٦٣,٨٠٦,٤٧٢	٧٠,١٨٩,٦٧١	٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣	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 كوسيط (وكيل) في توفير تسهيلات تداول في أسواق الأسهم أو الأسواق المالية للعميل مقابل العمولة. يُعد التزام الأداء لأوامر الشراء مكملاً 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 لتقديم الطلبات.

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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 ومحافظة بإدارة الشركة. وفقاً لشروط وأحكام الصناديق، 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. يتم تحقيق أتعاب الأداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الأداء المتفق عليها تعاقدياً خلال فترات قياس الأداء المحددة، وعادة ما تكون لأكثر من سنة. يتم إثبات الأتعاب عندما يمكن تقديرها و/ أو عندما تتخذ شكلاً محدداً 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 محدداً، 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 م	٢٠٢٣ م
٣٤,٢٩٦,٠١٨	١٣٤,١٠٨,٥٧١
٩٢٤,٥٣٧	١,٥٠٦,٤٠٧
٣٥,٢٢٠,٥٥٥	١٣٥,٦١٤,٩٧٨

دخل العمولة الخاصة المحقق من:

- المؤسسات المالية (إيضاح ٢٦-١)
- الاستثمارات

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

٢٧. الربح / (الخسارة) من الاستثمارات، صافي

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

الربح / (الخسارة) 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 م	٢٠٢٣ م
٩٧,١٦٣,٦٨٠	١١٩,٦١٧,٢٤٢
٤,٢٥٠,٢٣١	٤,٢٩٧,٠٠١
٢,٩٩٦,٤١٤	٣,٦٢٢,٣٣٤
٥٢,٧٠٨,٠٢١	--
١٥٧,١١٨,٣٤٦	١٢٧,٥٣٦,٥٧٧

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٩. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٢٨,٥٠١,٥٠٤	٣١,٠٨٩,٩٤٧		المصروفات المهنية (إيضاح ٢٩-١)
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
١١٧,٤٧٥,٥٤٤	١٢٣,٠٦٧,٢٢٣		

٢٩-١ يشمل هذا البند المصروف المتعلق بالمراجع الخارجي 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		إيضاح	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٤,٤١٥,٨٠٧	٢,٠٢١,٩٢٥	١٣	ذمم مديني العملاء بهامش
٢٣١,٤٣٤	٤٢,٧٧٢	١٤	الموجودات المالية المتداولة الأخرى
١,٠٦٧	٩,٦٢٥	١٠	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٢٥٢	٦,٥٣٩	١٦	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
١,٢١٥	٢,٧٧٨	١٥	النقد وما في حكمه
٤,٦٥٠,٧٧٥	٢,٠٨٣,٦٣٩		

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

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١. الإيرادات / (المصروفات) الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(١,١٤٣,٤٣٠)	٨,٥٩٥,٤٧٠	الربح / (الخسارة) من صرف العملات الأجنبية، صافي
٨١٥,٣٣٧	٨٣٠,٩٠١	رسوم خدمة بث الأسعار والاستشارات
(٣٢٨,٠٩٣)	٩,٤٢٦,٣٧١	

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 م	٢٠٢٣ م	
٣٠٧,٥٠٩,٤٥٣	٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	ربح السنة
١٦,٢٢٩,٠١٣	١٦,٢٢٩,٠١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١٨,٩٥	٢٠,٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي معلومات حول الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٠,٣٦٣,١٠٨	٢٠,٨٨٨,٢٣١	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٢,٢١٢,٠٦٧	٣٠,٢٣٤,٦٨٥	النقد وما في حكمه، صافي
٣٢,٨٣٠,٣٢٣	٤٧,٣٥١,٣٢٨	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
٨٥,٨٥٤,١٢٧	٧٥,٣١٧,٧٣٠	المستحق من الأطراف ذات العلاقة، صافي
٢٠٣,٣٣٦,٨٨٣	٣٢٤,٥٥١,٢٣١	ذمم مديني العملاء بهامش، صافي
		الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي
٢٦,٢٧٧,١٧٧	٢١,٤٢١,٦١٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الاستثمارات في صندوق عام مدار - ريت
١٣,٩٢٣,٤٩٢	٢٦,٩٦٧,٤٩٩	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٢٤٨,٩٩٣	١٣,٧١٢,٣٠٣	الصناديق العقارية
٢,٦٢٦,٤٠٠	٢٧,١٢٢,٥٦٤	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة
١٥,١٢٤,٩٣٤	٤٦,٥٠٦,٢١٤	سندات حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,١٨٦,٤٩٠	صناديق الأسهم
١١٢,٧٩٤,٢٠٩	٣٥,٠١٢,٢٠٥	صكوك الشركات
		صناديق سوق النقد
٢٩١,٧٩٥,٨٠٠	٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠	الاستثمار في شركة زميلة
٨٥٦,٣٨٧,٥١٣	٩٧٥,١٢٤,٠٩٢	إجمالي الموجودات المالية
٣٧٢,٢٦٧,٥٩٤	٤٩٩,٠٣٥,١٢٣	إجمالي الموجودات المتداولة
٤٨٤,١١٩,٩١٩	٤٧٦,٠٨٨,٩٦٩	إجمالي الموجودات غير المتداولة

