

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل



## KPMG Professional Services Company

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

Headquarters in Riyadh

## شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

واجهة روشن، طريق المطار  
صندوق بريد ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية  
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة دراية المالية ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، والقوائم الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

## أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (يتبع)

تقييم الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

راجع الإيضاح (٤-٧) من القوائم المالية الموحدة للسياسة المحاسبية المتعلقة بقياس القيمة العادلة والإيضاح رقم (١٢) للإيضاح ذو الصلة.

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا
<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، لدى المجموعة استثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بإجمالي قيمة دفترية ١٢٣ مليون ريال سعودي.</p> <p>لقد حددنا تقييم القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة كأمر مراجعة رئيسي نظراً لدرجة التعقيد عند تقييم هذه الأدوات المالية وأهمية أحكام وتقديرات الإدارة.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>لقد حصلنا على فهم للعملية التي اعتمدها الإدارة لتحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة.</li> <li>قيمنا تصميم وتنفيذ ضوابط تقييم أدوات حقوق الملكية غير المدرجة.</li> <li>قمنا بتكليف متخصصي التقييم لدينا لتأكيد الافتراضات والأحكام الرئيسية والتحقق منها ووضع توقعات مستقلة باستخدام الشركات القابلة للمقارنة في السوق لاختبار القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة ومقارنتها بنتيجة التقييم التي حددتها الإدارة.</li> <li>قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة من حيث المعايير المحاسبية المعمول بها.</li> </ul>

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (يتبع)

### المعلومات الأخرى

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

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

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً 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 موحدة خالية من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة دراية المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) (يتبع)

## مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (يتبع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية 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 أنظمة 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 بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرية، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، 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 المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة للمجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل 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 والشركة التابعة لها. 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.

ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية



هاني بن حمزة بن أحمد بديري  
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض في ٢٣ مارس ٢٠٢٥م  
الموافق: ٢٣ رمضان ١٤٤٦هـ

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاحات
		<b>الموجودات</b>
		<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٣٨,١٧٦,٦٤١	٩٩,٨٨٠,٨٨٢	٦ الممتلكات والمعدات، صافي
٤,٩٤٤,٦٨٣	٤,٧٥١,٢٧٥	٧ موجودات حق الاستخدام، صافي
١٥,٣٤٣,٦٠٤	١٦,٨٤٠,٨٣٧	٨ الموجودات غير الملموسة، صافي
--	٧٣,٣٩٦,٤٥٣	٩ العقارات الاستثمارية، صافي
٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠	١٩١,٢٢٨,٢٠٠	١٠ الاستثمار في شركة زميلة
٢٥,٢٢٩,٧٠٥	٤٦,١٩٦,٨٧٦	١١ الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
١٦٥,٥٨٥,٦٥٢	٣٢٢,٢٠٧,٧٨١	١٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٤٢١,٦١٢	١٥,٣٤٥,٦٦٤	١٣ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣٤,٥٥٣,٨٩٧	٧٦٩,٨٤٧,٩٦٨	<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
		<b>الموجودات المتداولة</b>
٤٧,٣٥١,٣٢٨	٣٦,٢٨١,٧٠٧	١٧ المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة، صافي
٧٥,٣١٧,٧٣٠	٦٥,٩٨٨,١٥٦	١٤ ذمم مديني العملاء بهامش، صافي
٨,١٧٥,٠٣١	٤,٦٦٩,٣٩٩	المدفوعات مقدماً
٣٢٤,٥٥١,٢٣١	٢٦٣,٥١٩,١٤٣	١٥ الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي
٢٥,٩٢١,٦٢٣	١٦,١٢٧,٩٤٥	١٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٠٠٤,٩٨٠	٥,٠٠٧,٩٢٦	١١ الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٠,٨٨٨,٢٣١	٦٥,٠٥٧,٢٣٦	١٦ النقد وما في حكمه، صافي
٥٠٧,٢١٠,١٥٤	٤٥٦,٦٥١,٥١٢	<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١	١,٢٢٦,٤٩٩,٤٨٠	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
٢٤,٩٦٨,١٠٠	٢٥,١٧٧,٩٢٣	١٨ التزامات المنافع المحددة للموظفين
٥٧,٩٥٣,٥٤٧	٦٠,٢١٦,٤٦٥	١٩ خطة منح حقوق الملكية للموظفين
٢٩,٣٨٢,٣٤٤	٢٩,٣٨٢,٣٤٤	٢٠ الإيرادات غير المكتسبة
٣,٢٢٠,٩٣٤	٢,٢٦٩,٩٧٤	٧ التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
١١٥,٥٢٤,٩٢٥	١١٧,٠٤٦,٧٠٦	<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
		<b>المطلوبات المتداولة</b>
٩٠,٢٨٧,٦٩٦	١٢٧,٠٨٥,٤٣٦	٢١ المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٢٤,١٤٣,٣٢٢	٢٤,٥٦٧,٠٣٦	٢٢ الزكاة المستحقة
١١٤,٤٣١,٠١٨	١٥١,٦٥٢,٤٧٢	<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
٢٢٩,٩٥٥,٩٤٣	٢٦٨,٦٩٩,١٧٨	<b>إجمالي المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
١٦٢,٢٩٠,١٣٠	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠	٢٣ رأس المال
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٢٤ الاحتياطي النظامي
(٤,٨٣٢,٥٨١)	(١٠,٩٠٨,٥٢٩)	احتياطي القيمة العادلة
(٨,١٦٧,٨٧٠)	(٨,٣٣٨,٩١٢)	٢٥ الاحتياطيات الأخرى
--	١٤,١٣٠,٠٠٠	٢٦ المساهمة المقدمة من المساهمين
--	(١٤,١٣٠,٠٠٠)	٢٧ احتياطي أسهم الخزينة
٦١٣,٨٣١,٣٩٠	٤٢٨,٨٩٠,٣١٤	الأرباح المبقاة
٨١١,٨٠٨,١٠٨	٩٥٧,٨٠٠,٣٠٢	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١	١,٢٢٦,٤٩٩,٤٨٠	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة  
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاحات
		الإيرادات التشغيلية
٤٧٠,٠٣٣,٤٩١	٦٣٥,١٢٥,٠٧٤	٢٩ الإيرادات من العقود مع العملاء
		٣٠ دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من حسابات أموال العملاء
١٣٥,٦١٤,٩٧٨	٢٠٣,٤٨١,٦٦٠	
١٦,٩٦٦,٠٢٦	٣٥,٨٤٨,٤٥٨	٣١ الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي دخل توزيعات الأرباح
٩١٣,٩٨٩	٢,٢٢٢,٦١٤	إجمالي ربح التشغيل
٦٢٣,٥٢٨,٤٨٤	٨٧٦,٦٧٧,٨٠٦	
		المصروفات التشغيلية
(١٢٧,٥٣٦,٥٧٧)	(١٥١,٥٧٥,٢٧٢)	٣٢ الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(١٢٠,٤١٩,٩٠٩)	(١٩٤,٥١١,٢٨٥)	٣٣ المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(٦,٠٢٨,١٤٨)	(٧,٤٥١,٦١٠)	مصروفات التسويق
(٢,٦٤٧,٣١٤)	(٦,٧٦٤,٦٤٥)	التكاليف التمويلية
(٤٣٢,٨٦٤)	١,٣٢٧,٣١٨	٣٤ رد/(مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥٧,٠٦٤,٨١٢)	(٣٥٨,٩٧٥,٤٩٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٦٦,٤٦٣,٦٧٢	٥١٧,٧٠٢,٣١٢	الربح التشغيلي
		الإيرادات الأخرى، صافي
٩,٤٢٦,٣٧١	٩,٩٩٢,٦٩١	٣٥ الحصة من الخسارة في شركة زميلة
(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	(٧٢,٠١٤,٤٠٠)	١٠ الربح قبل الزكاة
٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣	٤٥٥,٦٨٠,٦٠٣	
		مصرف الزكاة للسنة
(١٨,٢٤٢,٢١٠)	(١١,٧٧٨,١٨٥)	٢٢ ربح السنة
٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	٤٤٣,٩٠٢,٤١٨	
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى الإيرادات
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي
(٤,٨٥٥,٥٦٥)	(٦,٠٧٥,٩٤٨)	التغير في القيمة العادلة
		(الخسارة) / الربح من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٨٦,٨٦٢	(١,١٠٠,٩٦٨)	١٨ ربح/(خسارة) إعادة قياس خطة منح حقوق الملكية للموظفين
(٤,٣٣٧,٧٨٠)	١,٥٣٩,٣٢٦	١٩ الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى في شركة زميلة
--	(٦٠٩,٤٠٠)	١٠ الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٩,٠٠٦,٤٨٣)	(٦,٢٤٦,٩٩٠)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٢٠,٦٩٧,٥٥٠	٤٣٧,٦٥٥,٤٢٨	
		ربحية السهم
١,٣٦	١,٨٣	٣٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (المعدلة)

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

الإجمالي	الأرباح المبقاة	احتياطي أسهم الخزينة	المساهمة المقدمة من المساهمين	الاحتياطيات الأخرى	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧١٨,٣١٦,٧٤٠	٥١١,٣٣٣,٥٢٩	--	--	(٤,٠١٦,٩٥٢)	٢٢,٩٨٤	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	١٦٢,٢٩٠,١٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	--	--	--	--	--	--	ربح السنة
(٩,٠٠٦,٤٨٣)	--	--	--	(٤,١٥٠,٩١٨)	(٤,٨٥٥,٥٦٥)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣٢٠,٦٩٧,٥٥٠	٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	--	--	(٤,١٥٠,٩١٨)	(٤,٨٥٥,٥٦٥)	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	--	--	--	--	--	--	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٨)
٨١١,٨٠٨,١٠٨	٦١٣,٨٣١,٣٩٠	--	--	(٨,١٦٧,٨٧٠)	(٤,٨٣٢,٥٨١)	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	١٦٢,٢٩٠,١٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
--	(٣٣٧,١٨٠,٢٦٠)	--	--	--	--	--	٣٣٧,١٨٠,٢٦٠	إصدار رأس المال (إيضاح ٢٣)
--	--	(١٤,١٣٠,٠٠٠)	١٤,١٣٠,٠٠٠	--	--	--	--	أسهم الخزينة المُشترَاة (إيضاح ٢٧)
(٢٩١,٦٦٣,٢٣٤)	(٢٩١,٦٦٣,٢٣٤)	--	--	--	--	--	--	توزيعات الأرباح (إيضاح ٢٨)
٤٤٣,٩٠٢,٤١٨	٤٤٣,٩٠٢,٤١٨	--	--	--	--	--	--	ربح السنة
(٦,٢٤٦,٩٩٠)	--	--	--	(١٧١,٠٤٢)	(٦,٠٧٥,٩٤٨)	--	--	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٤٣٧,٦٥٥,٤٢٨	٤٤٣,٩٠٢,٤١٨	--	--	(١٧١,٠٤٢)	(٦,٠٧٥,٩٤٨)	--	--	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٩٥٧,٨٠٠,٣٠٢	٤٢٨,٨٩٠,٣١٤	(١٤,١٣٠,٠٠٠)	١٤,١٣٠,٠٠٠	(٨,٣٣٨,٩١٢)	(١٠,٩٠٨,٥٢٩)	٤٨,٦٨٧,٠٣٩	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣	٤٥٥,٦٨٠,٦٠٣		الربح قبل الزكاة
٢٧,٩٤٣,٨٠٠	٧٢,٠١٤,٤٠٠	١٠	التعديلات غير النقدية لتسوية الربح قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
٣,٦٢٢,٣٣٤	٣,٦٠٢,١٢٤	١٨	الحصة من الخسارة في شركة زميلة
(١٣٥,٦١٤,٩٧٨)	(٢٠٣,٤٨١,٦٦٠)	٣٠	مخصصات التزامات المنافع المحددة للموظفين
(١٦,٩٦٦,٠٢٦)	(٣٥,٨٤٨,٤٥٨)	٣١	دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من حسابات أموال العملاء
١٠,٠٧٩,٨٠٤	١٣,٠٤٥,٩٦٦	٣٣	الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٣,٦٣٧,٥٣٢	٧,٠٢٥,٩٨٥	٣٣	الاستهلاك
٤٣٢,٨٦٤	(١,٣٢٧,٣١٨)	٣٤	الإطفاء
١٧١,٨٠٢	(٣٠١,٣٦٠)		(رد) / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٤٧٥,٥١٢	٦,٧٦٤,٦٤٥		إطفاء (الخصم) / العلاوة على الاستثمار بالتكلفة المطفأة
٢٤٣,٧٢٨,٨٨٧	٣١٧,١٧٤,٩٢٧		التكاليف التمويلية
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التعديلات في رأس المال العامل
٩,٩٣٠,٢٧٩	١٠,٦٥١,٦١٤		نم مديني العملاء بهامش، صافي
(١٠٩,٢٣٠,٧٣٢)	٥٤,١١٥,٨٨٠		الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي
(٣,٤٨٥,٧٤٩)	٣,٥٠٥,٦٣٢		المنفوعات مقدماً
(١٤,٥٢٦,٢٩٢)	١١,٠٧١,٢٨٠		المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة، صافي
٢١,٧٨٧,٩١٣	٣٦,٣٧١,٧٠٦		المصرفوات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
١٤٨,٢٠٤,٣٠٦	٤٣٢,٨٩١,٠٣٩		
١٢٣,٨٢٠,٠٢٥	٢١٠,٤٠٥,١٩٥		دخل العمولة الخاصة المسلم
(٢١٨,٣٨٦,٨٧١)	(٣٠٤,٠٤٢,٧٤٣)		شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٧,٥٦٣,٦٥٠	١٩٣,٠٦٢,٧٥٠		المتحصلات من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٣٣,٢٧٢)	(٥,٦٧٩,٢٥٤)	١٨	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٥,٣٩٤,١١٧)	(١١,٣٥٤,٤٧١)	٢٢	الزكاة المدفوعة
(٣٣٤,١٦٩)	(١,٤٤٦,٨٠٩)		التكلفة التمويلية المدفوعة
٢٤٤,٥٣٩,٥٤٨	٥١٣,٨٣٥,٧٠٧		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٢٠٢,٩٧٨)	(٢٥,٦٦٦,٠٥٤)		الأنشطة الاستثمارية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		شراء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٩,٨٥١,٥٢٠)	(٧١,٤٨٧,٦١٢)	٦	المتحصلات من استحقاق الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
(٥,٨٣٨,٧١٠)	(٨,٥٢٣,٢١٨)	٨	الإضافات إلى المستلكات والمعدات
--	(٧٤,٥٤٤,٥٩٠)	٩	الإضافات إلى الموجودات غير الملموسة
(٢٣,٨٩٣,٢٠٨)	(١٧٥,٢٢١,٤٧٤)		الإضافات للعقارات الاستثمارية
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	(٢٩١,٦٦٣,٢٣٤)	٢٨	الأنشطة التمويلية
(٢,٩١٣,٤٧٢)	(٢,٧٧٥,٥٨٣)	١٠٧	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٣٠,١١٩,٦٥٤)	(٢٩٤,٤٣٨,٨١٧)		التزامات عقود الإيجار المدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩,٤٧٣,٣١٤)	٤٤,١٧٥,٤١٦		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
٣٠,٣٦٤,٣٢٣	٢٠,٨٩١,٠٠٩	١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠,٨٩١,٠٠٩	٦٥,٠٦٦,٤٢٥	١٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦٦٢,٥٧٢	١,٩٢١,٠٥٠	٧	المعلومات الإضافية غير النقدية
(٤,٨٥٥,٥٦٥)	(٦,٠٧٥,٩٤٨)		الإضافات إلى موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار
--	(٦٠٩,٤٠٠)	١٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
--	١٤,١٣٠,٠٠٠	٢٧	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى في شركة زميلة
			شراء أسهم الخزينة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## ١. الأنشطة

شركة دراية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة بالمملكة العربية السعودية. وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٦٩٧٧ بتاريخ ٤ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٠٩ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات الحفظ والمشورة والترتيب والتعامل في الأوراق المالية وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق. بدأت الشركة في مزاولة أعمالها بتاريخ ٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٩ م) بموجب الترخيص رقم ٢٧-٢٧-٠٨١٠٩ من هيئة السوق المالية بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٦ 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، استثمرت الشركة مبلغ ٧٤ مليون ريال سعودي (تمثل ١٠٠٪ من ملكية الوحدات) في صندوق دراية الخليج العقاري الذي تم تأسيسه حديثاً، وهو صندوق استثمار عقاري خاص مُدار من قبل الشركة. يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد على رأس المال لمالكي الوحدات من خلال الاستحواذ على عقارات مدرة للدخل في المملكة العربية السعودية. تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة معلومات عن الشركة والمنشأة التابعة المملوكة لها بالكامل، صندوق دراية الخليج العقاري (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة").