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٣. الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

فيما يلي معلومات حول المطلوبات المالية التي تحتفظ بها الشركة:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧,٠٩٢,٨٨٤	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
		إجمالي المطلوبات المالية
٦٠,٤٧٠,٢٥٢	٧٩,٨١١,٠٧٢	إجمالي المطلوبات المتداولة
٥,٠٨٨,٥٨٨	٣,٢٢٠,٩٣٤	إجمالي المطلوبات غير المتداولة

٣٤. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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 بهامش، والموجودات المالية المتداولة الأخرى تقارب قيمها العادلة، حيث أن معدلات العملات السائدة في السوق لا تختلف بصورة جوهرية عن المعدلات المتعاقد عليها، و/ أو بسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية.

٣٤. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (يتبع)

لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتنوي 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 مستمدة بشكل عام من صافي قيم موجودات الصناديق، في حين أن القيمة العادلة لسندات حقوق الملكية مستمدة من أحدث جولات التقييم أو العطاءات المستلمة. بالنسبة لبعض سندات حقوق الملكية التي تم شراؤها خلال السنة، تم اعتبار سعر المعاملة بمثابة تقدير تقريبي 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
٢,٦٢٦,٤٠٠	المشتريات خلال السنة
٢٤,٣٧٥,٠٠٠	الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٧,٠٠١,٤٠٠	

٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

مقدمة

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

هيكل إدارة المخاطر

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

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

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

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة

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 المستمدة من الخبرة التاريخية، وتعديلها لتعكس البيئة الاقتصادية.

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

تقليل المخاطر

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

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

التركيز المفرط للمخاطر

تشير 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 السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدرة هؤلاء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معين يتم من خلاله تحقيق موجودات سائلة. قد تنشأ تركيزات مخاطر صرف العملات الأجنبية إذا كان لدى الشركة صافي مركز مفتوح جوهري بعملة أجنبية واحدة، أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة في العديد من العملات التي تميل إلى التحرك معاً.

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

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان تشير إلى مخاطر عدم مقدرة طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة خسارة مالية. طبقت الشركة سياسة التعامل فقط مع أطراف ذات جدارة ائتمانية، والتي تم تقييم مخاطر الائتمان الخاصة بها على أنها مقبولة. تسعى الشركة للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال قيامها بمراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى معينة ليست ذات علاقة، والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى التي ليست ذات علاقة. تحتفظ الشركة بحسابات بنكية لدى البنك العربي الوطني والبنك الأهلي السعودي، المصنغان بدرجة BBB+ و A- على التوالي. كما تقوم الشركة بمراجعة بعض المدخلات والاقتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة مستمرة. وتتمحور هذه المدخلات والاقتراضات بشكل أساسي حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣٠,٣٦٣,١٠٨	٢٠,٨٨٨,٢٣١	النقد وما في حكمه، صافي
٢٢,٢١٢,٠٦٧	٣٠,٢٣٤,٦٨٥	الاستثمار في الصكوك
٨٥,٨٥٤,١٢٧	٧٥,٣١٧,٧٣٠	ذمم مديني العملاء بهامش، صافي
٣٢,٩٦٧,٢٦٧	٤٧,٣٥١,٣٢٨	المستحق من الأطراف ذات العلاقة، صافي
٢٠٣,١٩٩,٩٣٩	٣٢٤,٥٥١,٢٣١	الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي
٣٧٤,٥٩٦,٥٠٨	٤٩٨,٣٤٣,٢٠٥	