علاوة على ذلك، لدى الشركة شركة تابعة (بحصة ملكية ٩٩,٥٪) وهي شركة دراية للخدمات التكنولوجية في مصر برأس مال قدره ١ مليون دولار أمريكي. ليس لشركة دراية للخدمات التكنولوجية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة، وعليه، لم يتم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة. تتمثل طبيعة وغرض الشركة التابعة في تقديم خدمات تكنولوجيا المعلومات إلى شركة دراية المالية.

## ٢. أسس الإعداد

### ١-٢ بيان الالتزام

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

### ٢-٢ أساس القياس والعرض

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

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

### ٣-٢ عملة النشاط والعرض

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

## ٢. أسس الإعداد

### ٤-٢ أسس التوحيد

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لشركة دراية المالية والمنشأة التابعة التي تسيطر عليها الشركة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يتم نقل السيطرة على الشركة التابعة إلى شركة دراية المالية، وتتوقف السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ نقل السيطرة إلى الشركة إلى أن تتوقف الشركة عن ممارسة هذه السيطرة.

تقوم الشركة بإعادة التقييم للتأكد مما إذا كانت تمارس السيطرة على الشركة المستثمر فيها أم لا، عندما تشير الوقائع والظروف إلى وجود تغيير في عناصر السيطرة.

وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات المترابطة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ضمن المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

### ٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ١-٣ الأدوات المالية

ويعتمد تصنيف الأدوات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة بغرض إدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تصنف المجموعة موجوداتها المالية على النحو التالي:

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

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

تتم إدارة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والودائع لأجل وضم مديني العملاء بهامش والمبالغ المستحقة من الصناديق الخاضعة للإدارة والموجودات المالية المتداولة الأخرى لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية تتكون فقط من دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة. بالتالي، يتم قياس هذه الموجودات المالية 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 معاملة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم اعتبار الموجودات المالية ذات المشتقات المدمجة في مجملها عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تستوفي المتطلبات كدفعة أساسية وفائدة فقط.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

### القياس اللاحق

#### أدوات الدين

تقوم المجموعة بإثبات ثلاثة تصنيفات لقياس أدوات الدين الخاصة بها لاحقاً:

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

● **التكلفة المطفأة**  
تُقاس الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تعد تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من الاستثمار في أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم إدراج دخل العمولة الخاصة من هذه الموجودات المالية ضمن دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة المحقق من حسابات أموال العملاء 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 تعد التدفقات النقدية للموجودات فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ودخل العمولة الخاصة، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، التي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة وإثباتها في الأرباح/(الخسائر) الأخرى.

● **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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة والتي لا تعتبر جزءاً من علاقة التحوط يتم إثباته وعرضه بالصافي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة في السنة التي تنشأ فيها.

**أدوات حقوق الملكية**

تقوم المجموعة لاحقاً بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وحيث تقوم إدارة المجموعة باختبار عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، ليس هناك أي إعادة تصنيف لاحقاً 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 حق المجموعة 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 رد 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  
● قيام المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بالدفع الكامل للتدفقات النقدية المستلمة دون تأخير جوهري على طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"، وإما:  
● قيام المجموعة بالتحويل الكامل لجميع مخاطر ومنافع الأصل؛ أو  
● عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

**الانخفاض في القيمة**

تقوم المجموعة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين الخاصة بها كجزء من موجوداتها المالية على أساس النظر التطلعية للمستقبل، المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 ودمم مديني العملاء بهامش والمستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة والنقد وما في حكمه والموجودات المالية المتداولة الأخرى، تطبق الشركة النهج العام.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١-٣ الأدوات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية كمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الترميمات، والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. 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 المجموعة عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضاءها.

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية، ويُدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى المجموعة بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما تعتزم المجموعة التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد.

٢-٣ التصنيف كمتداول مقابل غير المتداول

تعرض المجموعة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة 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.
- تكون محتفظاً بها بشكل أساسي بغرض المتاجرة.
- يكون من المتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
- تكون في صورة نقد وما لم تكن مقيدة من التبادل أو الاستخدام لتسوية التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة عندما:

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

تقوم المجموعة 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 العائدة مباشرة 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 البند إلى المجموعة وعند إمكانية قياس التكلفة بصورة موثوقة. يتم تحميل تكاليف الإصلاح والصيانة على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة خلال السنة التي يتم تكبدها فيها.

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

الأعمار الإنتاجية

فئات الموجودات

مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر  
٥ سنوات  
٤ سنوات  
مدة عقد الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقصر

التحسينات على العقارات المستأجرة  
الأثاث والمفروشات والتجهيزات  
أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية  
موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة 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.

### ٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

#### ٣-٣ الممتلكات والمعدات (يتبع)

يتم إدراج أرباح وخسائر الانخفاض في القيمة وخسائر استبعاد الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة.

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.

#### 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 لالتزامات عقود الإيجار. مع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

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

#### ٤-٣ الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البرامج المطورة داخلياً والمشتراة من الخارج. يتم إثبات النفقات على البرامج المطورة داخلياً كأصل عندما تكون المجموعة قادرة على إظهار نيتها ومقدرتها على إكمال تطوير البرامج واستخدامها بطريقة تنتج منافع اقتصادية في المستقبل ويمكنها قياس التكاليف لإكمال التطوير بشكل موثوق. تشمل 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 المجموعة ولها أعمار محددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج من التاريخ الذي تكون فيه متاحة للاستخدام، حيث إن ذلك يعكس بصورة أوضح النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل. إن العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي هو أربعة سنوات. يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية وتُعدل عند الضرورة.

يتم رسملة النفقات اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل المحدد الذي ترتبط به. يتم قيد كافة النفقات الأخرى كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة عند تكبدها.

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

#### ٥-٣ الزكاة

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

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٦-٣ الالتزامات المحتملة

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

٧-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء

تحقق المجموعة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات أدناه:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل  
يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء  
التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل بضائع أو خدمة إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة  
سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المُتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة  
بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.

الخطوة ٥: تحقق الإيرادات  
تحقق المجموعة الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

لدى المجموعة مصادر الإيرادات التالية:

أتعاب الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة المحلية عندما يتم تنفيذ المعاملات نيابة عن العملاء بالسعر التعاقد المتفق عليه، ناقصاً الخصومات والحسومات المطبقة. يتم استيفاء التزام أداء المجموعة عند تنفيذ المتاجرة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لا توجد التزامات أخرى متبقية.

في حالة الوساطة الدولية، حيث يتم تنفيذ المتاجرة من خلال وسيط خارجي، تعمل المجموعة كطرف وكيل في تسهيل تنفيذ المتاجرة، بحيث يكون للوسيط السلطة التامة على المتاجرة دون أن يكون له الحق في إعادة توجيه المتاجرات. تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات على أساس الصافي عند نقطة من الزمن بالسعر التعاقد المتفق عليه، بعد خصم مصروفات الوسيط الخارجي والخصومات المطبقة. يتم الوفاء بالالتزام الأداء عند تنفيذ المتاجرة، حيث لا يوجد لدى المجموعة أي التزامات أخرى تتعلق بالمعاملة.

أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب الإدارة على أساس نسبة ثابتة من صافي الموجودات قيد الإدارة الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تعزو المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال السنة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود المجموعة لنقل الخدمات في تلك السنة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي رد ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً. تعوض هذه الأتعاب وتساهم في التزام الأداء الواحد، وسيتم استيفاء التزام الشركة بشكل عام عند توفير هيكل حفظ قانوني غير مقيد، وبالتالي يتم إثباتها على مدى زمني، عند تنفيذ إجمالي الخدمات.

٣- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

٧-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

أتعاب الأداء

يتم إثبات أتعاب الأداء ناقصاً الحسومات وتستند إلى نسبة مئوية من صافي قيمة موجودات الصندوق فوق حد معين. في نهاية كل فترة قياس (شهرية أو سنوية)، تتم مقارنة نمو الصندوق بالمؤشر المرجعي، وعندما يتجاوز الأداء المؤشر المرجعي خلال فترات القياس المحددة، لا يتم إثبات أتعاب الأداء إلا عندما يمكن تقديرها أو عندما تتخذ شكلاً محدداً بشكل موثوق مع الحد الأدنى من مخاطر الرد. في حالة المجموعة، لا يتم تطبيق الاسترداد، حيث لا يتم إثبات إيرادات أتعاب الأداء إلا في نهاية الفترة التعاقدية ذات الصلة بمجرد تأكيد تحقيق المؤشر.

رسوم الاشتراك

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 تقوم المجموعة حسب الأصول بإثبات الإيرادات مقابل رسوم الاشتراك في وقت الوفاء بالالتزام الأداء.

الدخل من أتعاب الاستشارات

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

الإيرادات المتنوعة من الخدمات

يتعلق ذلك بالإيرادات المتحققة من تقديم خدمات مالية متنوعة لمؤسسات مالية. يتم إثبات الإيرادات بمجرد الوفاء بالالتزام الأداء بناء على الاتفاقية المبرمة بين الطرفين الآخر والمجموعة.

٨-٣ الموجودات الائتمانية

لا يتم تسجيل الموجودات المحفوظ بها بصفة ائتمانية كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

بالإضافة إلى ذلك، قد يتم إقراض الأوراق المالية لعملاء المجموعة، التي يحتفظ بها وسيط خارجي، إلى مشاركين آخرين في السوق كجزء من برنامج إقراض الأسهم الذي يقوم بتسهيله الوسيط الخارجي. وبموجب هذا الترتيب، تتفق المجموعة مع العملاء على أن يقوم الوسيط بتوليد إيرادات من إقراض الأوراق المالية ويتشارك جزءاً من المتحصلات مع المجموعة.

ليس لدى المجموعة السيطرة أو الملكية لهذه الأوراق المالية، حيث إنها موجودات للعملاء. ومع ذلك، يحق للمجموعة الحصول على حصة من الإيرادات المحققة من نشاط الإقراض. يتم إثبات هذا الدخل كدخل عمولة خاصة عند نقطة على أساس المدى الزمني، مما يعكس مرور الوقت المستمر الذي تظل فيه الأوراق المالية مقترضة.

يخضع نشاط إقراض الأسهم لمخاطر الطرف الآخر ومخاطر السوق، مما قد يؤثر على الدخل المستقبلي الذي ستحصل عليه المجموعة. لا تتحمل المجموعة مخاطر الائتمان أو مخاطر السوق المرتبطة بالأوراق المالية الأساسية، حيث إنها تظل ملكاً للعملاء.

٩-٣ 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 الرصيد أو شطبه، أو انتقال معظم مخاطر ومنافع الملكية 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 المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة أو جزء منها وفقاً لشروط عقد التمويل بهامش كمخصص محدد.

### ٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

#### ١٠-٣ الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً كبيراً. التأثير الجوهرى هو القدرة على المشاركة في القرارات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها لا تُعد سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

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

تعكس قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويتم عرض أي تغير في الدخل الشامل الأخر للشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الأخر للمجموعة. إضافة إلى ذلك، في حالة إثبات أي تغير مباشرة ضمن حقوق ملكية الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإثبات حصتها في أي تغيرات، عندما ينطبق ذلك، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بمقدار الحصة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يتم إظهار إجمالي حصة المجموعة في ربح أو خسارة الشركة الزميلة في مقدمة قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة خارج الربح التشغيلي.

تقوم المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي بتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. وفي هذه الحالة، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويدرج المبلغ في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. يعتبر القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار في الشركة الزميلة القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لفترة التقارير المالية نفسها التي للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التعديلات اللازمة كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

#### ١١-٣ التزامات المنافع المحددة للموظفين

تطبق المجموعة 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 الأخر 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 مصروفات الفائدة عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. وتقوم المجموعة بإثبات التغيرات التالية ضمن صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة (حسب طبيعتها).

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

يتكون أصل أو التزام المنافع المحددة من القيمة الحالية للالتزامات 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.

#### ١٢-٣ خطة منح حقوق الملكية للموظفين

استحدثت المجموعة 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.

### ٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

#### ١٢-٣ خطة منح حقوق الملكية للموظفين (يتبع)

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 التزام صاحب العمل يقتصر على المنافع المكتسبة مقابل الخدمة السابقة المقدمة خلال السنة الحالية بالإضافة إلى جميع السنوات السابقة. ويتم بعد ذلك خصم المنافع المتوقعة بالرجوع إلى تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام معدل الخصم المفترض.

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. تُفاس 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.

#### ١٣-٣ العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية الأراضي والمباني المحتفظ بهما لدى المجموعة للحصول على إيرادات الإيجار أو زيادة رأس المال أو كليهما. تقاس العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً للاستهلاك المتراكم والخسائر المترجمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم المحاسبة عن الاستهلاك استناداً إلى المبلغ القابل للاستهلاك الذي يمثل تكلفة الأصل أو مبلغ آخر بديل عن التكلفة، ناقصاً قيمته المتبقية. تم احتساب الاستهلاك بناءً على طريقة القسط الثابت. لا يتم استهلاك أراضي التملك الحر. عندما يكون لأجزاء من بند من بنود العقارات الاستثمارية أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها عندئذٍ كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من العقارات الاستثمارية.

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند العقارات الاستثمارية في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية في الجزء إلى المجموعة بحيث يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق. يتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إثبات تكلفة الصيانة اليومية للعقارات الاستثمارية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إن العمر الإنتاجي المقدر للمبنى المصنف كعقار استثماري هو ٤٠ سنة.

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير وتُعدّل بأثر مستقبلي عند اللزوم.

#### ١٤-٣ عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

في بداية أو عند تعديل العقد الذي يتضمن مكون إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل في العقد على كل مكون إيجاري على أساس أسعارها المستقلة الملائمة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري واحد.

تقوم المجموعة في تاريخ بداية عقد الإيجار بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار. تقاس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تتكون من المبلغ الأولي للالتزامات عقود الإيجار المعدل بمبلغ أي دفعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء، زائداً أي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتكاليف التفكيك والإزالة المقدره للأصل محل العقد أو لاستعادة الأصل محل العقد أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

### ٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

#### ١٤-٣ عقود الإيجار (يتبع)

الشركة كمتأجر (يتبع)

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام بموجب طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية عقد الإيجار حتى نهاية مدة عقد الإيجار، إلا إذا كان عقد الإيجار يحوّل ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة في نهاية مدة عقد الإيجار أو كانت تكلفة موجودات حق الاستخدام تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء. وفي تلك الحالة، سيتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد، والذي يتم تحديده على نفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري بخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها لبعض عمليات إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار، أو إذا كان هذا المعدل لا يمكن تحديده بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تحدد المجموعة معدل فائدة الاقتراض الإضافي الخاص بها من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة عند قياس التزامات عقود الإيجار من التالي:

- الدفعات الثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها،
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد الإيجار؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تضمن المجموعة ممارسته بصورة معقولة، ومدفوعات عقد الإيجار ضمن فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة تضمن ممارسة خيار التمديد بصورة معقولة، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تضمن المجموعة بصورة معقولة عدم إنهاء بشكل مبكر.

يتم قياس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة بموجب طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو السعر، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييم ما إذا كان سيتم ممارسة خيار شراء أو تمديد أو إنهاء أو إذا كان هناك دفعات إيجار ثابتة في جوهرها معدلة.

عندما يُعاد قياس التزامات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى الصفر.

الشركة كمؤجر

عند بداية أو تعديل عقد يتضمن مكوناً إيجارياً، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل في العقد على كل مكون إيجاري على أساس أسعاره المستقلة الملائمة.

عندما تتصرف المجموعة كمؤجر، تقوم في بداية عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان كل عقد إيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. ولتصنيف كل عقد إيجار، تُجرى المجموعة تقييماً شاملاً حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى المستأجر ما يقارب جميع المخاطر والمنافع الجوهرية التي ترتبط بملكية الأصل محل العقد. إذا كان الأمر كذلك، يكون عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي، وإذا لم يكن كذلك، فحينئذ يكون عقد الإيجار هو عقد إيجار تشغيلي. وكجزء من هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يمثل جزءاً رئيسياً من العمر الاقتصادي للأصل.

تقوم المجموعة بإثبات دفعات الإيجار التي تم الحصول عليها بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيرادات على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار كجزء من "الإيرادات من العقود مع العملاء".

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

١٥-٣ مطلوبات العقود

تحدث مطلوبات العقود، التي يشار إليها بالإيرادات غير المكتسبة في هذه القوائم المالية الموحدة، عندما تتلقى المجموعة دفعات أو تصدر فواتير للعملاء قبل تقديم الخدمات. يتم إدراج هذه المبالغ كمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم إثباتها كإيرادات بمجرد الوفاء بالتزامات الأداء ذات الصلة.

٤. الأحكام الهامة والتقدير والافتراضات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقدير والافتراضات بصورة مستمرة وتسنند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل 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 والتقدير 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 شرحاً تفصيلياً للمدخلات والافتراضات وطرق التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يبين أيضاً حالات التأثير الأساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في هذه العناصر.

٢-٤ الافتراضات المتعلقة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين

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

٣-٤ 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 بالتغيرات مثل معدلات الخصم، والقيمة العادلة للأسهم، ومعدل التناقص. تستخدم الإدارة خبيراً اكتواري خارجياً لتنفيذ هذا الاحتساب. ويمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثيراً جوهرياً على خطة الخدمة المتوقعة.

٤-٤ تحديد السيطرة والتأثير الجوهري على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لأحكام الإدارة وهي موضحة في إيضاح ٤-٢.

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على هذا الصندوق الاستثماري عادة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح مدرجة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمر لإبعاد مدير الصندوق. خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كطرف وكيل لجميع الصناديق الاستثمارية التي تديرها باستثناء صندوق دراية الخليج العقاري حيث تعمل فيه كطرف أصيل، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

٥-٤ عدم التأكد من تقدير المقابل المتغير

يشمل سعر المعاملة لبعض العقود مقابل متغيراً، مثل حقوق ملكية مقابل الجهد والعمل وخصومات الكميات والحسومات. يتم تقدير المقابل المتغير باستخدام نهج القيمة المتوقعة أو المبلغ الأكثر ترجيحاً، اعتماداً على الطريقة التي تنتبأ بشكل أفضل بمبلغ المقابل الذي سيقبل للشركة الحصول عليه. تطبق المجموعة قيوداً لضمان عدم حدوث رد جوهري للإيرادات عند إنهاء حالات عدم التأكد.

٤. الأحكام الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية (يتبع)

٥-٤ عدم التأكد من تقدير المقابل المتغير (يتبع)

في بعض العقود، تتلقى المجموعة دفعات مقدمة مقابل الخدمات التي سيتم تسليمها في فترات مستقبلية، الخاضعة لاستيفاء شروط محددة مسبقاً. تقوم الإدارة باستمرار بمراقبة العوامل التي قد تؤثر على التزامات الأداء هذه أو تقديرات المقابل المتغير وتحديث القوائم المالية الموحدة لتعكس أي تغييرات جوهرية.

٦-٤ الأصيل مقابل الوكيل

تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات بناءً على ما إذا كانت تتصرف كطرف أصيل أو وكيل في المعاملات مع العملاء. كطرف أصيل، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الإجمالي المستلم، مما يعكس السيطرة على البضائع أو الخدمات قبل التحويل. كطرف وكيل، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الصافي، عادةً كعمولة أو رسوم، مما يعكس الدور التسهيلي دون السيطرة في البضائع أو الخدمات. يتم إصدار الأحكام لتقييم السيطرة والمخاطر والمنافع والمسؤولية عن الوفاء، مع تقدير المقابل المتغير وفقاً لذلك. تتضمن الإفصاحات طبيعة إثبات الإيرادات، وضوابط تحديد الطرف الأصيل أو الوكيل، وأي أحكام هامة، والتأثير على القوائم المالية الموحدة.

٧-٤ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

وإذا تم استخدام معلومات الطرف الآخر لقياس القيمة العادلة، مثل عروض الوسيط أو خدمات التسعير، حينئذٍ تقوم الإدارة بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج على أن عمليات التقييم تستوفي متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي من خلاله سيتم تصنيف عمليات التقييم. تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

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

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- 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 التقييم التي تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام يمكن تصنيفها في مستويات مختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، عندئذٍ يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أنها مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل.

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (إيضاح ٣٨). بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان التحويل قد حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة إلى قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة التقرير.

٤. الأحكام الهامة والتقديرات والافتراضات المحاسبية (يتبع)

٧-٤ قياس القيمة العادلة (يتبع)  
لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات استناداً لطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٥. التغيير في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ: قامت الإدارة بتطبيق وتقدير أن المعايير الجديدة والتعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة.	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م.
التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تتطلب من البائع المستأجر قياس التزامات عقود الإيجار الناتجة من إعادة الاستئجار بطريقة لا يتم فيها إثبات أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام المحفوظ به.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. ليس من المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري على الشركة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ م (مع إعفاءات التحول في السنة الأولى)

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

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للمجموعة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

٥. التغيير في السياسات المحاسبية (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعياري المحاسبة الدولي ٢٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعياري المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".	ولم يحدد تاريخ سريان التعديلات بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية تتم بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.	الفترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ م أو بعد ذلك التاريخ
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي لعرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية.	فترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ م أو بعد ذلك التاريخ

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

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	الأعمال تحت التنفيذ	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأراضي
٧٦,٨٨٠,٧٧٠	٢,٨٢٦,٦١٤	١,٣٩٤,٣٤١	٥٠,٥٨٧,٢٦٠	٩,٧٧٣,٢٠٣	١٢,٢٩٩,٣٥٢
٧١,٤٨٧,٦١٢	٥,٥٦٧,٣٥٤	--	٤,٩٦٧,٧٥٨	--	٦٠,٩٥٢,٥٠٠
--	(٤,٧٥٨,٥٤١)	--	٤,٧٥٨,٥٤١	--	--
١٤٨,٣٦٨,٣٨٢	٣,٦٣٥,٤٢٧	١,٣٩٤,٣٤١	٦٠,٣١٣,٥٥٩	٩,٧٧٣,٢٠٣	٧٣,٢٥١,٨٥٢
٣٨,٧٠٤,١٢٩	--	١٥٥,٧٤٤	٣٥,٠٥٨,٥٧٢	٣,٤٨٩,٨١٣	--
٩,٧٨٣,٣٧١	--	٣٥٥,٥٩٦	٧,٨٤٩,١٤١	١,٥٧٨,٦٣٤	--
٤٨,٤٨٧,٥٠٠	--	٥١١,٣٤٠	٤٢,٩٠٧,٧١٣	٥,٠٦٨,٤٤٧	--
٩٩,٨٨٠,٨٨٢	٣,٦٣٥,٤٢٧	٨٨٣,٠٠١	١٧,٤٠٥,٨٤٦	٤,٧٠٤,٧٥٦	٧٣,٢٥١,٨٥٢

التكلفة  
كما في ١ يناير ٢٠٢٤م  
الإضافات خلال السنة  
المرسمل خلال السنة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
الاستهلاك المتراكم  
كما في ١ يناير ٢٠٢٤م  
المحمل خلال السنة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الإجمالي	الأعمال تحت التنفيذ	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأراضي
٧٢,٥٠٥,١٨١	٣,٣٤٣,٤٠٥	٢,١٧٣,٩٨٨	٤١,٨٣١,٧٥٤	١٢,٨٥٦,٦٨٢	١٢,٢٩٩,٣٥٢
٩,٨٥١,٥٢٠	٢,٨٢٦,٦١٤	٥٢٢,٢٥٥	٦,٣٦٧,٤٨٠	١٣٥,١٧١	--
--	(٣,٣٤٣,٤٠٥)	٧٩٨,١٢٠	٢,٣٨٨,٠٢٦	١٥٧,٢٥٩	--
(٥,٤٧٥,٩٣١)	--	(٢,١٠٠,٠٢٢)	--	(٣,٣٧٥,٩٠٩)	--
٧٦,٨٨٠,٧٧٠	٢,٨٢٦,٦١٤	١,٣٩٤,٣٤١	٥٠,٥٨٧,٢٦٠	٩,٧٧٣,٢٠٣	١٢,٢٩٩,٣٥٢
٣٦,٨٠١,٣٧٢	--	٢,١١٩,٣٣٩	٢٩,٣٤٠,٣٠٩	٥,٣٤١,٧٢٤	--
٧,٣٧٨,٦٨٨	--	١٣٦,٤٢٧	٥,٧١٨,٢٦٣	١,٥٢٣,٩٩٨	--
(٥,٤٧٥,٩٣١)	--	(٢,١٠٠,٠٢٢)	--	(٣,٣٧٥,٩٠٩)	--
٣٨,٧٠٤,١٢٩	--	١٥٥,٧٤٤	٣٥,٠٥٨,٥٧٢	٣,٤٨٩,٨١٣	--
٣٨,١٧٦,٦٤١	٢,٨٢٦,٦١٤	١,٢٣٨,٥٩٧	١٥,٥٢٨,٦٨٨	٦,٢٨٣,٣٩٠	١٢,٢٩٩,٣٥٢

التكلفة  
كما في ١ يناير ٢٠٢٣م  
الإضافات خلال السنة  
المرسمل خلال السنة  
الشطب خلال السنة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م  
الاستهلاك المتراكم  
كما في ١ يناير ٢٠٢٣م  
المحمل خلال السنة  
الشطب خلال السنة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م  
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. الممتلكات والمعدات، صافي (يتبع)

١-٦ تمتلك المجموعة أرضاً، حيث تخطط لبناء مركز رئيسي جديد عليها في المستقبل القريب. إن هذه الأرض ليست مملوكة لأغراض للتأجير أو غير ذلك كالزيادة في قيمتها.

٢-٦ خلال السنة، قامت الإدارة برسمة أعمال تحت التنفيذ بقيمة ٤,٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٣,٣٤ مليون ريال سعودي) عند الانتهاء من المشروعات ذات الصلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، يتعلق الأعمال تحت التنفيذ بشكل رئيسي بإنشاء وتحسين مركز بيانات المجموعة وغرفة الخادم الموجودة في مركزها الرئيسي.

٣-٦ تشمل تكلفة الموجودات المستهلكة بالكامل والتي تبلغ ٢٥,٨٤٨,٥٧٥ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢٥,٣٦٢,٦٠٨ ريال سعودي).