تحليل جودة الائتمان

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

٣١ ديسمبر		التصنيف الائتماني (وفقاً لوكالة التصنيف الائتماني الدولية)	المصدر
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٥,٠٧٠,٨٠١	٥,٠٣٦,٨٥٩	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠-٢٠١٩ 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 ٨-٨-٢٠٢٣ م
--	٣,٧٣٥,٢١٦	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ١٠-٨-٢٠٢٣ م
--	٣,٧٢٨,٨١٠	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٣٠-٤-٢٠١٩ م
٢,٥٣٥,٤٠١	٢,٥٠٢,٥٥٨	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٦-١٠-٢٠١٨ م
٢,٥٣٥,٤٠١	٢,٥٠٢,٤٢٢	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٥-٧-٢٠١٨ م
١,٩٩٩,٩٠٣	١,٩٩٩,٣٦٤	A- / A2	صكوك رأس المال البنك السعودي الفرنسي من الفئة ١
--	١,٩٩٥,٣١٨	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٩-٨-٢٠٢٣ م
٢,٥٣٥,٤٠١	--	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٥-١٠-٢٠١٩ م
٢,٥٣٥,٤٠١	--	A+ / A1	صكوك المملكة العربية السعودية ٤-٧-٢٠٢٠ م
٢٢,٢١٢,٠٦٧	٣٠,٢٣٤,٦٨٥		

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

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

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

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 ٢,٠٨٣,٦٣٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: 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

تتضمن الموجودات المالية الأخرى توزيعات الأرباح والمقاصة وأتعاب الوساطة المستحقة والذمم المدينة التعاقدية الأخرى للشركة. إن مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى ليست جوهرية وتتوقع الشركة استردادها بالكامل بقيمتها 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 بقيمتها 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 الامتثال التي يتم إجراؤها قبل قبول العميل. يتم تأمين ذمم مديني العملاء بهامش مقابل الضمانات التي عميلك تشمل النقد والأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية ويتم مراقبة مخاطر الائتمان على أساس يومي للتأكد من كفاية تغطية الضمانات.

التركز الائتماني

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

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

قامت الإدارة بإجراء تقييم كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وبناءً على هذا التقييم سجّلت 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 التوفر الدائم لأموال كافية من العمليات للوفاء بأي التزامات مستقبلية وتوفير التسهيلات التمويلية.

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

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٥. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

عند الطلب	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					
--	--	٢,٢٤٩,٩٨١	٣,٢٦٦,٢٩٦	--	٥,٥١٦,٢٧٧
--	٦٩,٣٩٦,٥٦٣	٨,٤٧٥,٧٣٨	--	--	٧٧,٨٧٢,٣٠١
--	٦٩,٣٩٦,٥٦٣	١٠,٧٢٥,٧١٩	٣,٢٦٦,٢٩٦	--	٨٣,٣٨٨,٥٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
--	--	٢,١٧٧,٥٣١	٦,٥٣٢,٥٩٢	--	٨,٧١٠,١٢٣
--	٥٤,١٩٥,٦٢٨	٤,٢٧٠,٣٢٨	--	--	٥٨,٤٦٥,٩٥٦
--	٥٤,١٩٥,٦٢٨	٦,٤٤٧,٨٥٩	٦,٥٣٢,٥٩٢	--	٦٧,١٧٦,٠٧٩

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن الحد الأقصى للمخاطر الناتجة من الأدوات المالية يساوي قيمها العادلة. يتمحور 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. وتتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي. المعاملات الأخرى التي تتم بعملات أجنبية تعتبر غير هامة.

مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ 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 العملة الخاصة لفترات محددة. إن تعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة غير جوهري.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر التغير السلبية في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة للتغيرات 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 التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الاستثمار بإدارة هذه المخاطر من خلال التنويع في محافظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي و/أو التركيز الصناعي.

تحليل الحساسية

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

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	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٢,٧٣٠	٥٥٨,١٨٧	٥ + %	٥ + %	صافي الربح/ الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٩٢,٧٣٠)	(٥٥٨,١٨٧)	٥ - %	٥ - %	

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

تركيز مخاطر أسعار حقوق الملكية

إنَّ 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) مُحْتَفَظ 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٪	صكوك الشركات
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 موجوداتها ومطلوباتها النقدية الهامة تتم بالريال السعودي. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملات بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة.

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٦. التقارير القطاعية

يتم تنظيم الشركة إلى القطاعات الأعمال التالية:

الوساطة

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

إدارة الموجودات

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

المربحة

دخل العمولة الخاصة من مربحة.