٧. موجودات حق الاستخدام، صافي

يمثل هذا البند المكاتب المستأجرة بموجب ترتيبات عقود الإيجار التشغيلي، والعمر الإنتاجي لهذه الموجودات هو خمس سنوات. فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		<b>التكلفة</b>
١٥,٠٠٧,٨٥٥	١١,٧٥٦,٩٥٨	كما في ١ يناير
٦٦٢,٥٧٢	١,٩٢١,٠٥٠	الإضافات خلال السنة
(٣,٩١٣,٤٦٩)	(٢,١٨٥,٤٢٨)	الشطب خلال السنة
١١,٧٥٦,٩٥٨	١١,٤٩٢,٥٨٠	كما في ٣١ ديسمبر
		<b>الاستهلاك المتراكم</b>
٨,٠٢٤,٦٢٨	٦,٨١٢,٢٧٥	كما في ١ يناير
٢,٧٠١,١١٦	٢,١١٤,٤٥٨	المحمل خلال السنة
(٣,٩١٣,٤٦٩)	(٢,١٨٥,٤٢٨)	الشطب خلال السنة
٦,٨١٢,٢٧٥	٦,٧٤١,٣٠٥	كما في ٣١ ديسمبر
٤,٩٤٤,٦٨٣	٤,٧٥١,٢٧٥	

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٧,٠٩٢,٨٨٤	٥,١٥٩,٧٠٥	<b>في بداية السنة</b>
٦٦٢,٥٧٢	١,٩٢١,٠٥٠	الإضافات خلال السنة
(٢,٩١٣,٤٧٢)	(٢,٧٧٥,٥٨٣)	الدفوعات خلال السنة
٣١٧,٧٢١	٣٢٩,٦٠٧	التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
٥,١٥٩,٧٠٥	٤,٦٣٤,٧٧٩	في نهاية السنة
١,٩٣٨,٧٧١	٢,٣٦٤,٨٠٥	التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول
٣,٢٢٠,٩٣٤	٢,٢٦٩,٩٧٤	التزامات عقود الإيجار - الجزء غير المتداول

٨. الموجودات غير الملموسة، صافي

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

الأعمال تحت التنفيذ		
الإجمالي	البرامج	
٦٠,٤٩٤,٦٨٥	٥٧,٧٧٤,٧٩٠	<b>التكلفة</b>
٨,٥٢٣,٢١٨	٧,٨١٠,٢٤٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٦٩,٠١٧,٩٠٣	٦٥,٥٨٥,٠٣٨	الإضافات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤٥,١٥١,٠٨١	٤٥,١٥١,٠٨١	الإطفاء المتراكم
٧,٠٢٥,٩٨٥	٧,٠٢٥,٩٨٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٥٢,١٧٧,٠٦٦	٥٢,١٧٧,٠٦٦	المحمل خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٦,٨٤٠,٨٣٧	١٣,٤٠٧,٩٧٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. الموجودات غير الملموسة، صافي (بتبع)

الإجمالي	البرامج	الأعمال تحت التنفيذ	التكلفة
٥٤,٦٥٥,٩٧٥	٥٣,٧٠٠,٥٩٦	٩٥٥,٣٧٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٥,٨٣٨,٧١٠	٣,١١٨,٨١٥	٢,٧١٩,٨٩٥	الإضافات خلال السنة
--	٩٥٥,٣٧٩	(٩٥٥,٣٧٩)	المرسمل خلال السنة
٦٠,٤٩٤,٦٨٥	٥٧,٧٧٤,٧٩٠	٢,٧١٩,٨٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٤١,٥١٣,٥٤٩	٤١,٥١٣,٥٤٩	--	الإطفاء المتراكم
٣,٦٣٧,٥٣٢	٣,٦٣٧,٥٣٢	--	كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
٤٥,١٥١,٠٨١	٤٥,١٥١,٠٨١	--	المحمل خلال السنة
١٥,٣٤٣,٦٠٤	١٢,٦٢٣,٧٠٩	٢,٧١٩,٨٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تمثل الموجودات غير الملموسة البرامج الأساسية والأنظمة ذات الصلة، وتمثل الأعمال تحت التنفيذ تكلفة تنفيذ البرامج التي هي تحت التطوير في نهاية السنة وسيتم نقلها إلى فئة البرامج بمجرد أن تصبح جاهزة للاستخدام المقصود. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، تشتمل الموجودات غير الملموسة على الأعمال تحت التنفيذ بمبلغ ٣,٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢,٧٢ مليون ريال سعودي). خلال السنة، بلغت الإضافات إلى الأعمال تحت التنفيذ ٠,٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢,٧٢ مليون ريال سعودي) وتم رسمة المشروعات المكتملة البالغة لا شيء (٢٠٢٣ م: ٠,٩٦ مليون ريال سعودي) من الأعمال تحت التنفيذ.

٩. العقارات الاستثمارية، صافي

الإجمالي	المباني	الأراضي	التكلفة
--	--	--	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
٧٤,٥٤٤,٥٩٠	٥١,٦٢٩,٨٨٨	٢٢,٩١٤,٧٠٢	الإضافات خلال السنة
٧٤,٥٤٤,٥٩٠	٥١,٦٢٩,٨٨٨	٢٢,٩١٤,٧٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
--	--	--	الاستهلاك المتراكم
١,١٤٨,١٣٧	١,١٤٨,١٣٧	--	كما في ١ يناير ٢٠٢٤ م
١,١٤٨,١٣٧	١,١٤٨,١٣٧	--	المحمل خلال السنة
٧٣,٣٩٦,٤٥٣	٥٠,٤٨١,٧٥١	٢٢,٩١٤,٧٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

تتمثل العقارات الاستثمارية في قلل سكنية تقع في المنطقة الشرقية في حي العريزية بمدينة الخبر مملوكة من قبل الشركة. وتوَجَّر هذه العقارات الاستثمارية لمستأجر من طرف آخر لفترة إيجار أولية مدتها ١٥ سنة.

تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها الاستثمارية. قامت المجموعة بتصنيف عقود الإيجار تلك كعقود إيجار تشغيلي لأنها لا تقوم بالتحويل الجوهري لما يقارب جميع المخاطر والمنافع الجوهرية المرتبطة بملكية الموجودات. بالإضافة إلى ذلك، بلغت مصروفات الاستهلاك والصيانة والمصروفات ذات الصلة المدرجة في المصروفات العمومية والإدارية ٢,٧٨ مليون ريال سعودي.

يحدد الجدول أدناه تحليل استحقاق مدفوعات عقد الإيجار وإظهار مدفوعات عقد الإيجار المخصصة التي سيتم الحصول عليها بعد تاريخ التقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	أقل من سنة
٦,٠٠٠,٠٠٠	١ - ٥ سنوات
٢٤,١٥٠,٠٠٠	أكثر من ٥ سنوات
٦١,٤٢٥,٠٠٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قامت الإدارة بتعيين مقيمين مستقلين (شركة إسناد للتقييم العقاري وشركة فاليو اكسبرت، مقيمين معتمدين من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين ("تقييم") وفقاً للوائح تقييم ووفقاً لمعايير التقييم الدولية الخاصة بمجلس معايير التقييم الدولية) لتقييم العقارات الاستثمارية، حيث بلغ متوسط القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية الناتج عن استخدام أسلوب التقييم ٧٤,٣٥ مليون ريال سعودي.

٩. العقارات الاستثمارية، صافي (بتبع)

تم تصنيف قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات في أساليب التقييم المستخدمة.

أساليب التقييم والمدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة

يعرض الجدول أدناه طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بالإضافة إلى المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة المستخدمة.

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة	أسلوب التقييم
سوف تزيد (تتقص) القيمة العادلة المقدره إذا:		التدفقات النقدية المخصومة: يأخذ نموذج التقييم بالاعتبار القيمة الحالية لصادفي التدفقات النقدية التي سيتم إنتاجها من العقار مع الأخذ بالاعتبار معدل النمو المتوقع للإيجارات في السوق، ومعدل الإشغال، والتكاليف الأخرى غير المدفوعة من قبل المستأجرين. يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدلات خصم معدلة بالمخاطر. يأخذ تقدير معدل الخصم بالاعتبار، من ضمن عوامل أخرى، جودة المبنى وموقعه، والجودة الائتمانية للمستأجر وشروط عقود الإيجار.
• كان معدل النمو المتوقع للإيجارات السوقية أعلى (أقل)؛	• نمو الإيجارات السوقية المتوقع ٢٪ -	
• كان معدل الإشغال أعلى (أقل)؛ أو	• معدل الإشغال ٩٠٪	
• كانت معدلات الخصم المعدلة بالمخاطر أقل (أعلى).	• معدل الخصم المعدل بالمخاطر ١٠,٦٥٪	
• كان معدل العائد على معدلات الاستثمار أقل (أعلى)	• معدل العائد على الاستثمار ٨٪	
سوف تزيد (تتقص) القيمة العادلة المقدره إذا:		طريقة الرسملة المباشرة: يستخدم نموذج التقييم معدل الرسملة (معدل الحد الأقصى) لتحويل صادفي الدخل التشغيلي السنوي المقدر من العقار إلى القيمة العادلة. يراعي صادفي الدخل التشغيلي السنوي المقدر عوامل مثل إيرادات الإيجار والمصروفات التشغيلية ومعدلات الإشغال وعوامل أخرى مولدة للدخل خاصة بالعقار. يتم اشتقاق معدل الرسملة من معاملات السوق المقارن، مع الأخذ في الاعتبار موقع العقار وحالته وشروط عقد الإيجار وعوامل السوق الأخرى.
• كان معدل الإشغال أعلى (أقل)؛ أو	• معدل الإشغال ٩٠٪	
• كان العائد السنوي على معدلات رأس المال أقل (أعلى)	• العائد السنوي على رأس المال ٧,٥٠٪	
• كانت قيمة الإيجار أقل (أعلى)	• قيمة الإيجار ٧٠,٠٠٠ - ٨٧,٢٠٠ ريال سعودي لكل فيلا سنويا	

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. الاستثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة ٢٠٪ من حقوق الملكية في بنك دال ٣٦٠ (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية). قررت المجموعة أن ذلك تأثير جوهري على بنك دال ٣٦٠ وقامت بالمحاسبة عن الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية (إيضاح ٣-١٠). تتمثل الأنشطة الرئيسية لبنك دال ٣٦٠ بشكل رئيسي في أنشطة التمويل والاستثمار. فيما يلي بيان بالحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في شركة زميلة.

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٩١,٧٩٥,٨٠٠	٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠
(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	(٧٢,٠١٤,٤٠٠)
--	(٦٠٩,٤٠٠)
٢٦٣,٨٥٢,٠٠٠	١٩١,٢٢٨,٢٠٠

كما في ١ يناير  
الحصة في الخسارة خلال السنة  
الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى خلال السنة  
كما في ٣١ ديسمبر

١١. الاستثمار بالتكلفة المطفأة، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٣٠,٢٤٤,٣١٠	٥١,٢١١,٧٢٤
(٩,٦٢٥)	(٦,٩٢٢)
٣٠,٢٣٤,٦٨٥	٥١,٢٠٤,٨٠٢
٥,٠٠٤,٩٨٠	٥,٠٠٧,٩٢٦
٢٥,٢٢٩,٧٠٥	٤٦,١٩٦,٨٧٦

الاستثمار بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١-١)  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١١-٢)

الصكوك بتاريخ استحقاق أقل من ١٢ شهراً  
الصكوك بتاريخ استحقاق أكثر من ١٢ شهراً

١-١١ فيما يلي تفاصيل الاستثمار:

٣١ ديسمبر		تاريخ الاستحقاق	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
٢,٥٠٣,٣٥٥	--	٢٣ يناير ٢٠٢٤ م	صكوك المملكة العربية السعودية
٢,٥٠٣,٢١٩	--	٢٦ يوليو ٢٠٢٤ م	صكوك المملكة العربية السعودية
٥,٠٣٨,٤٦٣	٥,٠٠٨,٦٠٣	٢٣ مارس ٢٠٢٥ م	صكوك المملكة العربية السعودية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دون تاريخ استحقاق محدد	صكوك البنك السعودي الفرنسي
--	٨,٧٥٧,٧٠٣	٢٣ مارس ٢٠٣٠ م	صكوك المملكة العربية السعودية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ يوليو ٢٠٣٠ م	صكوك البنك السعودي الأول
--	٨,٦٠٠,٤٣١	١٧ يونيو ٢٠٣١ م	صكوك المملكة العربية السعودية
٣,٧٣٦,٩١٨	٣,٧٣٩,٤٥٦	١٧ أغسطس ٢٠٣١ م	صكوك المملكة العربية السعودية
--	٨,٦٦٦,٩٢٣	١٧ مارس ٢٠٣٢ م	صكوك المملكة العربية السعودية
١,٩٩٥,٩٥٣	١,٩٩٥,٩٨٨	١٧ أغسطس ٢٠٣٢ م	صكوك المملكة العربية السعودية
٣,٧٣٦,٤٠٥	٣,٧٣٧,٨٧٢	١٧ أغسطس ٢٠٣٣ م	صكوك المملكة العربية السعودية
٣,٧٢٩,٩٩٧	٣,٧٠٤,٧٤٨	٢٤ أبريل ٢٠٤٩ م	صكوك المملكة العربية السعودية
٣٠,٢٤٤,٣١٠	٥١,٢١١,٧٢٤		

تحقق الصكوك دخل عمولة بمعدلات ربح تتراوح من ١,٦٤٪ إلى ٤,٦٤٪ (٢٠٢٣ م: من ١,٦٤٪ إلى ٤,٥٠٪) سنوياً.

٢-١١ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١,٠٦٧	٩,٦٢٥
٨,٥٥٨	(٢,٧٠٣)
٩,٦٢٥	٦,٩٢٢

الرصيد في بداية السنة  
(الرد) / المحمل للسنة  
الرصيد في نهاية السنة

١٢. 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، الموضحة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
القيمة العادلة	التكلفة	
١٥,٤٢١,١٩٠	١٦,٢١٤,٥٤٥	سندات حقوق الملكية - المدرجة/ غير المدرجة (إيضاح ١-١٢)
٧٠٦,٧٥٥	٩٣٢,٣٧٣	صناديق رأس المال الجريء وصناديق الأسهم الخاصة (إيضاح ٢-١٢)
١٦,١٢٧,٩٤٥	١٧,١٤٦,٩١٨	إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧١,٨٢١,٦٢٥	٦٥,٥٤٤,١١٥	صناديق الأسهم
٥٠,٤٦١,٨٣٢	٥٠,١٨٦,٤٩٠	صكوك الشركات (إيضاح ٣-١٢)
٦٠,٧٠٩,٩٣٠	٥٨,٣٧٩,٣٥٩	صناديق سوق النقد
١٢٢,٧٥٢,٦٤٩	١٠٣,٤٣١,٤١٩	أدوات حقوق الملكية - غير المدرجة (إيضاح ٤-١٢)
١٥,٠٢٦,٩١٨	١٣,٥٠٣,٨٠١	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة
١,٤٣٤,٨٢٧	١,٢٨٩,١٦٠	الصناديق العقارية
٣٢٢,٢٠٧,٧٨١	٢٩٢,٣٣٤,٣٤٤	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥-١٢)
٣٣٨,٣٣٥,٧٢٦	٣٠٩,٤٨١,٢٦٢	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦-١٢)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
القيمة العادلة	التكلفة	
٢٤,٩١١,٥٩٩	٢٥,٨٧٧,٨٥٥	الصندوق العقاري
٨٨٨,٨٦٠	٨٨٨,٨٦٠	صناديق رأس المال الجريء وصناديق الأسهم الخاصة (إيضاح ١-١٢)
١٢١,١٦٤	١٢١,١٦٤	أدوات حقوق الملكية - المدرجة
٢٥,٩٢١,٦٢٣	٢٦,٨٨٧,٨٧٩	إجمالي الاستثمارات المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٠١٢,٢٠٥	٣٣,٥٧١,٥٧٦	صناديق سوق النقد
٤٦,٥٠٦,٢١٤	٣٥,٠٢٧,٧٦٦	صناديق الأسهم
١٢,٨٢٣,٤٤٣	١٣,٦١٢,٥٣٢	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة
٤٢,١٨٦,٤٩٠	٤٢,١٨٦,٤٩٠	صكوك الشركات (إيضاح ٣-١٢)
٢٧,٠٠١,٤٠٠	٢٧,٠٠١,٤٠٠	أدوات حقوق الملكية - غير المدرجة (إيضاح ٤-١٢)
٢,٠٥٥,٩٠٠	٢,٠٥٥,٩٠٠	الصناديق العقارية
١٦٥,٥٨٥,٦٥٢	١٥٣,٤٥٥,٦٦٤	إجمالي الاستثمارات غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٥-١٢)
١٩١,٥٠٧,٢٧٥	١٨٠,٣٤٣,٥٤٣	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦-١٢)

- ١-١٢ ويشمل ذلك أسهم حقوق الملكية بقيمة ٠,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٠,٨٩ مليون ريال سعودي) في المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي والتي تم تحويلها إلى حاملي وحدات صندوق دراية للرعاية الصحية غير المدرج المدار من المجموعة عند تصفية الصندوق. قامت المجموعة بتقييم هذه الأسهم صفر.
- ٢-١٢ يشمل هذا البند الاستثمار في صندوق دراية رأس المال الجريء الآسيوي (صندوق مدار بواسطة المجموعة) بمبلغ ٠,٧١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٠,٩٣ مليون ريال سعودي) وهو تحت التصفية.
- ٣-١٢ تحقق الصكوك دخل عمولة بمعدلات ربح تتراوح من ٤,٠٠٪ إلى ٧,٥٧٪ (٢٠٢٣م: من ٤,٠٠٪ إلى ٧,٥٧٪) سنوياً.
- ٤-١٢ يشمل هذا البند استثمار بمبلغ ٥١,٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٥ مليون ريال سعودي) محتفظ به من قبل المجموعة في شركة بواتك لتقنية المعلومات (طرف ذي علاقة). خلال السنة، قامت المجموعة باستثمار إضافي بقيمة ١٦,٤٧ مليون ريال سعودي.
- ٥-١٢ تم التعامل مع الاستثمارات المحتفظ بها في الأوراق المالية للتداول و/أو الصناديق الاستثمارية تحت التصفية كاستثمارات متداولة، بينما يتم التعامل مع جميع الاستثمارات الأخرى كاستثمارات غير متداولة بناءً على نموذج استثمار المجموعة ونية الإدارة في الاحتفاظ بالاستثمار لأكثر من سنة واحدة من تاريخ التقرير.
- ٦-١٢ يشمل هذا البند استثمار بمبلغ ١٤٢,٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١١٥,٦٩ مليون ريال سعودي) قامت به المجموعة في صناديق مدار من قبل المجموعة.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
التكلفة	القيمة العادلة
٢١,٤٢١,٦١٢	١٥,٣٤٥,٦٦٤

صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
التكلفة	القيمة العادلة
٢٦,٢٧٧,١٧٧	٢١,٤٢١,٦١٢

صندوق دراية ريت (إيضاح ١-١٣)

١-١٣ يمثل هذا البند الاستثمارات في صندوق ريت بواقع ٢,٥٩٦,٥٥٩ وحدة (٢٠٢٣ م: ٢,٥٩٦,٥٥٩ وحدة) في صندوق دراية ريت وهو صندوق مدرج ومُدار من قبل الشركة.

١٤. ذمم مديني العملاء بهامش، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٧٧,٣٣٩,٦٥٥	٦٦,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٠٢١,٩٢٥)	(١١,٨٤٤)
٧٥,٣١٧,٧٣٠	٦٥,٩٨٨,١٥٦

ذمم مديني العملاء بهامش  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢-١٤)

١-١٤ فيما يلي مراحل ذمم مديني العملاء بهامش:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٠٠,٠٠٠
(١١,٨٤٤)	--	(٣,٢٣٥)	(٨,٦٠٩)
٦٥,٩٨٨,١٥٦	--	١,٩٩٦,٧٦٥	٦٣,٩٩١,٣٩١

ذمم مديني العملاء بهامش  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

١-١٤ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤,٤١٥,٨٠٧	٢,٠٢١,٩٢٥
٦٠٦,١١٨	(١,٣٢٢,٠٤٠)
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٨٨,٠٤١)
٢,٠٢١,٩٢٥	١١,٨٤٤

الرصيد في بداية السنة  
(الرد) / المحمل للسنة  
الشطب خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٣١,٤٣٦,٤١٤	١٨٩,٣١٩,٠٠٤
٦١,٠٨٥,٠٦٦	٣٤,٨٨٣,٢٧٨
١٦,٩١٢,٨٣٦	٢٥,٠٦١,٩٨٦
١٠,٠٩٩,٢٣٨	٩,٧٤١,٣٧١
٥,٠٦٠,٤٤٩	٤,٥٤٨,٩٤٨
(٤٢,٧٧٢)	(٣٥,٤٤٤)
٣٢٤,٥٥١,٢٣١	٢٦٣,٥١٩,١٤٣

الوديعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة) (إيضاح ١٥-١)  
أتعاب الوساطة المستحقة  
الذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١٥-٢)  
أتعاب إدارة أصول مستحقة  
قروض وسلف الموظفين  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٥-٣)

١٥-١ يمثل هذا البند وديعة محتفظ بها لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية ("مقاصة") في إطار برنامج تقنية ما بعد التداول ("PTTP") فيما يتعلق بتسوية المعاملات المدرجة على منصة تداول.

١٥-٢ ويشمل ذلك ذمة مدينة بمبلغ ٥,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٤,٣٠ مليون ريال سعودي) من شركة دراية للخدمات التكنولوجية (طرف ذو علاقة) ومبلغ ٥,٢١ مليون ريال سعودي من المساهمين الحاليين لمصروفات الطرح العام الأولي.

١٥-٣ فيما يلي بيان الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٣١,٤٣٤	٤٢,٧٧٢
(١٨٨,٦٦٢)	(٧,٣٢٨)
٤٢,٧٧٢	٣٥,٤٤٤

الرصيد في بداية السنة  
الرد للسنة  
الرصيد في نهاية السنة

١٦. النقد وما في حكمه، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٠,٨٩١,٠٠٩	٦٥,٠٦٦,٤٢٥
(٢,٧٧٨)	(٩,١٨٩)
٢٠,٨٨٨,٢٣١	٦٥,٠٥٧,٢٣٦

النقد لدى البنوك - الحسابات الجارية، إجمالي  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
النقد لدى البنوك - الحسابات الجارية، صافي

١٧. المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة، صافي

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤٧,٣٥٧,٨٦٧	٣٦,٢٨٦,٥٨٨
(٦,٥٣٩)	(٤,٨٨١)
٤٧,٣٥١,٣٢٨	٣٦,٢٨١,٧٠٧

المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تفاصيل المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤٢,٩٦٨,٤٥١	٣٣,٠٢٤,٥٨٣
٣,٦٥١,٢٥٠	٢,٩٥٦,٧٦٠
٧٣٨,١٦٦	٣٠٥,٢٤٥
٤٧,٣٥٧,٨٦٧	٣٦,٢٨٦,٥٨٨

أتعاب الإدارة المستحقة  
الأتعاب المستحقة الأخرى  
الذمم المدينة مقابل مدفوعات تمت بالنيابة عن الصناديق

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧. المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة، صافي (يتبع)

١-١٧ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٢٥٢	٦,٥٣٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٢٨٧	(١,٦٥٨)	(الرد) / المحمل للسنة
٦,٥٣٩	٤,٨٨١	الرصيد في نهاية السنة

المعاملات مع الصناديق الخاضعة للإدارة خلال السنة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	طبيعة المعاملة
٩١٣,٩٨	١,٦٨١,٦٠٧	دخل توزيعات الأرباح
٤٧,٣٨٥,٥٠	٧٣,٥٨٠,٠٢٤	أتعاب الإدارة
	٢٠,٤٦٩,٦٩٤	رسوم الاشتراك
٢٧,٩١٩,٤٣	٣٨,٤٦٥,٨٠٠	أتعاب المعاملات وعمولة الوساطة
٣,١٨٠,٤٦	١٠,٩٧٨,٠٤٢	المدفوعات التي تمت نيابة عن الصندوق
١,٣٥٨,١٣	--	الرسوم التمويلية
٥٦,٦٨٢,٤٠	١٩٩,٨٧٩,٨٠٠	استحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٦,٣٤٣,١٠	١٨٧,٣٣١,٧٧٤	استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٤١٩,٨٢	١٥,٢٨٥,٩٠٣	الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي

١٨. 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	٢٠٢٤ م	
٢١,٥٥٠,٠٢٨	٢٤,٩٦٨,١٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٢٢,٣٣٤	٣,٦٠٢,١٢٤	تكلفة الخدمة الحالية
٩١٥,٨٧٦	١,١٨٥,٩٨٥	تكلفة الفائدة
٤,٥٣٨,٢١٠	٤,٧٨٨,١٠٨	المبالغ المثبتة في الربح أو الخسارة
(١٨٦,٨٦٢)	١,٠٤٢,٩٤٢	الخسارة / (الربح) من إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر
--	٥٨,٠٢٦	افتراضات الخبرة
(١٨٦,٨٦٢)	١,١٠٠,٩٦٨	الافتراضات المالية
(٩٣٣,٢٧٦)	(٥,٦٧٩,٢٥٤)	المنافع المدفوعة خلال السنة
٢٤,٩٦٨,١٠٠	٢٥,١٧٧,٩٢٣	الرصيد في نهاية السنة

قامت المجموعة بإجراء تقييم اكتواري لمنافع الموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة للالتزاماتها في ٣١ ديسمبر الناتجة عن منافع نهاية الخدمة للموظفين المؤهلين في الخدمة.

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
%٤,٧٥	%٥,٠٠	الافتراضات المالية
%٤,٧٥	%٥,٠٠	معدل الخصم
٦٠	٦٠	معدل الزيادة في الرواتب
		الافتراضات السكانية
		العمر التقاعدي

١٨- التزامات المنافع المحددة للموظفين (يتبع)

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(٢,٠٥٦,٩٢٥)	(٢,١٠٧,٨٥١)	معدل الخصم +١٪
٢,٣٧٠,٧٤٢	٢,٤٢٩,٩٣٧	معدل الخصم -١٪
٢,٠٩٣,٦٩٤	٢,١٥٢,٠٦٢	الزيادة في الرواتب طويلة الأجل +١٪
(١,٨٦٠,٣٦٠)	(١,٩١٢,٣٧٥)	الزيادة في الرواتب طويلة الأجل -١٪

١٩. خطة منح حقوق الملكية للموظفين

لدى المجموعة خطة منح حقوق ملكية للموظفين يحق بموجبها للموظفين المؤهلين الذي ساعدوا في تأسيس بنك دال ٣٦٠ الحصول على أسهم في البنك ذاته. سيتم منح هذه الأسهم من حصة المجموعة من أسهم بنك دال ٣٦٠، والتي قد تقلل من حصة ملكية المجموعة عند تسوية حقوق الملكية لخطة المكافآت (إيضاح ١٠). ستتم تسوية هذه الأسهم، إذا تم اختيارها، بعد انتهاء فترة الإغلاق التي فرضها البنك المركزي السعودي على أسهم بنك دال ٣٦٠ في أغسطس ٢٠٢٧ م. وبلغ عدد الموظفين المؤهلين ١٨ موظفاً (٢٠٢٣ م: ١٧).

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥٢,٧٠٨,٠٢١	٥٧,٩٥٣,٥٤٧	الرصيد في بداية السنة
٩٠٧,٧٤٦	٣,٨٠٢,٢٤٤	تكلفة الفائدة
٩٠٧,٧٤٦	٣,٨٠٢,٢٤٤	المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة
٤,٣٣٧,٧٨٠	(١,٥٣٩,٣٢٦)	(الربح)/الخسارة من إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر
٥٧,٩٥٣,٥٤٧	٦٠,٢١٦,٤٦٥	الافتراضات المالية الرصيد في نهاية السنة
٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥,٧٨	٥,٦٣	معدل الخصم المستخدم

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(٢٩,٣٩٤)	(٦٩٦)	معدل الخصم +١٪
٢٩,٦٧٨	٧٠٠	معدل الخصم -١٪
٥,٦٠٣,٠٢٤	٥,٦١٩,٦٢٥	الزيادة بقيمة ١ ريال سعودي في القيمة العادلة للمنافع
(٥,٦٠٣,٠٢٤)	(٥,٦١٩,٦٢٥)	النقص بقيمة ١ ريال سعودي في القيمة العادلة للمنافع

١-١٩ تم توظيف هؤلاء الأفراد من قبل بنك دال ٣٦٠ بعد تأسيسه في ١ يناير ٢٠٢٣ م.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠. الإيرادات غير المكتسبة

اكتسبت المجموعة أرباحاً بقيمة ١٩٣ مليون ريال سعودي على حساب التأسيس الناجح لبنك دال ٣٦٠ خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، منها ٢٩ مليون ريال سعودي تم تسجيلها كإيرادات غير مكتسبة، حيث لم يتم حتى الآن الوفاء بالتزام الأداء المرتبط بالمراحل المستقبلية.