الاستثمار

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

الاستثمارات

تتعلق الاستثمارات بالخدمات المقدمة لإنشاء بنك دال ٣٦٠.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الوساطة	إدارة الموجودات	المربحة	الاستثمار	الاستثمارات	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤٢٤,٧٩٦,٤٥٠	٨٩,٠٦٣,٧٩٨	٥١,١٢٢,٩١٦	٤٧٦,٧٨٠,٨٨٧	--	١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١
إجمالي المطلوبات	٥٨,١٥٥,٦٧٥	١٢,١٩٣,٠٥٢	٦,٩٩٨,٨٥٣	٦٥,٢٧٢,٤٧٢	٨٧,٣٣٥,٨٩١	٢٢٩,٩٥٥,٩٤٣
إجمالي ربح التشغيل	٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	٨١,٤٦٧,٦١٣	١٣٥,٦١٤,٩٧٨	١٧,٨٨٠,٠١٥	--	٦٢٣,٥٢٨,٤٨٤
المصروفات التشغيلية	(١٠٤,٤٩٥,٥٢٨)	(٢١,٩٠٨,٧٧٢)	(١٢,٥٧٥,٧٠٨)	(١١٧,٢٨٣,١٦١)	(٨٠١,٦٤٣)	(٢٥٧,٠٦٤,٨١٢)
الإيرادات/المصروفات الأخرى	٨,٧٢٣,٣٠٧	٧٠٣,٠٦٤	--	--	--	٩,٤٢٦,٣٧١
الحصة من الخسارة في شركة زميلة	--	--	--	(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	--	(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)
صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة	٢٩٢,٧٩٣,٦٥٧	٦٠,٢٦١,٩٠٥	١٢٣,٠٣٩,٢٧٠	(١٢٧,٣٤٦,٩٤٦)	(٨٠١,٦٤٣)	٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الوساطة	إدارة الموجودات	المربحة	الاستثمار	الاستثمارات	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٣١,٤٠٧,٢٤١	٦١,٢٥٥,٩٠٦	٥٢,٥٧٥,١٧٥	٤٧١,٦٦٧,٩٣٥	-	٩١٦,٩٠٦,٢٥٧
إجمالي المطلوبات	٤٢,١٠٧,٥٣٥	٧,٧٨٢,٩٧٨	٦,٦٨٠,٠٣٢	٥٩,٩٢٨,٦٠٧	٨٢,٠٩٠,٣٦٥	١٩٨,٥٨٩,٥١٧
إجمالي ربح التشغيل	٣٧٩,٧٤٠,٧٧٣	٧٠,١٨٩,٦٧١	٣٥,٢٢٠,٥٥٥	(٣,٤٩٧,٣٥٣)	١٦٣,٨٠٦,٤٧٢	٦٤٥,٤٦٠,١١٨
المصروفات التشغيلية	(٨٣,٦٢٨,٨٠٢)	(١٥,٤٥٧,٥٩٢)	(١٣,٢٦٧,٠٥٧)	(١١٩,٠٢٢,٨١٨)	(٥٢,٧٠٨,٠٢١)	(٢٨٤,٠٨٤,٢٩٠)
(المصروفات) / الإيرادات الأخرى	(٩٠٤,١٠٥)	٥٧٦,٠١٢	-	-	-	(٣٢٨,٠٩٣)
الحصة من الخسارة في شركة زميلة	-	-	-	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)	-	(٣٨,٢٠٤,٢٠٠)
صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة	٢٩٥,٢٠٧,٨٦٦	٥٥,٣٠٨,٠٩١	٢١,٩٥٣,٤٩٨	(١٦٠,٧٢٤,٣٧١)	١١١,٠٩٨,٤٥١	٣٢٢,٨٤٣,٥٣٥

شركة دراية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٦. التقارير القطاعية (يتبع)

موجودات ومطلوبات وعمليات الشركة موجودة بالكامل في المملكة العربية السعودية.

٣٦-١ 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
		التعديلات لـ:
٣٥,٢٢٠,٥٥٥)	١٣٥,٦١٤,٩٧)	- دخل العمولة الخاصة
٥,٣١٤,٩٤٤	(١٦,٩٦٦,٠٢٦)	- صافي (الربح)/ الخسارة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٨١٧,٥٩١)	(٩١٣,٩٨٩)	- دخل توزيعات الأرباح
٦١٣,٧٣٦,٩١	٤٧٠,٠٣٣,٤٩١	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، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت 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 السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٠٥,١٥١	٧٩٣,٧٦٣	الشريحة الأولى لرأس المال
٢٣	--	الشريحة الثانية لرأس المال
٧٠٥,١٧٤	٧٩٣,٧٦٣	إجمالي قاعدة رأس المال
		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	٣,٥٤٨,٠٨٩	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 المحتفظ بها بصفة انتمائية

٣٩-١ 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 (٢٠٢٢ م: ٦,٩٤٥ مليون ريال سعودي). هذه الأرصدة غير مُدرجة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة انتمائية.

٣٩-٢ الحسابات النقدية للعملاء

تحتفظ الشركة بالحسابات النقدية الخاصة بالعملاء والتي تبلغ ١,٨٥٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٢,٣٥٦ مليون ريال سعودي) والتي سيتم استخدامها للاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. هذه الأرصدة غير مُدرجة في القوائم المالية للشركة نظراً لأن الشركة تحتفظ بها بصفة انتمائية.

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).