٢١. المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣٩,٠٠٠,٠٠١	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	العلووة المستحقة
٢٧,٣٣٩,٦٦٦	٣٣,٠٦٠,٩٢٨	الذمم الدائنة والأخرى
٩,٨٣٦,٣٢٧	١٦,٦٩٢,٢٥٧	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٨,٤٧٥,٧٣٨	١٣,٥٤٩,٢٤٨	العمولة المستحقة
٣,٠٥٦,٨٩٦	٣,٥٨٤,٩٣٤	الرواتب المستحقة ومنافع الموظفين
١,٩٣٨,٧٧١	٢,٣٦٤,٨٠٥	التزامات عقود الإيجار - الجزء المتداول
٦٤٠,٢٩٧	٨٣٣,٢٦٤	مستحقات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٩٠,٢٨٧,٦٩٦	١٢٧,٠٨٥,٤٣٦	

٢٢. الزكاة المستحقة

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢١,٢٩٥,٢٢٩	٢٤,١٤٣,٣٢٢	في بداية السنة
١٨,٢٤٢,٢١٠	١١,٧٧٨,١٨٥	مصرف الزكاة للسنة (إيضاح ١-٢٢ و ٢-٢٢)
(١٥,٣٩٤,١١٧)	(١١,٣٥٤,٤٧١)	المدفوع خلال السنة
٢٤,١٤٣,٣٢٢	٢٤,٥٦٧,٠٣٦	في نهاية السنة

١-٢٢ مكونات الوعاء الزكوي ومخصص الزكاة

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٧٢٢,٣١٠,٧٠٨	١,٢٧٤,٠٣٠,٥٧٢	حقوق الملكية
١١٦,٥١٧,٥٩٧	١١٧,٠٤٦,٧٠٦	المخصصات والإضافات الأخرى
(٣٧٥,٨٣٢,٣٨٣)	(٧٦٩,٨٤٧,٩٦٨)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٢٢٧,٢٠٦,١٨٢)	(٢٩١,٦٦٣,٢٣٤)	توزيعات الأرباح
٢٣٥,٧٨٩,٧٤٠	٣٢٩,٥٦٦,٠٧٦	تأثير التحويل من السنة الهجرية إلى السنة الميلادية
٧,٩٩٢,٨٧٣	١١,١٧١,٧٣١	الوعاء الزكوي
٢٤٣,٧٨٢,٦١٣	٣٤٠,٧٣٧,٨٠٧	صافي الربح المعدل للسنة
٣٥٣,٠٠٢,٠٨١	٤٥٥,٦٨٠,٦٠٣	الحد الأدنى للزكاة / الوعاء الزكوي وصافي الربح المعدل
٥٩٦,٧٨٤,٦٩٤	٤٥٥,٦٨٠,٦٠٣	مصرف الزكاة للسنة بواقع ٢,٥٪
١٤,٩١٩,٦١٧	١١,٧٧٨,١٨٥	

٢-٢٢ موقف الربوط الزكوية

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). قدمت الشركة إقرارات الزكاة والضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وحصلت على شهادات إقرارات. سيتم تقديم إقرار الزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م لاحقاً لتاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قامت الشركة بتسوية الربوط للسنوات من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢١ م. وعليه، تم رد المخصصات البالغة ٩ مليون ريال سعودي التي احتفظت بها المجموعة مقابل هذه الربوط. بالإضافة إلى ذلك، لم تصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد الربوط للسنوات ٢٠٢٢ م-٢٠٢٣ م.

## ٢٣. رأس المال

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١٦٢,٢٩٠,١٣٠	٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠

رأس المال العادي

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع البالغ ٤٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ١٦٢ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٢٤٩,٧٣٥,١٩٥ سهماً (٢٠٢٣ م: ١٦,٢٢٩,٠١٣ سهماً) بقيمة ٢ ريال سعودي للسهم (٢٠٢٣ م: ١٠ ريال سعودي لكل سهم).

خلال السنة، أصدر مساهمو المجموعة قراراً بزيادة رأس مال المجموعة من ١٦٢,٢٩٠,١٣٠ ريال سعودي إلى ٤٩٩,٤٧٠,٣٩٠ ريال سعودي عن طريق إصدار ٣٣,٧١٨,٠٢٦ سهم من خلال رسملة الأرباح المبقاة بمبلغ ٣٣٧,١٨٠,٢٦٠ ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، تم تخفيض القيمة الاسمية لأسهم المجموعة من ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد إلى ٢ ريال سعودي للسهم الواحد.

## ٢٤. الاحتياطي النظامي

بموجب نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/١٣٢ في ١ ذي الحجة ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) والذي دخل حيز التنفيذ في ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م)، لا يتعين على الشركة تجنب صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي. قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٧ يوليو ٢٠٢٤ م). وعليه، قررت الإدارة في الوقت الحالي الإبقاء على الاحتياطي النظامي الحالي مع عدم وجود أي تدفقات إضافية في الوقت الحالي.

## ٢٥. الاحتياطي الآخر

يعكس هذا الاحتياطي الأرباح أو الخسائر الإكتوارية الناتجة عن التغييرات في الافتراضات المستخدمة لتقييم التزامات المنافع المحددة للموظفين وخطة منح حقوق الملكية للموظفين. قد تتضمن هذه التغييرات تعديلات على معدل الخصم ومعدلات الوفيات والافتراضات الإكتوارية الأخرى. يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس مباشرة في الدخل الشامل الآخر ويتم تحويلها في نفس الوقت إلى هذا الاحتياطي.

## ٢٦. المساهمة المقدمة من المساهمين

تم إنشاء احتياطي المساهمة المقدمة من المساهمين فيما يتعلق بإصدار أسهم خزينة من قبل المساهمين الحاليين، حيث لم يتم دفع أي مبلغ مقابل الأسهم. يعكس هذا الاحتياطي قيمة أسهم الخزينة التي تم إصدارها للمساهمين دون أي مقابل نقدي، وهو ما يمثل مساهمة غير نقدية في حقوق الملكية للمجموعة.

## ٢٧. احتياطي أسهم الخزينة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قام مساهمو المجموعة بتخصيص ٧,٠٦٥,٠٠٠ سهم من أسهم المجموعة الخاصة لخطة أسهم الموظفين بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٤ ذي الحجة ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٠ يونيو ٢٠٢٤ م) الذي تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٧ يوليو ٢٠٢٤ م). يتم الاحتفاظ بأسهم الخزينة هذه لتخصيصها للموظفين بموجب خطة الأسهم القادمة (إيضاح ٤٥).

## ٢٨. 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:

٢٠٢٤ م	
المبلغ	النسبة
٧٣,٠٣٠,٥٥٩	٪٤٥
٧٣,٠٣٠,٥٥٩	٪٤٥
١٤٥,٦٠٢,١١٦	٪٣٠
٢٩١,٦٦٣,٢٣٤	

تاريخ الإعلان	
٢٥ مارس ٢٠٢٤ م (٤,٥ ريال سعودي لكل سهم)	
٠١ يوليو ٢٠٢٤ م (٤,٥ ريال سعودي لكل سهم)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (٠,٦ ريال سعودي لكل سهم)	

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٨. توزيعات الأرباح (يتبع)

٢٠٢٣ م		تاريخ الإعلان
المبلغ	النسبة	
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	%٣٠	٣١ مايو ٢٠٢٣ م (٣ ريال سعودي لكل سهم)
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	%٣٠	٦ يوليو ٢٠٢٣ م (٣ ريال سعودي لكل سهم)
٤٨,٦٨٧,٠٣٩	%٣٠	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣ م (٣ ريال سعودي لكل سهم)
٨١,١٤٥,٠٦٥	%٥٠	١٣ نوفمبر ٢٠٢٣ م (٥ ريال سعودي لكل سهم)
٢٢٧,٢٠٦,١٨٢		

٢٩. الإيرادات من العقود مع العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			توقيت إثبات الإيرادات
الإجمالي	إدارة الموجودات	أتعاب الوساطة	
٥١٥,٤١٤,٩٠٤	٢٥,٠١٤,٦٩٤	٤٩٠,٤٠٠,٢١٠	الخدمات المقدمة عند نقطة من الزمن
١١٩,٧١٠,١٧٠	١١٩,٧١٠,١٧٠	--	الخدمات المقدمة على مدى زمني
٦٣٥,١٢٥,٠٧٤	١٤٤,٧٢٤,٨٦٤	٤٩٠,٤٠٠,٢١٠	إجمالي الإيرادات من العقود مع العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			توقيت إثبات الإيرادات
الإجمالي	إدارة الموجودات	أتعاب الوساطة	
٤٠٣,٨٦٥,٠١٣	١٥,٢٩٩,١٣٥	٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	الخدمات المقدمة عند نقطة من الزمن
٦٦,١٦٨,٤٧٨	٦٦,١٦٨,٤٧٨	--	الخدمات المقدمة على مدى زمني
٤٧٠,٠٣٣,٤٩١	٨١,٤٦٧,٦١٣	٣٨٨,٥٦٥,٨٧٨	إجمالي الإيرادات من العقود مع العملاء

التوزيع الجغرافي

تحقق المجموعة كافة إيراداتها في المملكة العربية السعودية.

٣٠. دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من حسابات أموال العملاء

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		دخل العمولة الخاصة المكتسب من:
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٣٠,٦٥١,٥٣٤	١٩٥,٣٧٤,١٣١	- المؤسسات المالية (إيضاح ٣٠-١)
٣,٤٥٧,٠٣٧	٤,١١٦,٤٦٨	- المقاصة
١,٥٠٦,٤٠٧	٣,٩٩١,٠٦١	- الاستثمارات
١٣٥,٦١٤,٩٧٨	٢٠٣,٤٨١,٦٦٠	

١-٣٠ يمثل هذا البند دخل العمولة الخاصة المحقق من حسابات أموال العملاء التي تديرها المجموعة وترتيبات إقراض الأوراق المالية على موجودات العملاء التي يحتفظ بها وسيط خارجي (الإيضاح ٣-٨ و ٤٤-٢).

٣١. الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي (إيضاح ١٢)
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١١,١٦٣,٧٣٢	٢٨,٨٥٤,٤٦٥	الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٥,٨٠٢,٢٩٤	٦,٩٩٣,٩٩٣	
١٦,٩٦٦,٠٢٦	٣٥,٨٤٨,٤٥٨	

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٢. الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
١١٩,٦١٧,٢٤٢	١٤٣,١١٠,٥٣٩
٤,٢٩٧,٠٠١	٤,٨٦٢,٦٠٩
٣,٦٢٢,٣٣٤	٣,٦٠٢,١٢٤
١٢٧,٥٣٦,٥٧٧	١٥١,٥٧٥,٢٧٢

الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين  
مصروفات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية  
مكافأة نهاية الخدمة

٣٣. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣١,٠٨٩,٩٤٧	٤٥,٩٣١,٥٨٦	١-٣٣
١٩,١٩٥,٠٩٢	٣٥,١٤٧,٦٩٧	
١٦,٥٢٤,٥٨٤	٣٣,٦٣٦,٥٨٤	
١٩,٤٦٨,٧٨٤	٣٢,٠٤٣,١٨٥	
١٠,٠٧٩,٨٠٤	١٣,٠٤٥,٩٦٦	٦ و ٧ و ٩
٧,٧٤٧,٥١٩	١١,٣٩٥,٩٥٢	
٤,٨٠٣,٢٧٦	٩,٨٠٦,٣٠٠	
٣,٦٣٧,٥٣٢	٧,٠٢٥,٩٨٥	٨
٢,٨٧١,٧٤٨	٢,٨٢٢,٨٧٠	
٣,٠٢٥,٨١٠	٢,٠١٤,٦٣٣	
١,٩٧٥,٨١٣	١,٦٤٠,٥٢٧	
١٢٠,٤١٩,٩٠٩	١٩٤,٥١١,٢٨٥	

١-٣٣ يشمل هذا البند المصروف المتعلق بمراجع الحسابات الخارجي للمجموعة بمبلغ ١,٥٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٠,٨٢ مليون) مقابل الخدمات المقدمة للمراجعة السنوية والفحص الأولي وغيرها من الخدمات.

٣٤. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢,٠٢١,٩٢٥	١١,٨٤٤	١٤
٤٢,٧٧٢	٣٥,٤٤٤	١٥
٩,٦٢٥	٦,٩٢٢	١١
٦,٥٣٩	٤,٨٨١	١٧
٢,٧٧٨	٩,١٨٩	١٦
٢,٠٨٣,٦٣٩	٦٨,٢٨٠	

نم مديني العملاء بهامش  
الموجودات المالية المتداولة الأخرى  
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة  
المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة  
النقد وما في حكمه

١-٣٤ فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٤,٦٥٠,٧٧٥	٢,٠٨٣,٦٣٩
٤٣٢,٨٦٤	(١,٣٢٧,٣١٨)
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٨٨,٠٤١)
٢,٠٨٣,٦٣٩	٦٨,٢٨٠

في بداية السنة  
(الردي)/ المحمل للسنة، صافي  
الشطب خلال السنة  
في نهاية السنة

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٥. الإيرادات الأخرى، صافي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٨,٥٩٥,٤٧٠	٩,٤٦٤,٧٧٦
٨٣٠,٩٠١	٥٢٧,٩١٥
٩,٤٢٦,٣٧١	٩,٩٩٢,٦٩١

أرباح صرف العملات الأجنبية، صافي  
رسوم خدمة بث الأسعار والاستشارات

٣٦. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية باستخدام الربح العائد للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. إن ربحية السهم المخفضة متطابقة مع ربحية السهم الأساسية.

تم تعديل ربحية السهم للسنة السابقة بسبب التغيير في المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (إيضاح ٢٣).

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
(المعدلة)	
٣٢٩,٧٠٤,٠٣٣	٤٤٣,٩٠٢,٤١٨
٢٤٢,٦٧٠,١٩٥	٢٤٢,٦٧٠,١٩٥
١,٣٦	١,٨٣

ربح السنة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية باستثناء أسهم الخزينة  
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٧. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي معلومات حول الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
٢٠,٨٨٨,٢٣١	٦٥,٠٥٧,٢٣٦
٣٠,٢٣٤,٦٨٥	٥١,٢٠٤,٨٠٢
٤٧,٣٥١,٣٢٨	٣٦,٢٨١,٧٠٧
٧٥,٣١٧,٧٣٠	٦٥,٩٨٨,١٥٦
٣٢٤,٥٥١,٢٣١	٢٦٣,٥١٩,١٤٣
٢١,٤٢١,٦١٢	١٥,٣٤٥,٦٦٤
٢٦,٩٦٧,٤٩٩	١,٤٣٤,٨٢٨
١٣,٧١٢,٣٠٣	١٥,٧٣٣,٦٧٢
٢٧,١٢٢,٥٦٤	١٣٨,١٧٣,٨٣٩
٤٦,٥٠٦,٢١٤	٧١,٨٢١,٦٢٥
٤٢,١٨٦,٤٩٠	٥٠,٤٦١,٨٣٢
٣٥,٠١٢,٢٠٥	٦٠,٧٠٩,٩٣٠
٧١١,٢٧٢,٠٩٢	٨٣٥,٧٣٢,٤٣٤
٤٩٩,٠٣٥,١٢٣	٤٥١,٩٨٢,١١٣
٢١٢,٢٣٦,٩٦٩	٣٨٣,٧٥٠,٣٢١

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

النقد وما في حكمه، صافي  
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي  
المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة، صافي  
ذمم مديني العملاء بهامش، صافي  
الموجودات المالية المتداولة الأخرى، صافي

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الصندوق العقاري

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الصناديق العقارية  
صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة  
سندات حقوق الملكية - المدرجة وغير المدرجة  
صناديق الأسهم  
صكوك الشركات  
صناديق سوق النقد

إجمالي الموجودات المالية

إجمالي الموجودات المتداولة

إجمالي الموجودات غير المتداولة

٣٧. الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

فيما يلي معلومات حول المطلوبات المالية التي تحتفظ بها المجموعة:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٥,١٥٩,٧٠٥	٤,٦٣٤,٧٧٩	التزامات عقود الإيجار
٧٧,٨٧٢,٣٠١	١٠٧,١٩٥,١١١	المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٨٣,٠٣٢,٠٠٦	١١١,٨٢٩,٨٩٠	إجمالي المطلوبات المالية
٧٩,٨١١,٠٧٢	١٠٩,٥٥٩,٩١٦	إجمالي المطلوبات المتداولة
٣,٢٢٠,٩٣٤	٢,٢٦٩,٩٧٤	إجمالي المطلوبات غير المتداولة

٣٨. 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 التقييم التي تكون فيها مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول أدناه التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. ليس هناك مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
				الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		١٥,٤٢١,١٩٠	١٥,٤٢١,١٩٠	أدوات حقوق الملكية - المدرجة
--	--	--	١٢٢,٧٥٢,٦٤٩	أدوات حقوق ملكية - غير المدرجة
١٢٢,٧٥٢,٦٤٩	٤٥,٩٩٦,٣٧١	٤,٤٦٥,٤٦١	٥٠,٤٦١,٨٣٢	صكوك الشركات
--	٧١,٨٢١,٦٢٥	--	٧١,٨٢١,٦٢٥	صناديق الأسهم
--	٦٠,٧٠٩,٩٣٠	--	٦٠,٧٠٩,٩٣٠	صناديق سوق النقد
١٥,٧٣٣,٦٧٣	--	--	١٥,٧٣٣,٦٧٣	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة
١,٤٣٤,٨٢٧	--	--	١,٤٣٤,٨٢٧	الصناديق العقارية
١٣٩,٩٢١,١٤٩	١٧٨,٥٢٧,٩٢٦	١٩,٨٨٦,٦٥١	٣٣٨,٣٣٥,٧٢٦	
				الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر
--	--	١٥,٣٤٥,٦٦٤	١٥,٣٤٥,٦٦٤	الصندوق العقاري

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٨. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (بتبع)

المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
				الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
				الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		١٢١,١٦٤	١٢١,١٦٤	أدوات حقوق الملكية - المدرجة
--	--	--	٢٧,٠٠١,٤٠٠	أدوات حقوق ملكية - غير المدرجة
٢٧,٠٠١,٤٠٠	--	٤,٥٦٦,٤٩٠	٤٢,١٨٦,٤٩٠	صكوك الشركات
--	٣٧,٦٢٠,٠٠٠	--	٤٦,٥٠٦,٢١٤	صناديق الأسهم
--	٤٦,٥٠٦,٢١٤	--	٣٥,٠١٢,٢٠٥	صناديق سوق النقد
--	٣٥,٠١٢,٢٠٥	--	١٣,٧١٢,٣٠٣	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة
١٣,٧١٢,٣٠٣	--	--	٢٦,٩٦٧,٤٩٩	الصناديق العقارية
٢٦,٩٦٧,٤٩٩	--	--	١٩١,٥٠٧,٢٧٥	
٦٧,٦٨١,٢٠٢	١١٩,١٣٨,٤١٩	٤,٦٨٧,٦٥٤		
				الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الأخر
--	--	٢١,٤٢١,٦١٢	٢١,٤٢١,٦١٢	الصندوق العقاري

لم يكن هناك تحويل بين المستويات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

كما في تاريخ التقرير، فإن القيم الدفترية للموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة، بما في ذلك الاستثمار بالتكلفة المطفأة، والمستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة، 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.

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ١، الأوراق المالية التي يتم تداولها في سوق أسهم بأخر أسعارها المسجلة إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية بفعالية ولا يتم تطبيق تعديلات التقييم.

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٢ على الاستثمار في صناديق الأسهم وصناديق سوق النقد وصكوك الشركات. يتم تحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم وصناديق سوق النقد باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة. يتم استخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة عندما تكون الوحدات في الصندوق قابلة للاسترداد على أساس صافي قيمة الموجودات، أو في تاريخ التقرير تقريباً. يتم تحديد القيمة العادلة لصكوك الشركات باستخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة بالأخذ في الاعتبار معدل الخصم بشروط السوق.

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٣، الاستثمار في صناديق رأس المال الجريء وصناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية وأدوات حقوق الملكية غير المدرجة. يتم تحديد القيمة العادلة لصناديق رأس المال الجريء وصناديق الأسهم الخاصة من خلال استخدام تقارير مدير الصندوق (والخصومات أو التخفيضات المناسبة عند الحاجة) لتحديد القيم العادلة لهذه الصناديق. يستخدم مدير الصندوق أساليب مختلفة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية المتعلقة بها المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المعني للصندوق. تشمل المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة في أساليب التقييم التي يستخدمها مدير الصندوق على معدلات خصم المخاطر المعدلة، وانعدام قابلية التسويق وخصومات الرقابة.

### ٣٨. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (بتبع)

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة من خلال أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة كما هو موضح أدناه:

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة	أسلوب التقييم
سوف تزيد (تنقص) القيمة العادلة المقدر إذا:		طريقة السوق (مضاعف الإيرادات): أسلوب التقييم الذي يستخدم مضاعفات الإيرادات وغيرها من المعلومات ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق التي تنطوي على موجودات ومطلوبات مماثلة أو قابلة للمقارنة (أي متشابهة) أو مجموعة من الموجودات والمطلوبات، مثل الأعمال التجارية.
كان معدل النمو السنوي المركب المتوقع للإيرادات أعلى (أدنى)؛	• يتراوح معدل النمو السنوي المركب المتوقع للإيرادات من $0.7x - 1.8x$ .	
كانت معدلات خصم المخاطر المعدلة أدنى (أعلى).	• معدلات خصم المخاطر المعدلة $15\%$ - أدنى (أعلى).	

يعرض الجدول التالي تسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للمستوى ٣ للقيم العادلة.

	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
المشتريات	٢٨,٧٩٨,٨٨٤
الربح غير المحقق من الاستثمارات	٤٠,٦٣٧,٦٦٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	(١,٧٥٥,٣٤٥)
المشتريات	٦٧,٦٨١,٢٠٢
المبيعات	٧٨,٦٠٥,٦٩٣
الربح غير المحقق من الاستثمارات	(٢٥,٧٥٧,٨٩١)
الربح المحقق من الاستثمارات	١٩,٨٧٥,٥٣٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	(٤٨٣,٣٩١)
	١٣٩,٩٢١,١٤٩

### تحليل الحساسية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، سيؤدي التغير بنسبة  $10\%$  في القيمة العادلة للاستثمارات من المستوى ٣ إلى زيادة أو نقص الربح أو الخسارة والدخل الآخر بمبلغ  $١٢,٢٧٥,٢٦٥$  ريال سعودي (٢٠٢٣ م:  $٢,٧٠٠,١٤٠$  ريال سعودي).

### ٣٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

#### مقدمة

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

#### هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة الشركة كامل المسؤولية عن تأسيس إطار المخاطر في المجموعة والإشراف عليه. ويتم استحداث سياسات إدارة المخاطر هذه لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر بالإضافة إلى مراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة.

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

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

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

تعرض المجموعة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

#### نظام قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

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

#### التركيز المفرط للمخاطر

تشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي ما. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع الطرف الآخر 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 المجموعة 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 المجموعة إرشادات محددة للتركيز على الحفاظ على محفظة متنوعة. يتم الإيعاز إلى مدير الاستثمار لتقليل التعرض أو استخدام أدوات استثمار بديلة لإدارة التركيز المفرط للمخاطر عند ظهورها.

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

#### مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان تشير إلى مخاطر عدم مقدرة طرف في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة مالية. طبقت المجموعة سياسة التعامل فقط مع أطراف ذات جدارة ائتمانية، والتي تم تقييم مخاطر الائتمان الخاصة بها على أنها مقبولة. تسعى المجموعة للسيطرة على مخاطر الائتمان وذلك من خلال قيامها بمراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى معينة ليست ذات علاقة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى التي ليست ذات علاقة. كما تقوم المجموعة بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة مستمرة. وتتمحور هذه المدخلات والافتراضات بشكل أساسي حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعتبر المجموعة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:

- يكون هناك احتمال بعدم قيام الطرف الآخر بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باللجوء إلى اتخاذ إجراءات مثل تحصيل الضمان (إذا كانت المجموعة تحتفظ به)؛ أو
- تكون الموجودات المالية متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة.

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢٠,٨٩١,٠٠٩	٦٥,٠٦٦,٤٢٥	النقد وما في حكمه
٣٠,٢٤٤,٣١٠	٥١,٢١١,٧٢٤	الاستثمار في الصكوك
٧٧,٣٣٩,٦٥٥	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	ذمم مديني العملاء بهامش
٤٧,٣٥٧,٨٦٧	٣٦,٢٨٦,٥٨٨	المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة
٣٢٤,٥٩٤,٠٠٣	٢٦٣,٥٥٤,٥٨٧	الموجودات المالية المتداولة الأخرى
٥٠٠,٤٢٦,٨٤٤	٤٨٢,١١٩,٣٢٤	

#### تحليل جودة الائتمان

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

٣١ ديسمبر		التصنيف الائتماني (وكالة فيتش/ وكالة موديز)	المصدر
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
٢,٥٠٣,٣٥٥	--	AA / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-١-٥ م
٢,٥٠٣,٢١٩	--	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٠-٠٧-٠٤ م
٥,٠٣٨,٤٦٣	٥,٠٠٨,٦٠٣	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-١٠-٥ م
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	A- / --	صكوك البنك السعودي الفرنسي
--	٨,٧٥٧,٧٠٣	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-١٠-١٠ م
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	A- / --	صكوك البنك السعودي الأول
--	٨,٦٠٠,٤٣١	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢١-٦-١٠ م
٣,٧٣٦,٩١٨	٣,٧٣٩,٤٥٦	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-٨ م
--	٨,٦٦٦,٩٢٣	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٢-٣-١٠ م
١,٩٩٥,٩٥٣	١,٩٩٥,٩٨٨	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-٩ م
٣,٧٣٦,٤٠٥	٣,٧٣٧,٨٧٢	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠٢٣-٨-١٠ م
٣,٧٢٩,٩٩٧	٣,٧٠٤,٧٤٨	AA- / Aa3	صكوك المملكة العربية السعودية ٢٠١٩-٤-٣٠ م
٣٠,٢٤٤,٣١٠	٥١,٢١١,٧٢٤		

٣٩. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (بتبع)

مخاطر الائتمان (بتبع)

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

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢٣,٢٤٤,٣١٠	٤٤,٢١١,٧٢٤	القطاع الحكومي
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	قطاع البنوك
٣٠,٢٤٤,٣١٠	٥١,٢١١,٧٢٤	

المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تأخذ المجموعة باعتبارها أن استثماراتها بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المتداولة الأخرى والمستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة والنقد وما في حكمه ذات مخاطر ائتمانية منخفضة استناداً للتصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى المعنية.

تستند احتمالات التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً وعلى مدى العمر إلى منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المعتمدة وسياسة الانخفاض في القيمة الخاصة بالمجموعة. 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 المجموعة خسارة ائتمانية متوقعة من ذمم مديني التمويل بهامش والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المتداولة الأخرى والمستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة والنقد وما في حكمه بمبلغ ٦٨,٢٨٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: ٢,٠٨٣,٦٣٩ 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+ من قبل فيتش للتصنيفات.

الموجودات المالية المتداولة الأخرى

تتضمن الموجودات المالية المتداولة الأخرى توزيعات الأرباح والمقاصة وأتعاب الوساطة المستحقة وأتعاب إدارة الموجودات والذمم المدينة التعاقدية الأخرى للمجموعة. يتأثر تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بصورة رئيسية بالخصائص الفردية لكل طرف آخر. إلا أن الإدارة تضع باعتبارها أيضاً العوامل التي قد يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان للطرف آخر، بما في ذلك مخاطر التعثر المرتبطة بقطاع العمل والفئة التي يعمل فيها الطرف الآخر.

طبقت لجنة إدارة المخاطر سياسة ائتمانية لتقييم الجدارة الائتمانية لكل طرف آخر جديد قبل تقديم الخدمات. ويشمل هذا التقييم التصنيف الائتماني الخارجي (متى ما كان ذلك متاحاً)، والقوائم المالية، وتقارير وكالات الائتمان، وبيانات الصناعة، وفي بعض الحالات، التصنيفات الداخلية. يتم تعيين حدود المعاملات لكل عميل بناءً على هذا التقييم ويتم مراجعتها على أساس ربع سنوي. أي معاملات تتخطى هذه الحدود تتطلب موافقة من لجنة إدارة المخاطر.

وللتخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية المتداولة الأخرى، باستثناء الودائع لدى شركة مركز مقاصة (وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة مجموعة تداول السعودية القابضة التي تسيطر عليها في النهاية حكومة المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهي معرضة للحد الأدنى من مخاطر الائتمان) والأرباح المستحقة من وسطاء خارجيين حيث يتم تصنيف الوسيط الخارجي بدرجة BBB+ من قبل ستاندر أند بورز جلوبال للتصنيفات، تفرض المجموعة فترات سداد قصوى تبلغ شهراً واحداً للعملاء الأفراد وثلاثة أشهر للعملاء من الشركات. حافظت غالبية الأطراف الأخرى للمجموعة على علاقة تجارية مع المجموعة لعدة سنوات، ولم يتم شطب أي من هذه الأرصدة أو اعتبارها منخفضة القيمة الائتمانية اعتباراً من تاريخ إعداد التقرير.

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

#### مخاطر الائتمان (يتبع)

الموجودات المالية المتداولة الأخرى (يتبع)

عند مراقبة مخاطر ائتمان العملاء، تقوم المجموعة بتصنيف الأطراف الأخرى بناءً على الخصائص الائتمانية، بما في ذلك تصنيفهم كأفراد أو منشآت قانونية، وقطاعاتهم (البيع بالجملة أو التجزئة أو المستخدم النهائي)، والصناعة، وتاريخ المعاملات مع المجموعة، وأي تاريخ من الصعوبات المالية. يضمن هذا النهج المنظم الإدارة الفعالة لمخاطر الائتمان عبر عمليات الوساطة.

المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة

يتكون المستحق من الصناديق الخاضعة للإدارة من أتعاب الإدارة والرسوم الأخرى المستحقة والمبالغ المستحقة مقابل المدفوعات التي تمت نيابة عن الصندوق، من الصناديق التي تديرها المجموعة. إن مخاطر الائتمان المرتبطة بالمستحق للصناديق الخاضعة للإدارة من قبل المجموعة الأخرى ليست جوهرية وتتوقع المجموعة استردادها بالكامل بقيمتها الدفترية المذكورة.

ذمم مديني العملاء بهامش

تم تقييم ذمم مديني العملاء بهامش مع أطراف أخرى على أنها ذات جدارة ائتمانية استناداً إلى إجراءات تقييم المخاطر ومعرفة العميل وإجراءات الالتزام التي تم تنفيذها قبل قبول العميل. تحتفظ المجموعة بأدوات حقوق ملكية للعملاء كضمان مقابل ذمم مديني العملاء بهامش. تتم مراقبة قيمة الضمان بشكل منتظم من قبل المجموعة للتأكد من أنها كافية لتغطية تعرض ذمم مديني العملاء بهامش. كجزء من المراقبة المستمرة لذمم مديني العملاء بهامش، يتم توفير الرصيد على أساس تغطية ضمانات سائلة بنسبة ٢٠٠٪. تم وضع ضوابط لمراقبة الحركة وتم تحديد النسب التي يُطلب من العميل على أساسها استثمار الأموال في الحساب في حالة كانت القيمة الإجمالية أدنى بنسبة ١٧٥٪ من المبلغ المستثمر. في حالة عدم القيام بذلك، يتم تصفية الاستثمار عندما تصل قيمته إلى ١٥٠٪ من المبلغ المستثمر ويتم استرداد المبلغ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغت القيمة العادلة للضمان المحتفظ به مقابل ذمم مديني العملاء بهامش ١٣٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٩٨,٢ مليون ريال سعودي).

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.

#### مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال التأكد من التوفر الدائم لأموال كافية من العمليات للوفاء بأي التزامات مستقبلية وتوفر التسهيلات التمويلية.

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

عند الطلب	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	دون تاريخ استحقاق	
				محدد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م					
<b>المطلوبات المالية</b>					
--	٢٦٧,٣١٧	٢,٧٧١,٤٧٥	٢,٧٥٨,٣٥٢	--	٥,٧٩٧,١٤٤
التزامات عقود الإيجار					
--	٩٣,٧٩٣,٥٥٩	١٣,٤٠١,٥٥١	--	--	١٠٧,١٩٥,١١٠
المصروفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى					
--	٩٤,٠٦٠,٨٧٦	١٦,١٧٣,٠٢٦	٢,٧٥٨,٣٥٢	--	١١٢,٩٩٢,٢٥٤
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>					



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

#### مخاطر السوق (يتبع)

##### مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر التغيير السلبية في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة التغيرات في قيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من استثمارات المجموعة في أدوات حقوق الملكية. إن استثمارات المجموعة 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.

٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		الأثر على الربح أو الخسارة
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	٩,٥٧٥,٣٦٤	١٦,٩١٦,٧٨٣	صافي الربح/ الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٥٧٥,٣٦٤	١٦,٩١٦,٧٨٣	+ ٥٪	+ ٥٪	
(٩,٥٧٥,٣٦٤)	(١٦,٩١٦,٧٨٦)	- ٥٪	- ٥٪	

٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		الأثر على الدخل الشامل الآخر
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	١,٠٧١,٠٨١	٧٦٧,٢٨٣	صافي الربح/ الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٧١,٠٨١	٧٦٧,٢٨٣	+ ٥٪	+ ٥٪	
(١,٠٧١,٠٨١)	(٧٦٧,٢٨٣)	- ٥٪	- ٥٪	

#### تركيز مخاطر أسعار حقوق الملكية

فيما يلي محفظة حقوق ملكية المجموعة، التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتركيز مخاطر أسعار حقوق الملكية:

نسبة أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين و وحدات الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر		سندات حقوق الملكية
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٣٪	٤١٪	صناديق الأسهم
٢٢٪	٢١٪	صناديق سوق النقد
١٦٪	١٧٪	صكوك الشركات
٢٠٪	١٥٪	صناديق رأس المال الجريء وحقوق الملكية الخاصة
٦٪	٥٪	الصندوق العقاري
٢٣٪	١٪	

### ٤٠. التقارير القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة:

- التي تمارس أنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة).
- التي تخضع نتائجها التشغيلية بشكل منتظم للمراجعة بواسطة صانع القرار التشغيلي الرئيسي بالمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاعات وتقييم أدائها؛ و
- التي تتوفر لها معلومات مالية.

شركة دراية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
الإيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٤٠. التقارير القطاعية (يتبع)

يقوم الرئيس التنفيذي للمجموعة بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم في كل ثلاثة أشهر على الأقل. لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى القطاعات التشغيلية التالية:

الوساطة

يوفر قسم الوساطة خدمات الوساطة والمتاجرة بهامش ويسهل التداول بالأسهم المحلية والدولية والإقليمية عقود الاختيار المالية والمؤشرات والشهادات الإسلامية.

إدارة الموجودات

يقوم قسم إدارة الموجودات بإدارة موجودات العملاء وتطوير ومنتجات وخدمات إدارة الموجودات.

الاستثمار

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

العقارات الاستثمارية

تحفظ المجموعة بالعقارات الاستثمارية وتوفر الخدمات العقارية بما يتماشى مع هدفها الاستراتيجي المتمثل في زيادة العوائد من الموجودات العقارية مع الحفاظ على النمو المستدام في قطاع العقارات.

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

الإجمالي	العقارات الاستثمارية	الاستثمارات	إدارة الموجودات	الوساطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٢٢٦,٤٩٩,٤٨٠	٧٣,٨٠٣,٤٦٢	٦١٣,٩٣٦,٥٣٠	٨١,١٤٩,٣٠٢	٤٥٧,٦١٠,١٨٦	إجمالي الموجودات
٢٦٨,٦٩٩,١٧٨	--	١٨٤,٩٨٩,٣١٧	١٢,٦٠٨,٥٨٩	٧١,١٠١,٢٧٢	إجمالي المطلوبات
٨٧٦,٦٧٧,٨٠٦	--	٤٢,٠٦٢,١٣٣	١٤٤,٧٢٤,٨٦٤	٦٨٩,٨٩٠,٨٠٩	إجمالي ربح التشغيل
(٣٥٨,٩٧٥,٤٩٤)	(٢,٧٨٨,٦٦٤)	(١٧,٠٨٩,٤٩١)	(٥٨,٨٠٠,٤٩٧)	(٢٨٠,٢٩٦,٨٤٢)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٩,٩٩٢,٦٩١١	--	--	١,٧٣٢,٧٦٣	٨,٢٥٩,٩٢٨	الإيرادات الأخرى
(٧٢,٠١٤,٤٠٠)	--	(٧٢,٠١٤,٤٠٠)	--	--	الحصة من الخسارة في شركة زميلة
٤٥٥,٦٨٠,٦٠٣	(٢,٧٨٨,٦٦٤)	(٤٧,٠٤١,٧٥٨)	٨٧,٦٥٧,١٣٠	٤١٧,٨٥٣,٨٩٥	الربح قبل الزكاة
الإجمالي	العقارات الاستثمارية	الاستثمارات	إدارة الموجودات	الوساطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١,٠٤١,٧٦٤,٠٥١	--	٥١٦,٦٢٧,٥٥٤	٧٠,٩١٨,٧٨٨	٤٥٤,٢١٧,٧٠٩	إجمالي الموجودات
٢٢٩,٩٥٥,٩٤٣	--	١٥٨,٠٦٣,٤٦٩	٩,٧٠٨,٩٥٦	٦٢,١٨٣,٥١٨	إجمالي المطلوبات
٦٢٣,٥٢٨,٤٨٤	--	١٩,٣٨٦,٤٢٢	٨١,٤٦٧,٦١٣	٥٢٢,٦٧٤,٤٤٩	إجمالي ربح التشغيل
(٢٥٧,٠٦٤,٨١٢)	--	(٧,٩٩٢,٥٢٥)	(٣٣,٥٨٧,٠٠٩)	(٢١٥,٤٨٥,٢٧٨)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٩,٤٢٦,٣٧١	--	--	١,٢٧١,١٣١	٨,١٥٥,٢٤٠	الإيرادات الأخرى
(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	--	(٢٧,٩٤٣,٨٠٠)	--	--	الحصة من الخسارة في شركة زميلة
٣٤٧,٩٤٦,٢٤٣	--	(١٦,٥٤٩,٩٠٣)	٤٩,١٥١,٧٣٥	٣١٥,٣٤٤,٤١١	الربح قبل الزكاة

موجودات ومطلوبات وعمليات المجموعة موجودة بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

١-٤٠ فيما يلي تسوية إجمالي الإيرادات التشغيلية بالإيرادات من العقود مع العملاء:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٦٢٣,٥٢٨,٤٨٤	٨٧٦,٦٧٧,٨٠٦	إجمالي ربح التشغيل
		التعديلات لـ:
(١٣٥,٦١٤,٩٧٨)	(٢٠٣,٤٨١,٦٦٠)	- دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من حسابات أموال العملاء
(١٦,٩٦٦,٠٢٦)	(٣٥,٨٤٨,٤٥٨)	- الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٩١٣,٩٨٩)	(٢,٢٢٢,٦١٤)	- دخل توزيعات الأرباح
٤٧٠,٠٣٣,٤٩١	٦٣٥,١٢٥,٠٧٤	الإيرادات من العقود مع العملاء

#### ٤١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالمجموعة من المساهمين وموظفي الإدارة الرئيسيين. تتعامل المجموعة والأطراف ذات العلاقة مع بعضها خلال السياق الاعتيادي للأعمال.

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

فيما يلي ملخص مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين للسنوات:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م

٢٦,٤٢٤,١٠١	٢٨,٨٥٣,٠٧٦
٤,٦٤٧,٠٠٠	٥,٣٠١,٧٣٠
١,٧٢٥,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠

الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين  
- منافع الموظفين قصيرة الأجل  
- منافع ما بعد انتهاء التوظيف  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

#### ٤٢. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ونموذج الكفاية المالية

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:

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٧٩٣,٧٦٣	٩٢٧,٦٧٠
--	--
٧٩٣,٧٦٣	٩٢٧,٦٧٠
١,٧١٨,٧١٠	٢,٢١٦,٤٧٢
١٤,١٠١	٢٢,٥١٧
١,١٦١,١٦٧	١,٣٤١,٠٤٢
٦٥٤,١١١	--
٣,٥٤٨,٠٨٩	٣,٥٨٠,٠٣١
٥٠٩,٩١٦	٦٤١,٢٦٧
%٢٢,٣٧	%٢٥,٩١

#### قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال  
الشريحة الثانية لرأس المال  
إجمالي قاعدة رأس المال

#### الموجودات المرجحة بالمخاطر:

مخاطر الائتمان  
مخاطر السوق  
مخاطر التشغيل  
مخاطر التركيز  
إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر

الفائض في رأس المال

إجمالي نسبة رأس المال

#### ٤٣. الالتزامات الرأسمالية والارتباطات المحتملة

لدى المجموعة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بالضمانات المصرفية الصادرة من بنك تجاري ضد الغير للوفاء بالتزامات الأداء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بمبلغ ٢٩,٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٢٩,٣٨ مليون ريال سعودي).

#### ٤٤. الموجودات المحفوظ بها بصفة انتمائية

##### ١-٤٤ الموجودات الخاضعة للإدارة:

تقوم المجموعة بإدارة محافظ استثمارية وصناديق استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ١٧,٢٠٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ١٠,٣٤١ مليون ريال سعودي). لا تُدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة الخاصة بالمجموعة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بها بصفة انتمائية.

##### ٢-٤٤ الحسابات النقدية للعملاء

تحتفظ المجموعة بالحسابات النقدية للعملاء والتي تبلغ ١,٧١٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ١,٨٥٤ مليون ريال سعودي) والتي سيتم استخدامها للاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. تقوم المجموعة بإيداع أموال العملاء في الحسابات البنكية المُدارة للربح ويتم إثبات العمولة المكتسبة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل (إيضاح ٣٠). لا تسجل هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة الخاصة بالمجموعة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بها بصفة انتمائية.

#### ٤٥. الأحداث اللاحقة

بعد نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بإدراج أسهمها في سوق الأسهم السعودي ("تداول") بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٥. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة في صدد إتمام الإجراءات القانونية للانتقال من "شركة مساهمة سعودية مغلقة" إلى "شركة مساهمة سعودية". وافق مجلس الإدارة على خطة حوافز طويلة الأجل للموظفين المؤهلين بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٥. تتضمن الخطة إجمالي ٣,٠٩٨,٠٣٧ سهمًا، تخضع لشروط الاستحقاق على مدى فترة تصل إلى خمس سنوات. وتهدف الخطة إلى موازنة حوافز الموظفين مع الأداء طويل الأجل للمجموعة. باستثناء ما ذكر أعلاه، لم تقع أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة تتطلب تعديلات عليها / أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة.

#### ٤٦. أرقام المقارنة

أجرت الإدارة بعض التعديلات على عرض القوائم المالية الموحدة، حيث تم إضافة بعض البنود، وفصل بعض البنود وإعادة تصنيف بعض البنود، للتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١. بالإضافة إلى ذلك، تم تصنيف المشتريات والمتحصلات من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الأنشطة الاستثمارية إلى الأنشطة التشغيلية في قائمة التدفقات النقدية الموحدة. يلخص الجدول التالي تأثير العرض الذي تم إجراؤه في سنة المقارنة لقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة:

عنوان القوائم المالية	المدرج سابقاً	التعديل	المعدلة
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة	(١٢٣,٠٦٧,٢٢٣)	٢,٦٤٧,٣١٤	(١٢٠,٤١٩,٩٠٩)
المصروفات العمومية والإدارية الأخرى	--	(٢,٦٤٧,٣١٤)	(٢,٦٤٧,٣١٤)
التكاليف التمويلية	--	--	--
قائمة التدفقات النقدية الموحدة			
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>			
شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢١٨,٣٨٦,٨٧١)	٢١٨,٣٨٦,٨٧١	--
المتحصلات من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠٧,٥٦٣,٦٥٠	(٢٠٧,٥٦٣,٦٥٠)	--
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>			
شراء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	--	(٢١٨,٣٨٦,٨٧١)	(٢١٨,٣٨٦,٨٧١)
المتحصلات من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	--	٢٠٧,٥٦٣,٦٥٠	٢٠٧,٥٦٣,٦٥٠

بالنسبة لأرقام المقارنة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تم إظهار دخل العمولة الخاصة المستلم والبالغ ١٢٣,٨٢ مليون ريال سعودي كجزء من الحركة في الموجودات المالية المتداولة الأخرى. في السنة الحالية، تم عرضها كبنود منفصل.

#### ٤٧. اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٥م (الموافق ١٧ رمضان ١٤٤٦هـ).